

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(Финансовый университет)**

**Департамент финансовых рынков и банков**

**Н.Э. Соколинская, В.Е. Косарев, Д.А. Чичуленков**

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
38.03.01 «Экономика», профили: «Финансовые рынки и банки»,  
«Финансы и кредит»

Москва 2019

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**  
(Финансовый университет)

**Департамент финансовых рынков и банков**

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по развитию  
образовательных программ

\_\_\_\_\_ Е.А. Каменева

22.10.2019 г.

**Н.Э. Соколинская, В.Е. Косарев, Д.А. Чичуленков**

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
38.03.01 «Экономика», профили: «Финансовые рынки и банки»,  
«Финансы и кредит»

*Рекомендовано Ученым советом Факультета финансовых рынков имени  
профессора В.С. Геращенко  
(протокол № 18 от 15 октября 2019 г.).*

*Одобрено учебно-научным Департаментом финансовых рынков и  
банков  
(протокол № 3 от «11» сентября 2019 г.)*

**Москва 2019 г.**

**УДК 336.7(073)**

**ББК 65.262**

**С59**

Рецензент: **О.С. Рудакова**, доктор экономических наук, профессор Департамента финансовых рынков и банков Финансового университета

**Н.Э. Соколинская, В.Е. Косарев, Д.А. Чичуленков.** Анализ финансового состояния коммерческого банка. Рабочая программа для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 – Экономика, профили: «Финансовые рынки и банки», «Финансы и кредит».- М.: Финансовый университет, Департамент финансовых рынков и банков, 2019. - 47 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», профили «Финансовые рынки и банки», «Финансы и кредит».

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.

*Учебное издание*

**Наталья Эвальдовна Соколинская, Владимир Евгеньевич Косарев, Денис Андреевич Чичуленков**

## **АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Рабочая программа дисциплины

Компьютерный набор, верстка Соколинская Н.Э.

Формат 60х90/16. Гарнитура Times New Roman

Усл. п.л. \_\_\_\_ Изд. № \_\_\_\_ Тираж \_\_\_\_ экз.

Заказ \_\_\_\_\_

© Соколинская Н.Э.

@В.Е. Косарев, Д.А. Чичуленков

© Финансовый университет, 2019

## Содержание

1. Наименование дисциплины .....	5
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине .....	5
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы .....	7
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию) .....	8
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий .....	9
5.1. Содержание дисциплины .....	9
5.2. Учебно-тематический план .....	16
5.3. Содержание семинаров, практических занятий .....	20
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....	24
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы .....	24
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю .....	26
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине .....	31
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....	33
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины .....	34
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины .....	38
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины .....	39
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) .....	47
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....	48

## 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

Профиль «Финансовые рынки и банки», 2017г приема

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции <sup>1</sup>	Результаты обучения (владения <sup>2</sup> , умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности организаций-участников финансового рынка, прежде всего, кредитных организаций (банков и небанковских кредитных организаций), некредитных финансовых организаций, органов регулирования денежно-кредитной сферы и финансового рынка, финансовых департаментов компаний, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги и реализовывать их на рынке	—	<b>Знать:</b> основные направления и методы анализа и оценки финансового состояния коммерческого банка; методы и приемы разработки современных банковских услуг и их реализации. <b>Уметь:</b> находить и обобщать информацию, необходимую для проведения анализа и оценки финансового состояния коммерческого банка; разрабатывать предложения о внедрении новых банковских услуг по результатам проведенного анализа. <b>Владеть:</b> навыками проведения комплексного анализа результатов деятельности и эффективности деятельности коммерческого банка с использованием современных прикладных программ
ПКП-2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов,		<b>Знать:</b> метод SWOT-анализа: выделение сильных и слабых сторон кредитной организации, оценка ее угроз и возможностей; порядок организации работы в команде по комплексному анализу финансового состояния банка.

