

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образова-
ния

«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»

(Финансовый университет)

Новороссийский филиал

Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»

УТВЕРЖДАЮ

Директор Новороссийского
филиала Финансового университета

Е.Н. Сейфиева

«19» августа 2019 г.



Андрянова А.А.

Анализ финансового состояния коммерческого банка

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

профиль «Финансовые рынки и банки»

(заочное, заочное ускоренное обучение)

Рекомендовано Ученым советом Новороссийского филиала Финансового университета

протокол № 14 от 29 августа 2019 г.

Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и менеджмент»

протокол № 1 от 28 августа 2019 г.

Новороссийск 2019

Андрянова А.А. Анализ финансового состояния коммерческого банка. Рабочая программа для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 – Экономика, профиль: «Корпоративные финансы». 2019. - 26 с.

Дисциплина «Анализ финансового состояния коммерческого банка является дисциплиной модуля дисциплин по выбору, углубляющей освоение профиля программы для студентов, бакалавриата обучающихся по направлению подготовки 38.03.01. «Экономика», профиль «Корпоративные финансы».

Рабочая программа дисциплины содержит перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, учебно-тематический план, программу, тематику семинарских занятий и вопросы для их проведения, фонд оценочных средств, учебно-методическое обеспечение дисциплины, методические указания по изучению дисциплины.

Содержание рабочей программы дисциплины

1. Наименование дисциплины.....	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	6
5.1. Содержание дисциплины.....	6
5.2. Учебно-тематический план.....	9
5.3. Содержание семинаров, практических занятий.....	10
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	13
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	13
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	14
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	16
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	21
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	22
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	23
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	25
11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения.....	25
11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы...	25
11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	25
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	25

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Анализ финансового состояния коммерческого банка»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины «Анализ финансового состояния коммерческого банка» в совокупности с другими дисциплинами обеспечивает инструментарий формирования следующих компетенций образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», 2018 г приема

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.	Знать: - концептуальные основы бухгалтерского учета и правила ведения учета в банках; - правила подготовки бухгалтерской отчетности в банках, как информационной базы для финансового контроля и аудита; знать состав основных финансовых показателей деятельности банков, специально отражаемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированной в соответствии с российской и международной практикой Уметь: уметь пользоваться российскими и международными нормативными документами, регуливающими бухгалтерский учет в банках
		2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.	
		3. Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.	
		4. Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	
ПКП-2	Способность выбирать и использовать оптимальные методы и методики расчета финансовых показателей	1. Рассчитывает показатели, обоснованно и достоверно характеризующие основные параметры формирования и исполнения	Знать: 1. Основные показатели, характеризующие состояние и тенденции развития рынков производных финансовых инструментов.

		<p>бюджетов бюджетной системы.</p> <p>2. Применяет современные методы сбора, обработки и анализа информации, необходимой для расчета и интерпретации основных бюджетных показателей.</p>	<p>2. Основы ценообразования различных видов срочных инструментов.</p> <p>3. Методы сбора и обработки информации, необходимой для анализа состояния срочного рынка.</p> <p>4. Экономическое содержание основных показателей, характеризующих состояние срочного рынка и его отдельных сегментов.</p> <p>Уметь:</p> <p>1. Аккумулировать и анализировать данные о количественных и качественных характеристиках рынков производных финансовых инструментов.</p> <p>2. Использовать традиционные методы расчета показателей, характеризующих отдельные разновидности производных финансовых инструментов</p> <p>3. Анализировать статистические материалы по срочному рынку, составлять графики и диаграммы для анализа срочного рынка.</p>
ПКП-4	Способность выявлять тенденции развития финансового рынка, в том числе рынка ценных бумаг, Российской Федерации и зарубежных стран	<p>1. Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками финансовой информации для сбора, обработки и анализа данных о развитии финансового рынка, в том числе рынка ценных бумаг Российской Федерации и зарубежных стран</p> <p>2. Выделяет и описывает современные тенденции развития финансового рынка, в том числе рынка ценных бумаг Российской Федерации и зарубежных стран</p>	<p>Знать: основные направления и методы анализа и оценки финансового состояния коммерческого банка; методы и приемы разработки современных банковских услуг и их реализации.</p> <p>Уметь: находить и обобщать информацию, необходимую для проведения анализа и оценки финансового состояния коммерческого банка; разрабатывать предложения о введении новых банковских услуг по результатам проведенного анализа.</p>

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Анализ финансового состояния коммерческого банка» является дисциплиной профильного блока дисциплин по выбору для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль: «Корпоративные финансы».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся –

Вид учебной работы для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Корпоративные финансы», заочной формы обучения 2018 года приема

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в зачетных единицах и часах)	Семестр 8 (в часах)
Общая трудоёмкость дисциплины	3 зач. ед. (108 часов)	108
Контактная работа - Аудиторные занятия	12	12
Лекции	4	4
Семинары, практические занятия	8	8
Самостоятельная работа	96	96
Вид текущего контроля	Эссе	Эссе
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1 Содержание дисциплины

Тема 1. Содержание, методы и информационная база анализа финансового состояния коммерческого банка

Понятие финансовой устойчивости банка. Внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка.

Субъекты, задачи и принципы анализа финансового состояния коммерческого банка.

Нормативно-правовая и методическая база проведения анализа финансового состояния банка со стороны:

- органов государственной власти (например, требования к минимальному уровню кредитного рейтинга банка для принятия банковских гарантий или открытию расчетного счета),
- со стороны органа банковского надзора (Банка России),
- со стороны кредитных рейтинговых агентств,
- со стороны институциональных инвесторов и других банков.

Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации. Финансовая и нефинансовая информация. Достоинства и недостатки финансовой отчетности по РСБУ и по МСФО и управленческой отчетности. Содержание основных форм финансовой отчетности и пояснительной записки и их использование в анализе финансового состояния банка.