<sup>1</sup> Заполняется при реализации актуализированных ОС ВО ФУ и ФГОС ВО 3++

<sup>2</sup> Владения формулируются только при реализации ОС ВО ФУ первого поколения и ФГОС ВО 3+

	<p>планов организаций-участников финансового рынка, прежде всего, кредитных организаций (банков и небанковских кредитных организаций), некредитных финансовых организаций, органов регулирования денежно-кредитной сферы и финансового рынка, финансовых департаментов компаний; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения</p>		<p><b>Уметь:</b> на основе данных статистики о социально-экономических процессах и явлениях, а также на основе данных о реализации стратегии банка в прошлых периодах анализировать прогнозные планы развития кредитной организации, проводить анализ реализуемости разработанной банком стратегии;</p> <p>организовывать команду и выполнять поручения, связанные с комплексным анализом финансового состояния банка</p> <p><b>Владеть:</b> навыками приведения данных стратегии к системе ключевых показателей результативности и дезагрегирования поставленных целей в разрезе бизнес-направлений банка; навыками самостоятельной работы, самоорганизации и командной организации выполнения поручений, связанных с комплексным анализом финансового состояния банка-</p>
--	---	--	--

### Профиль «Финансы и кредит», 2016г приема (заочная форма обучения)

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции <sup>3</sup>	Результаты обучения (владения <sup>4</sup> , умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
<b>ПК П-4</b>	Способность оценивать индикаторы показатели деятельности экономических субъектов (ПКП-4)	—	<p><b>Знать:</b> основные направления и методы анализа и оценки финансового состояния коммерческого банка;</p> <p>методы и приемы разработки современных банковских услуг и их реализации.</p> <p><b>Уметь:</b> находить и обобщать информацию, необходимую для проведения анализа и оценки финансового состояния коммерческого банка;</p> <p>разрабатывать предложения о внедрении новых банковских услуг по результатам проведенного анализа.</p> <p><b>Владеть:</b> методами анализа внешней и внутренней среды ведения бизнеса;</p> <p>методами оценки эффективности формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов</p>

<sup>3</sup> Заполняется при реализации актуализированных ОС ВО ФУ и ФГОС ВО3++

<sup>4</sup> Владения формулируются только при реализации ОС ВО ФУ первого поколения и ФГОС ВО 3+

<b>ПК П-5</b>	Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений (ПКП-5)	—	<p><b>Знать:</b> метод SWOT-анализа: выделение сильных и слабых сторон кредитной организации, оценка ее угроз и возможностей;</p> <p>порядок организации работы в команде по комплексному анализу финансового состояния банка</p> <p><b>Уметь:</b> на основе данных статистики о социально-экономических процессах и явлениях, а также на основе данных о реализации стратегии банка в прошлых периодах анализировать прогнозные планы развития кредитной организации, проводить анализ реализуемости разработанной банком стратегии;</p> <p>организовывать команду и выполнять поручения, связанные с комплексным анализом финансового состояния банка, а также принимать оперативные производственные решения по результатам анализа.</p> <p><b>Владеть:</b> методами анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях</p>
<b>ПК П-7</b>	Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний (ПKN-7)	—	<p><b>Знать:</b> особенности банковской структуры, ее институциональную структуру, направления экономической политики ЦБ РФ и государства;</p> <p>информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, идущих в банковской системе</p> <p><b>Уметь:</b> четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных системно -экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики и банковской системы, а также финансового положения отдельных банков.</p> <p><b>Владеть:</b> методами анализа состояния банковской системы и финансового положение банков</p>

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Анализ финансового состояния коммерческого банка» является дисциплиной модуля по выбору, углубляющей освоение программы бакалавриата для студентов, обучающихся по направлению подготовки Экономика, профили: «Финансовые рынки и банки», Экономика, «Финансы и

кредит».

Для освоения дисциплины «Анализ финансового состояния коммерческого банка» студент должен:

**знать:**

основы рыночной экономики; теории финансов, денежного обращения и кредита; бухгалтерского учета и экономического анализа, особенностей организации бухгалтерского учета в кредитных организациях; построение экономико-математического инструментария.