Содержание и виды моделей построения оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Основные элементы (компоненты) оценки финансового состояния коммерческого банка.

Формирование сводной оценки финансового состояния кредитной организации.

Тема 2. Анализ качественных факторов деятельности коммерческого банка

Роль качественных факторов в оценке уровне финансовой устойчивости коммерческого банка.

1. Рыночные позиции банка. Положение банка на рынке. Узнаваемость бренда банка у клиентов. Развитость сети отделений.

2. Диверсификация и оценка направлений бизнеса. Оценка уровня концентрации источников операционного дохода. Структура и стабильность операционного дохода. Оценка степени диверсификации по направлениям ведения бизнеса, по географии присутствия банка. Оценки модели ведения бизнеса.

3. Качество управления. Организационная структура банка. Подверженность акционерным и управленческим рискам. Качество и стабильность команды руководителей. Качество финансовой отчетности и прозрачность банка. Политика вознаграждения руководителей высшего звена.

4. Стратегия банка. Оценка целевых показателей по доли рынка, рентабельности, достаточности капитала. Оценка планов банка по способу развития и роста (органический рост, агрессив-

ный рост, рост за счет сделок слияния и поглощения), а также источников ресурсов для роста (в первую очередь капитальной базы банка). Оценка областей для роста и развития, а также степени достижимости заявленных целей. Сравнение плана и факта по основным индикаторам реализации стратегии в прошлые периоды. Стабильность дивидендной политики.

5. Структура собственности и деловая репутация. Деловая репутация собственников и руководителей. Наличие конфликта собственников и руководителей. Степень связанности операций банка с бизнесом собственников. Степень раскрытия собственников. Деловая репутация банка.

Подходы Банка России к оценке этих факторов (Указание Банка России № 4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков»): оценка качества управления (4 показателя) и оценка структуры собственности (3 показателя).

Тема 3. Оценка и анализ структуры и качества активов коммерческого банка

Основные задачи оценки и анализа качества активов банка. Методы оценки активов коммерческого банка, применяемые в России и за рубежом. Основные направления анализа качества активов кредитной организации:

- динамика валюты баланса и кредитного портфеля;
- состав и структура (стабильность, доля работающих активов, рыночная ориентация кредитного портфеля, доля валютной составляющей, нетипичные или резкие изменения);
- оценка уровня кредитного риска (показатели доли просроченной задолженности, покрытие проблемной задолженности резервами и пр.);
- оценка степени диверсификации (по отраслям, по регионам, по видам продуктов),
- оценка доли кредитов, выданных связанных с банком лицам;
- удельный вес специализированных типов кредитов с повышенным риском (проектное финансирование и пр.) и кредитов клиентам из отраслей с повышенным риском (строительство, операции с недвижимым имуществом и аренда);
- степень обеспеченности кредитов.

Нормативы кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Показатели оценки активов коммерческого банка согласно Указанию от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Тема 4. Оценка и анализ достаточности собственного капитала коммерческого банка

Состав и структура бухгалтерского капитала банка. Порядок определения величины регуляторного капитала банка, в соответствии с Положением Банка России № 646-П от 04.07.2018 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Показатели и принципы оценки достаточности собственного капитала: международные стандарты (Базель III) и российская практика. Нормативы достаточности (включая норматив финансового рычага), в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Виды, значение и порядок применения надбавок к нормативам достаточности капитала банка.

Направления анализа качества собственного капитала банка и его достаточности.

1. Анализ динамики и структуры капитала:

- изучаемого банка;
- сравнительный анализ с группой сопоставимых банков.

2. Источники формирования (истощения) капитала.

3. Достаточность капитала:

- сравнение темпов роста активов и собственного капитала;
- величина и динамика показателей достаточности капитала;
- структура и динамика риск-взвешенных активов;
- запас капитала для выполнения требований по надбавкам и формирование «запаса прочности».

4. Способность банка генерировать капитал за счет нераспределенной прибыли.

5. Дивидендная политика.

Определение качества капитала в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Тема 5. Оценка и анализ прибыльности коммерческого банка

Понятие прибыльности и ее значение в деятельности коммерческого банка. Качественная и количественная оценка прибыльности банка. Модели формирования прибыли. Приемы анализа уровня прибыльности:

- сопоставление фактического значения с рекомендуемым, а также со значениями по банковской системе и по сопоставимым банкам;
 - анализ динамики для выявления тенденции;
 - определение причин изменения значения коэффициентов.
1. Анализ динамики доходов, расходов, прибыли банка.
 2. Структурный анализ прибыльности банка:
 - состав и структура операционного дохода, оценка доли и динамики стабильной составляющей операционного дохода;
 - оценка перспектив сохранения/ изменения в будущем элементов операционного дохода;
 - оценка степени диверсификации операционного дохода (по направления деятельности, по регионам присутствия)

3. Метод финансовых коэффициентов.

Коэффициенты чистой процентной маржи, уровень непроцентного дохода и расхода, соотношение непроцентной и процентной маржи, стабильных доходов на рубль активов, коэффициент спреда и посреднической маржи.

Коэффициенты операционной эффективности.

Коэффициенты рентабельности.

4. Факторный анализ с помощью модели Дюпона.

Показатели оценки доходности банка в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Тема 6. Оценка и анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка

Состав привлеченных и заемных ресурсов банка.

Направления оценки качества привлеченных и заемных средств банка

- оценка структуры и динамики ресурсной базы;
- диверсификация источников фондирования (по клиентам, по укрупненным источникам привлечения ресурсов);
- зависимость от средств крупнейших кредиторов;
- зависимость от средств Банка России;
- зависимость от вкладов физических лиц;
- оценка стабильности ресурсной базы;
- анализ финансовых коэффициентов.

Дополнительный неформализованный анализ (при наличии информации).

1) Анализ источников финансирования в зависимости от продуктовой линейки и направлений деятельности банка (их соответствие стратегии, бизнес-линиям и рынкам, на которых работает банк).

2) Сравнение со средними значениями по группе сопоставимых банков.

3) Оценка наличия и выполнения ковенантов и оферт по отдельным долговым обязательствам, невыполнение которых может привести к существенному изменению структуры обязательств и, соответственно, к угрозе потери ликвидности.

Тема 7. Оценка и анализ ликвидности коммерческого банка

Ликвидность коммерческого банка и ее взаимосвязь с финансовой устойчивостью. Основные задачи и источники информации для анализа ликвидности. Методы оценки ликвидности ком-

мерческого банка. Коэффициентный метод и метод разрывов (GAP). Матричный анализ ликвидности коммерческого банка. Анализ выполнения нормативов ликвидности.

Нормативы ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Показатели ликвидности банка в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Тема 8. Комплексные модели оценки финансового состояния коммерческого банка

Основные виды комплексных моделей оценки финансового состояния и кредитоспособности банка.

Модели, используемые органами банковского надзора.

Содержание рейтинговых систем CAMELS (США) и Rate (Великобритания). Подходы Банка России, в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Модели, используемые российскими кредитными рейтинговыми агентствами АКРА и «Эксперт РА». Компоненты анализа количественных и качественных факторов для оценки финансового состояния банка (собственная кредитоспособность), учет влияния факторов системной значимости, возможности внешней поддержки и прочих корректировок для получения кредитного рейтинга банка.

5.2. Учебно-тематический план

Учебно-тематический план для направления подготовки:

38.03.01 «Экономика», профиль «Корпоративные финансы», заочная форма обучения, 2018 год приема

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах					Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа					
			Общая	Лекции	Семинарские занятия	Занятия в интерактивных формах		
1.	Тема 1. Содержание, методы и информационная база анализа финансового состояния коммерческого банка	14	2	0,5	1,5	0,75	12	Опрос
2.	Тема 2. Анализ качественных факторов деятельности коммерческого банка	14	2	0,5	1,5	0,75	12	Опрос, практическое задание
3.	Тема 3. Оценка и анализ структуры и качества активов коммерческого банка	14	1	0,5	0,5	0,25	13	Опрос, практическое задание
4.	Тема 4. Оценка и анализ достаточности собственного капитала ком-	12	1	0,5	0,5	0,25	11	Опрос, практическое задание, контрольная работа (по

	мерческого банка							пройденным темам)
5.	Тема 5. Оценка и анализ прибыльности коммерческого банка	12	1	0,5	0,5	0,25	11	Опрос, дискуссия по итогам выполнения ДТЗ
6.	Тема 6. Оценка и анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка	14	2	0,5	1,5	0,75	13	Опрос, практическое задание
7.	Тема 7. Оценка и анализ ликвидности коммерческого банка	14	1	0,5	0,5	0,25	13	Опрос, практическое задание
8.	Тема 8. Комплексные модели оценки финансового состояния коммерческого банка	14	2	0,5	1,5	0,75	12	Опрос, выполнение лабораторной работы (как результат освоения всех тем)
	В целом по дисциплине	108	12	4	8	4	96	Эссе
	ИТОГО в %					50%		

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование темы дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Содержание, методы и информационная база анализа финансового состояния коммерческого банка	Какие существуют субъекты анализа финансового состояния банков? Для каких целей они проводят анализ финансового состояния банков? Какие нормативные акты определяют деятельность органов надзора и кредитных рейтинговых агентств по анализу финансового состояния банков? В чем состоят преимущества и недостатки финансовой отчетности по РСБУ и по МСФО, а также управленческой отчетности для анализа финансового состояния банков? Для каких целей банки нужна своим акционерам (собственникам)? Рекомендуемые источники: 8.1- 9 Интернет-источники: 9.1-2	Обсуждение со студентами ответов на поставленные вопросы. Поиск в Интернете источников данных для проведения анализа финансового состояния банков Рассмотрение форм финансовой отчетности и обсуждение их роли в проведении анализа
Тема 2. Анализ качественных факторов деятельности коммерческого банка	Каковы основные качественные факторы оценки финансового состояния банка? С каких сторон можно оценить рыночные позиции банка? Каким образом можно оценить направления деловой практики банка и степень их диверсификации? Какая информация необходима для оценки качества	Обсуждение со студентами основных направлений и приемов для анализа качественных факторов, влияющих на уровень финансовой