**уметь:**

использовать экономико-математический инструментарий для решения экономических задач;

**владеть:**

навыками работы с первоисточниками, банковской отчетностью, обобщения и интерпретации полученной информации, четкого изложения своей точки зрения, работы в команде.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов). Вид промежуточной аттестации - зачет.

Профиль: Экономика, Финансовые рынки и банки, 2017, очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	7-ой семестр (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	108	108
<b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b>	<b>36</b>	<b>36</b>
<i>Лекции</i>	18	18
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>72</b>	<b>72</b>
Вид текущего контроля	эссе	эссе
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет



Профиль: Экономика, Финансовые рынки и банки, 2017, заочная форма обучения.

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	8 семестр ( в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	108	108
<b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
<i>Лекции</i>	4	4
<i>Семинары, практические занятия</i>	8	8
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>96</b>	<b>96</b>
Вид текущего контроля	эссе	эссе
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

Профиль: Экономика, Финансы и кредит, 2016 (заочное обучение).

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	9 семестр (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	108	108
<b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
<i>Лекции</i>	4	4
<i>Семинары, практические занятия</i>	8	8
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>96</b>	<b>96</b>
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
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, агрессивный 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 направлениям 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 коммерческого 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

Профиль «Финансовые рынки и банки», 2017г приема, очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы те- кущего контроля успеваемо- сти
		Всег о	Аудиторная работа				Са- мо- стоя- тель- ная ра- бота	
			Об- щая, в т.ч.	Лекции	Семинары, практиче- ские заня- тия	Заня- тия в интер- актив- ных формах		
1.	Тема 1. Содер- жание, методы и информационная база анализа фи- нансового состо- яния коммерче- ского банка	12	4	2	2	0	8	Опрос
2.	Тема 2. Анализ качественных факторов дея- тельности ком- мерческого банка	10	4	2	2	0	6	Опрос, практиче- ское зада- ние
3.	Тема 3. Оценка и анализ струк- туры и качества активов коммер- ческого банка	12	4	2	2	0	8	Опрос, практиче- ское зада- ние
4.	Тема 4. Оценка и анализ достаточ- ности собствен- ного капитала коммерческого банка	16	8	4	4	2	8	Опрос, практиче- ское зада- ние, кон- трольная работа (по пройден- ным те- мам)
5.	Тема 5. Оценка и анализ прибыль- ности коммерче- ского банка	12	4	2	2	1	8	Опрос, дискуссия по итогам



								выполне- ния ДТЗ
6	Тема 6. Оценка и анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка	12	4	2	2	2	8	Опрос, практическое задание
7	Тема 7. Оценка и анализ ликвидности коммерческого банка	12	4	2	2	2	8	Опрос, практическое задание
8	Тема 8. Комплексные модели оценки финансового состояния коммерческого банка	22	4	2	2	2	18	Опрос, выполнение лабораторной работы (как результат освоения всех тем)
	<b>В целом по дисциплине</b>	<b>108</b>	<b>36</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>9</b>	<b>72</b>	Согласно учебному плану: эссе
	<b>Итого, %</b>					<b>25%</b>		

Профиль «Финансовые рынки и банки», 2017г приема, заочная форма обучения

№ п/ п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы теку- щего кон- троля успева- емости
		Всего	Аудиторная работа				Само- стоя- тель- ная работа	
			Об- щая, в т.ч.	Лекции	Семи- нары, практиче- ские за- нятия	Занятия в интер- актив- ных формах		
1.	Тема 1. Содержа- ние, методы и ин- формационная база анализа фи- нансового состоя- ния коммерче- ского банка	6	1		1		5	Опрос
2.	Тема 2. Анализ качественных факторов деятель- ности коммерче- ского банка	12	2	1	1		10	Опрос, практи- ческое задание
3.	Тема 3. Оценка и анализ структуры и качества акти-	16	1		1		15	Опрос, практи- ческое задание