	<p>управления банков? Как ее необходимо интерпретировать в контексте оценки уровня финансовой устойчивости банка?</p> <p>Какую роль играет структура собственности и деловая репутация банка в оценке уровня его финансовой устойчивости?</p> <p>Какие подходы использует Банк России для оценки качественных факторов деятельности банков?</p> <p>Нормативно-правовые акты: 6</p> <p>Рекомендуемые источники: 8.1- 9</p> <p>Интернет-источники: 9.1-2</p>	<p>устойчивости банков.</p> <p>Практико-ориентированное задание</p>
<p>Тема 3. Оценка и анализ структуры и качества активов коммерческого банка</p>	<p>Каковы основные этапы анализа и оценки качества активов коммерческого банка?</p> <p>Какими методами можно воспользоваться для анализа качества кредитного портфеля банка?</p> <p>С помощью каких финансовых коэффициентов можно оценить качество кредитного портфеля банка?</p> <p>Каким образом можно проанализировать степень диверсификации кредитного портфеля банка?</p> <p>Почему важную роль в анализе качества кредитного портфеля играет изучение объема и динамики кредитных операций с компаниями, связанными с банком и/или его собственниками?</p> <p>Какие отрасли считаются высоко рискованными? Почему?</p> <p>Рекомендуемые источники: 8.1- 9</p> <p>Интернет-источники: 9.1-2</p>	<p>Обсуждение со студентами ответов на поставленные вопросы</p> <p>Решение одной или нескольких ситуационных задач по анализу качества активов и кредитного портфеля банка</p>
<p>Тема 4. Оценка и анализ достаточности собственного капитала коммерческого банка</p>	<p>Что входит в состав бухгалтерского собственного капитала банка?</p> <p>Каков алгоритм определения величины собственного (регуляторного) капитала банков в России?</p> <p>Какие существуют источники прироста собственного (регуляторного) капитала?</p> <p>Каково содержание и порядок расчета нормативов достаточности капитала банков?</p> <p>Какие надбавки к величине достаточности капитала применяются в России? Как они определяются?</p> <p>Как можно оценить качество капитала и его достаточность?</p> <p>Каким образом можно оценить способность банка создавать капитал за счет нераспределенной прибыли?</p> <p>Какой показатель можно для этого использовать?</p> <p>Рекомендуемые источники: 8.1- 9</p> <p>Интернет-источники: 9.1-2</p>	<p>Обсуждение со студентами ответов на поставленные вопросы</p> <p>Решение одной или нескольких ситуационных задач по анализу качества капитала и его достаточности</p>
<p>Тема 5. Оценка и анализ прибыльности коммерческого банка</p>	<p>Какие можно выделить основные направления оценки прибыльности банка?</p> <p>Что входит в состав операционного дохода? Что понимается под стабильными доходами? Из каких доходов они состоят?</p> <p>Как можно оценить степень диверсификации и стабильности операционного дохода?</p> <p>Что понимается под структурным анализом прибыльно-</p>	<p>Обсуждение со студентами ответов на поставленные вопросы</p> <p>Решение одной или нескольких ситуационных задач по анализу прибыльно-</p>

	<p>ности банка?</p> <p>Какие финансовые коэффициенты используются для оценки способности банка создавать доходы и прибыль, для его прибыльности банка, его операционной эффективности?</p> <p>Что означает модель Дюпона и как она используется для оценки уровня прибыльности банка?</p> <p>Рекомендуемые источники: 8.1- 9</p> <p>Интернет-источники: 9.1-2</p>	сти банка
Тема 6. Оценка и анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка	<p>Какие виды ресурсов входят в состав привлеченных и заемных средств?</p> <p>Каковы основные направления оценки привлеченных средств банка?</p> <p>Каким образом можно оценить зависимость банка от привлечения ресурсов от Банка России?</p> <p>Как можно оценить степень диверсификации источников фондирования (по укрупненным группам)?</p> <p>Чем опасна концентрация ресурсов на одном или нескольких видах ресурсов, одном или нескольких крупных клиентах? Как можно измерить уровень такой концентрации?</p> <p>Как можно измерить степень стабильности привлеченных и заемных средств банка?</p> <p>Рекомендуемые источники: 8.1- 9</p> <p>Интернет-источники: 9.1-2</p>	<p>Обсуждение со студентами ответов на поставленные вопросы</p> <p>Решение одной или нескольких ситуационных задач по анализу прибыльности банка</p>
Тема 7. Оценка и анализ ликвидности коммерческого банка	<p>Что такое ликвидность банка?</p> <p>Почему анализ ликвидности тесно связан с анализом качества привлеченных и заемных средств банка?</p> <p>Какие методы используются для анализа ликвидности банка?</p> <p>С помощью каких коэффициентов можно провести анализ ликвидности банка?</p> <p>Какие нормативы применяются в российской надзорной практике?</p> <p>В чем состоят преимущества и недостатки метода разрывов для анализа ликвидности банка?</p> <p>Рекомендуемые источники: 8.1- 9</p> <p>Интернет-источники: 9.1-2</p>	<p>Обсуждение со студентами ответов на поставленные вопросы</p> <p>Решение одной или нескольких ситуационных задач по анализу ликвидности банка</p>
Тема 8. Комплексные модели оценки финансового состояния коммерческого банка	<p>Что такое модель оценки финансового состояния банка?</p> <p>Какие группы моделей оценки финансового состояния банка можно выделить?</p> <p>Каковы основные блоки анализа в рамках американской модели CAMELS?</p> <p>Каким образом Банк России подходит к оценке экономического положения банков?</p> <p>В чем состоят особенности методик кредитных рейтинговых агентств к оценке кредитоспособности банков?</p> <p>Что такое кредитоспособность банка и его кредитный рейтинг?</p> <p>Какими блоками анализа дополняется анализ соб-</p>	<p>Обсуждение со студентами ответов на поставленные вопросы</p> <p>Рассмотрение особенностей подходов органов банковского надзора и кредитных рейтинговых агентств к оценке уровня финансовой устойчивости банков</p>

	<p>ственной кредитоспособности банка для определения уровня кредитного рейтинга банка в рамках методик рейтинговых агентств?</p> <p>В чем состоят сходства и отличия подходов Банка России и кредитных рейтинговых агентств к определению уровня финансовой устойчивости (кредитоспособности) банков? Какой подход предполагает изучение более широкого круга факторов и показателей?</p> <p>Рекомендуемые источники: 8.1- 9</p> <p>Интернет-источники: 9.1-2</p>	
--	---	--

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Содержание, методы и информационная база анализа финансового состояния коммерческого банка	Информационная база анализа, которую используют кредитные рейтинговые агентства АКРА и Эксперт РА Состав форм финансовой отчетности российских банков	1. Работа с литературой и другими источниками. 2. Подготовка к семинарскому занятию. 3. Подготовка к дискуссии.
Тема 2. Анализ качественных факторов деятельности коммерческого банка	Сравнительный анализ подходов Банка России, кредитных рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА к оценке влияния качественных факторов	1. Работа с литературой и другими источниками. 2. Подготовка к семинарскому занятию. 3. Подготовка к дискуссии.
Тема 3. Оценка и анализ структуры и качества активов коммерческого банка	Подходы Банка России к анализу качества активов (Указание 4336-У) Оценка качества активов в американской модели CAMELS Оценка качества активов и политики управления рисками в методике агентства АКРА	1. Работа с литературой и другими источниками. 2. Подготовка к семинарскому занятию. 3. Подготовка к дискуссии.
Тема 4. Оценка и анализ достаточности собственного капитала коммерческого банка	Подходы Банка России к анализу качества капитала (Указание 4336-У) Оценка качества капитала в американской модели CAMELS Оценка качества капитала в методике агентства АКРА	1. Работа с литературой и другими источниками. 2. Подготовка к семинарскому занятию. 3. Подготовка к дискуссии.
Тема 5. Оценка и анализ прибыльности коммерческого банка	Подходы Банка России к анализу прибыльности (Указание 4336-У) Оценка рентабельности в американской модели CAMELS Оценка рентабельности в методике агентства АКРА	1. Работа с литературой и другими источниками. 2. Подготовка к семинарскому занятию. 3. Подготовка к дискуссии.
Тема 6. Оценка и анализ привлеченных ресурсов коммерче-	Подходы Банка России к анализу прибыльности (Указание 4336-У) Оценка качества привлеченных и за-	1. Работа с литературой и другими источниками. 2. Подготовка к

ского банка	емных средств (ресурсной базы) в методике агентства АКРА	семинарскому занятию. 3. Подготовка к дискуссии.
Тема 7. Оценка и анализ ликвидности коммерческого банка	Подходы Банка России к анализу прибыльности (Указание 4336-У) Оценка ликвидности в американской модели CAMELS Оценка ликвидности в методике агентства АКРА	1. Работа с литературой и другими источниками. 2. Подготовка к семинарскому занятию. 3. Подготовка к дискуссии.
Тема 8. Комплексные модели оценки финансового состояния коммерческого банка	Сравнительный анализ методик органов надзора и кредитных рейтинговых агентств	Выполнение лабораторной работы по анализу финансового состояния банка

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

6.2.1. Примерные темы эссе

- 6 Источники информации для оценки уровня финансовой устойчивости банка
- 7 Факторы и признаки финансовой устойчивости банка
- 8 Сравнительный анализ подходов рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА к оценке качества активов
- 9 Структура собственного капитала банка: бухгалтерский и регуляторный подход. Их сходства и отличия.
- 10 Эволюция международных стандартов оценки собственного капитала банка (от Базель I до Базель III)
- 11 Анализ качества собственного капитала в методиках рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА
- 12 Оценка прибыльности банков в методиках органов банковского надзора России и США
- 13 Структурный анализ привлеченных и заемных ресурсов
- 14 Оценка качества привлеченных ресурсов на основе финансовых коэффициентов
- 15 Сравнительный анализ подходов рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА к оценке качества привлеченных и заемных средств
- 16 Нормативы краткосрочной ликвидности и чистого стабильного фондирования

6.2.2. Примерная тематика выступлений, докладов:

1. Указание Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»
2. Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»
3. Основные формы отчетности кредитной организации в РФ: баланс (ф.101), отчет о прибылях и убытках (ф.102), расчет собственных средств (капитала) (ф.134 и ф.123), информация об обязательных нормативах банка (ф.135)
4. Структура собственного капитала банка. Принципы оценки достаточности собственного капитала
5. Международные стандарты оценки собственного капитала банка. Соглашения Базель II и Базель III
6. Анализ достаточности собственного капитала
7. Структурный анализ привлеченных ресурсов
8. Оценка качества привлеченных ресурсов на основе финансовых коэффициентов
9. Методы оценки активов
10. Основные направления анализа активов банка

11. Оценка и анализ уровня прибыльности банков
12. Оценка рентабельности подразделений банка, «центры прибыли» и обслуживаемые подразделения
13. Оценка прибыльности банковского продукта
14. Комплексная оценка прибыльности предоставления услуг клиентам
15. Ликвидность коммерческого банка, управление ликвидностью
16. Методы оценки ликвидности банка

6.2.3 Типовые практические задания и тесты

1. Цель аналитической работы КБ
 - а) обеспечение бесперебойной деятельности КБ б) изучение финансовой отчетности в) получение межбанковских кредитов и кредитов Центробанка
2. Бухгалтерская отчетность состоит из финансовой, налоговой и управленческой. Выберите пользователей финансовой отчетности
 - а) Банк России и небанковские кредитные организации б) налоговые органы в) Кредиторы и инвесторы
3. Дистанционный анализ деятельности КБ осуществляется
 - а). персоналом КБ б) руководством КБ в). Центробанком
4. Обязательства КБ в балансе расположены
 - а) по степени ликвидности б) по срочности исполнения в) по уровню обеспеченности г) по степени риска
5. Разница процентных доходов и процентных расходов банка это
 - а) балансовая прибыль б) процентная маржа в) коэффициент процентной маржи
6. Анализ, позволяющий определить удельный вес каждой статьи пассива баланса в валюте баланса
 - а) вертикальный анализ б) горизонтальный анализ в) качественный анализ
7. Центробанк анализирует деятельность КБ с целью
 - а) Выявить КБ, укрывающие доходы б) Определить состояние и устойчивость банковской системы в) Принять решение об изменении экономических нормативов и нормы резервирования
8. 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
9. Анализ пассивных 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
10. Какова взаимосвязь финансового анализа и управления деятельностью КБ
 - а) прямой связи нет б) анализ – инструмент управления в) анализ – это и есть управление г) дистанционный анализ – основа управленческой деятельности в КБ
11. Платежеспособность КБ это
 - а) то же самое, что и ликвидность б) способность расплатиться по обязательствам в) наличие большой доли ликвидных активов
12. В отчете о финансовых результатах в полном объеме показаны доходы
 - а) процентные и комиссионные б) только процентные в) все доходы
13. Прибыль после налогообложения определяется как прибыль до налогообложения за минусом
 - а) резервов на покрытие потерь по ссудам б) налога на прибыль в) налога на прибыль и на имущество
14. Основой составления годового баланса служит
 - а) оборотно-сальдовая ведомость б) баланс по МСФО в) квартальная отчетность

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

7.1. Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, приведен в разделе 2 «Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения».

7.2 Перечень контрольных вопросов к зачету

1. Понятие «финансовое состояние», «финансовая устойчивость», «финансовый анализ» коммерческого банка.
2. Признаки финансовой устойчивости коммерческого банка.
3. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка.
4. Субъекты анализа.
5. Цели оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка.
6. Основные принципы анализа финансового состояния банка.
7. Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации.
8. Направления оценки и анализа финансового состояния кредитной организации. Организация проведения финансового анализа в банке.
9. Формирование сводной оценки финансовой устойчивости кредитной организации по консолидированной годовой отчетности.
10. Характеристика основных форм отчетности
11. Особенности отражения амортизируемых активов
12. Этапы формирования современной модели Банка России, по оценке финансовой устойчивости кредитной организации.
13. Методы оценки, используемые в Банке России, по формам РСФО.
14. Анализ состава, структуры и динамики собственных средств (капитала) банка.
15. Основные задачи оценки и анализа качества активов банка.
16. Источники информации для анализа активов коммерческого банка.
17. Методы оценки активов коммерческого банка, применяемые в России и за рубежом.
18. Основные направления анализа качества активов кредитной организации
19. Оценка структуры и качества активов. Факторы и основные черты обесценения активов банка.
20. Критерии признания и основы оценки, применяемые к резервам, условным обязательствам и условным активам.
21. Возможности использования раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности для анализа характера, временных параметров и сумм резервов, условных обязательств и условных активов.
22. Анализ взаимоотношений со связанными сторонами и ценовой политики: метод сопоставимой неконтролируемой цены; цены перепродажи; метод «затраты плюс».
23. Анализ формирования и оценки справедливой стоимости. Качественная и количественная оценка.
24. Признание, оценка и раскрытие информации о резервах на возможные потери
25. Критерии, методы и требования к формам консолидированной отчетности.

**Примеры оценочных средств для проверки каждой компетенции,
формируемой дисциплиной**

Компетенция	Индикаторы достижения компетенции	Типовые задания
<p>ПКП-1 Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы</p>	<p>1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов. Задание 1. Посетите сайты Банка России, стран ЕС (по выбору), стран и сформулируйте особенности формирования денежно-кредитной политики в среднесрочной перспективе в этих странах. Проанализируйте выявленные отличия. Задание 2. Проведите сравнительную характеристику общих и селективных инструментов денежно-кредитного регулирования.</p>
	<p>2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.</p>	<p>2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг. Задание 1. На основе анализа данных сайта Банка России, в частности, Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора, проведите анализ изменений, происходящих в институциональной структуре банковской системы, выявите проблемы, предложите необходимые меры по их преодолению. Задание 2. Используя данные сайта Центрального банка, соберите данные о развитии различных видов банковского кредита в современной России, проанализируйте их.</p>
	<p>3. Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.</p>	<p>3. Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их. Задание 1. Проведите сравнительный анализ возможных форм перевода денежных средств, мотивированно обоснуйте применение наиболее подходящих форм расчетов при осуществлении соответствующих операций. Задание 2. Используя данные Банка России проанализируйте данные об объеме активных и пассивных операций банковского сектора.</p>

	<p>4. Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.</p>	<p>4. Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов. Задание 1. Используя данные Банка России проанализируйте данные о ликвидности банковского сектора, выявите проблемы, предложите необходимые меры по их преодолению. Задание 2. На основе анализа данных сайта Банка России, в частности, Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора, проведите анализ изменений, происходящих в институциональной структуре банковской системы, выявите проблемы, предложите необходимые меры по их преодолению.</p>
<p>ПКП-2 Способность выбирать и использовать оптимальные методы и методики расчета финансовых показателей</p>	<p>1. Рассчитывает показатели, обоснованно и достоверно характеризующие основные параметры формирования и исполнения бюджетов бюджетной системы.</p>	<p>1. Иметь навыки организации и ведения бухгалтерского, финансового и управленческого учета любых участков деятельности экономических субъектов Задание 1 Проведите сравнительный анализ возможных форм перевода денежных средств, мотивированно обоснуйте применение наиболее подходящих форм расчетов при осуществлении соответствующих операций. Задание 2 На основе анализа данных сайта Банка России проведите анализ динамики ключевой ставки, денежной базы и денежной массы РФ за последние восемь лет, выявите и обоснуйте взаимосвязь исследуемых параметров.</p>
	<p>2. Применяет современные методы сбора, обработки и анализа информации, необходимой для расчета и интерпретации основных бюджетных показателей.</p>	<p>2. Применяет современные методы сбора, обработки и анализа информации, необходимой для расчета и интерпретации основных бюджетных показателей. Задание 1 Пользуясь данными Московской биржи о результатах торгов на срочном рынке за прошедшую неделю, рассчитайте корреляцию между фьючерсными ценами акций компании «Газпром» по фьючерсам с различными сроками исполнения и курсом доллара. Прокомментируйте полученные результаты. Задание 2 Используя данные Банка международных расчетов и Ассоциации фьючерсной торговли (Futures Industry Association), сопоставьте данные об объемах торговли производными финансовыми инструментами различных категорий (с точки зрения базовых активов) на</p>

		<p>Московской бирже и на стран с развитыми и развивающимися финансовыми рынками. Прокомментируйте полученные результаты.</p> <p>Задание 3</p> <p>Одним из самых популярных фьючерсных контрактов на рынке США является фьючерсный контракт на казначейские облигации США. Расскажите об основных характеристиках данного контракта, целях его использования участниками рынка. Существуют ли аналогичные контракты на отечественном срочном рынке?</p>
<p>ПКП-4</p> <p>Способность выявлять тенденции развития финансового рынка, в том числе рынка ценных бумаг, Российской Федерации и зарубежных стран</p>	<p>1. Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками финансовой информации для сбора, обработки и анализа данных о развитии финансового рынка, в том числе рынка ценных бумаг Российской Федерации и зарубежных стран</p> <p>2. Выделяет и описывает современные тенденции развития финансового рынка, в том числе рынка ценных бумаг Российской Федерации и зарубежных стран</p>	<p>1. Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками финансовой информации для сбора, обработки и анализа данных о развитии финансового рынка, в том числе рынка ценных бумаг Российской Федерации и зарубежных стран.</p> <p>Задание 1</p> <p>Расскажите об основных источниках информации о состоянии и тенденциях развития международного и отечественного рынка производных финансовых инструментов. Поясните, какого рода информацию можно получить, пользуясь данными источниками.</p> <p>Задание 2</p> <p>Пользуясь данными Банка международных расчетов, проанализируйте динамику развития рынков отдельных категорий производных за последние три года. Выявите торговые площадки, продемонстрировавшие наиболее высокие темпы роста объемов торговли. Прокомментируйте результаты анализа.</p> <p>Задание 3</p> <p>Сравните структуру рынка производных финансовых инструментов Московской биржи по состоянию на ближайшую отчетную дату и сравните ее с данными 5-летней давности. Какие изменения произошли за прошедший период? Какие причины вызвали эти изменения?</p> <p>2. Выделяет и описывает современные тенденции развития финансового рынка, в том числе рынка ценных бумаг Российской Федерации и зарубежных стран.</p> <p>Задание 1</p> <p>Подготовьте аналитический обзор российского срочного рынка (за выбранный период времени). Приведите конкретный пример</p>

		<p>практического использования фьючерсов на акции, фондовые индексы, процентные ставки, курсы валют для хеджирования рыночных, процентных, валютных рисков.</p> <p>Задание 2 Пользуясь данными Московской биржи об итогах торгов срочными инструментами за прошедшую неделю (месяц, квартал), рассчитайте корреляцию между фьючерсными ценами на отдельные виды активов и значением индекса РТС. Прокомментируйте полученные результаты и выявленные зависимости.</p> <p>Задание 3 Используя данные о спецификации фьючерсного контракта на индекс S&P 500 VIX, объясните принцип действия контрактов на индекс волатильности. Поясните на конкретном примере, при каких рыночных ожиданиях целесообразны покупка и продажа такого фьючерсного контракта.</p>
--	--	---

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты

1) Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»

2) Положение Банка России № 646-П от 04.07.2018 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»

3) Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

4) Положение Банка России от 30.05.2014г. №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)».

5) Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

6) Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

7) Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

основная литература

8) Соколинская, Н.Э. Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка на основе международных стандартов финансовой отчетности: учебное пособие / Н.Э. Соколинская; Финуниверситет. - Москва: Кнорус, 2018. - 261 с. — Текст: непосредственный. – То же. – ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/930409> - Текст : электронный.

дополнительная литература

9) Валенцева, Н.И. Оценка финансовой устойчивости и перспектив деятельности кредитных организаций: учебник для напр. магистратуры "Финансы и кредит" / Н.И. Валенцева, И.В. Ларионова, Д.А. Чичуленков. 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: КноРус, 2020. – 325 с. – (Магистратура). – ЭБС BOOK.ru. – URL: <http://www.book.ru/book/935533> - Текст : электронный.

10) Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник: / Е.Б. Герасимова ; Финуниверситет. – Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 366 с. — (Высшее образование: Магистратура). – ЭБС ZNANIUM.com. – URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1067793> – Текст : электронный.

11) Софронова, В. В. Финансовая устойчивость банка: учебное пособие / В.В. Софронова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 272 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). – ЭБС ZNANIUM.com. – URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/982586> – Текст : электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам. Эксперт РА. 05.04.2018. URL: <https://raexpert.ru/docbank//2fd/751/1e8/83f6be8a35112dcfc1a2a5f.pdf>

2. Методология присвоения кредитных рейтингов банкам и банковским группам по национальной шкале для Российской Федерации. АКРА. 16.10.2018. URL: <https://www.acra-ratings.ru/criteria?q=&where=title&subgroups%5B%5D=18&from=&to=#search>

3. Moody`s Investors service. Banks Rating Methodology от 26.03.2017. URL: https://www.moody.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC_1065675

4. Standard & Poor Global Ratings. Критерии. Финансовые институты. Банки: Присвоение рейтингов банкам: Методология и допущения от 09.09.2011 URL: https://www.standardandpoors.com/ru_RU/web/guest/ratings/ratings-criteria/-/articles/criteria/financial-institutions/filter/all

5. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>

6. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>

7. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>

8. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>

9. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по подготовке к лекционным занятиям

Для более эффективного изучения дисциплины студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины (далее - РПД), с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на образовательном портале и сайте Департамента финансовых рынков и банков, с графиком консультаций преподавателей, читающих эту дисциплину.

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой студентов всегда находится в центре внимания преподавателей.

Перед лекцией студенту рекомендуется просматривать рабочую программу дисциплины в целях экономии времени на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы. На отдельные лекции необходимо приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на электронный почтовый ящик группы (слайды, таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции. Перед очередной лекцией необходимо просмотреть законспектированный материал предыдущей лекции. При затруднениях следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале вновь не удалось, необходимо

обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

Методические рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

Студентам следует:

а) приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу на конкретное семинарское занятие;

б) при подготовке к семинарским занятиям необходимо, в первую очередь, обращаться к нормативным документам в области банковского дела, основной и дополнительной литературе, рекомендованной программой и преподавателем курса;

в) особое внимание следует уделять периодическим изданиям, где рассматриваются актуальные вопросы организации и осуществления банковского дела, при этом необходимо обращать внимание на дискуссионные вопросы. Рекомендуется использовать источники за последние год – два, так как проблемы, которые обсуждались на страницах экономических журналов ранее – сегодня уже могут быть не проблемой;

г) в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении, при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

д) в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

е) на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющие письменного решения задач или не подготовившиеся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изученной на пропущенном занятии. Преподаватель может предложить подготовить в том или ином виде работу по пропущенной теме (эссе, аннотация статьи). Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

При подготовке к зачету параллельно необходимо прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации

Методические рекомендации по подготовке научного доклада:

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка научного доклада, для обсуждения его на практическом (семинарском) занятии.

Цель научного доклада – развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал студентов.

Использование в учебном процессе выступлений (докладов) студентов играет важную роль в освоении материала дисциплины. Подготовка выступления (доклада) начинается с подбора литературы по выбранной теме. Изучение вопроса осуществляется на основании источников из списка обязательной и дополнительной литературы учебно-методического комплекса дисциплины, а также источников, подсказанных преподавателем и выбранных студентом самостоятельно.

Важно при подготовке выступления, в зависимости от специфики темы использовать не только фактологические, но и статистические данные. После изучения источников информации составляется план выступления (доклада), далее – текст.

Научный доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;

- представить доклад научному руководителю в письменной форме;

- выступить на семинарском занятии с презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы студентов группы.

Требования к оформлению научного доклада: шрифт - TimesNewRoman, размер шрифта - 14, межстрочный интервал -1,5, размер полей- 2,5 см, отступ в начале абзаца -1,25 см, форматирование по ширине); листы доклада скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада, ФИО студента;

Требования к структуре доклада - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателем. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

Общая оценка за доклад учитывает содержание доклада, его презентацию, а также ответы на вопросы.

Методические рекомендации по подготовке к дискуссии:

Цель дискуссии как метода интерактивного метода обучения состоит в создании комфортных условий обучения, при которых студент или слушатель чувствует свою интеллектуальную состоятельность, свою успешность. Именно это делает продуктивным сам процесс обучения, дает знания и навыки, создает базу для работы по решению проблем после того, как обучение закончится.

Дискуссия, как один из методов интерактива, представляет собой целенаправленное обсуждение определенного конкретного вопроса, которое сопровождается обменом идеями, мнениями, мыслями между студентами группы.

Принципы работы на интерактивном занятии в форме дискуссии:

- каждый участник дискуссии по любому вопросу имеет право на собственное мнение.

- отсутствие прямой критики личности, критике может подвергнуться только идея.

- все, что обсуждается и говорится во время дискуссии – не руководство к действию, а информация к размышлению.

Правила поведения в дискуссии:

- Я критикую идеи, а не людей

- Моя цель не в том, чтобы «победить», а в том, чтобы прийти к наилучшему решению

- Я побуждаю каждого из участников к тому, чтобы участвовать в обсуждении

- Я выслушиваю соображения каждого, даже если я с ними не согласен

- Я сначала выясняю все идеи и факты, относящиеся к обеим позициям

- Я стремлюсь осмыслить и понять оба взгляда на проблему

- Я изменяю свою точку зрения под воздействием фактов и убедительных аргументов

Методические рекомендации по написанию эссе

Использование в учебном процессе такого вида самостоятельной работы, как эссе, позволяет студентам лучше разобраться в дискуссионных вопросах дисциплины. Следует помнить, что эссе – это сочинение небольшого объема и свободной композиции, выражающее индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендующее на

определяющую или исчерпывающую трактовку предмета. Работа над эссе носит индивидуальный характер.

При написании эссе по выбранной теме нужно сосредоточиться на изложении собственной точки зрения по данному вопросу. Внутренняя структура эссе произвольная, форма изложения свободная, объем – около 5-6 страниц, можно больше, но не более 10 стр. Работа над эссе строится по аналогичному алгоритму подготовки выступления (доклада) – вначале осуществляется подбор литературы, затем составление плана изложения рассуждений и составление текста эссе. В конце работы следует указать список использованных источников информации.

Методические рекомендации по работе с литературой

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, доклада и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы, как в библиотеке, так и дома.

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература.

Основная литература — это учебники и учебные пособия.

Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие - прочитать быстро;

- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет - источником целесообразно также выделять важную информацию;

- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой:

Конспект - краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Цитата - точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника. Тезисы - концентрированное изложение основных положений прочитанного материала.

Аннотация - очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме - наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

При осуществлении образовательного процесса обучающимися и профессорско-преподавательским составом используются: программное обеспечение, информационно-справочные системы, электронные библиотечные системы.

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows Microsoft office

2. Антивирусная защита ESET NOD32

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- 1. База данных экономических индикаторов Всемирного Банка.
2. Статистическая база данных Росстата, Федерального казначейства, Международного валютного фонда World Economic Outlook Database, IMF International Financial Statistics.
3. Электронная библиотека Social Science Research Network, eLIBRARY.ru, BOOK.ru, Znanium.com.
4. База научных статей Национального бюро экономических исследований (NBER).
5. Электронная база Российской государственной библиотеки (РГБ) и Финансового университета.

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не рассмотрены.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для осуществления образовательного процесса в рамках дисциплины необходимо наличие специальных помещений.

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения лекций, семинарских и практических занятий, выполнения курсовых групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Проведение лекций и семинаров в рамках дисциплины осуществляется в помещениях:

- оснащенных демонстрационным оборудованием;
- оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет»;
- обеспечивающих доступ в электронную информационно-образовательную среду университета. Специальные помещения должны быть укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.