	вов коммерче- ского банка							
4.	Тема 4. Оценка и анализ достаточности собственного капитала коммерческого банка	17	2	1	1		15	Опрос, практическое задание, контрольная работа (по пройденным темам)
5.	Тема 5. Оценка и анализ прибыльности коммерческого банка	11	1		1		10	Опрос, дискуссия по итогам выполнения ДТЗ
6	Тема 6. Оценка и анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка	11	1		1		10	Опрос, практическое задание
7	Тема 7. Оценка и анализ ликвидности коммерческого банка	17	2	1	1		15	Опрос, практическое задание
8	Тема 8. Комплексные модели оценки финансового состояния коммерческого банка	18	2	1	1	4	16	Опрос, выполнение лабораторной работы (как результат освоения всех тем)
	<b>В целом по дисциплине</b>	<b>108</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>96</b>	Согласно учебному плану: эссе
	<b>Итого, %</b>					<b>33%</b>		

Профиль «Финансы и кредит», 2016г приема, заочная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успевае- мости
		Всего	Аудиторная работа				Само- стоя- тель- ная работа	
			Об- щая, в т.ч.	Лекции	Семи- нары, практиче- ские за- нятия	Занятия в интер- актив- ных формах		
1.	Тема 1. Содержа- ние, методы и ин- формационная база анализа фи- нансового состоя- ния коммерче- ского банка	6	1		1		5	Опрос
2.	Тема 2. Анализ качественных факторов деятель- ности коммерче- ского банка	11	1		1		10	Опрос, практиче- ское зада- ние
3.	Тема 3. Оценка и анализ структуры и качества акти- вов коммерче- ского банка	17	2	1	1		15	Опрос, практиче- ское зада- ние
4.	Тема 4. Оценка и анализ достаточ- ности собствен- ного капитала коммерческого банка	17	2	1	1		15	Опрос, практиче- ское зада- ние, кон- трольная работа (по прой- денным темам)
5.	Тема 5. Оценка и анализ прибыль- ности коммерче- ского банка	11	1		1		10	Опрос, дискуссия по итогам выполне- ния ДТЗ
6	Тема 6. Оценка и анализ привлечен- ных ресурсов коммерческого банка	11	1		1		10	Опрос, практиче- ское зада- ние
7	Тема 7. Оценка и анализ ликвидно- сти коммерче- ского банка	17	1	1	1		15	Опрос, практиче- ское зада- ние
8	Тема 8. Комплекс- ные модели	18	2	1	1	4	16	Опрос, выполне-

	оценки финансового состояния коммерческого банка							ние лабораторной работы (как результат освоения всех тем)
	<b>В целом по дисциплине</b>	<b>108</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>96</b>	Согласно учебному плану: эссе
	<b>Итого, %</b>					<b>33%</b>		

### 5.3. Содержание семинаров, практических занятий

<b>Наименование тем (разделов) дисциплины</b>	<b>Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)</b>	<b>Формы проведения занятий</b>
Тема 1. Содержание, методы и информационная база анализа финансового состояния коммерческого банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Какие существуют субъекты анализа финансового состояния банков? Для каких целей они проводят анализ финансового состояния банков?</li> <li>– Какие нормативные акты определяют деятельность органов надзора и кредитных рейтинговых агентств по анализу финансового состояния банков?</li> <li>– В чем состоят преимущества и недостатки финансовой отчетности по РСБУ и по МСФО, а также управленческой отчетности для анализа финансового состояния банков?</li> <li>– Для каких целей банки нужна своим акционерам (собственникам)?</li> </ul> <p>Нормативно-правовые акты: 1, 6, 7  Рекомендуемые источники: 1, 2  Интернет-источники: 1, 2</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Обсуждение со студентами ответов на поставленные вопросы.</li> <li>▪ Поиск в Интернете источников данных для проведения анализа финансового состояния банков</li> <li>▪ Рассмотрение форм финансовой отчетности и обсуждение их роли в проведении анализа</li> </ul>
Тема 2. Анализ качественных факторов деятельности коммерческого банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Каковы основные качественные факторы оценки финансового состояния банка?</li> <li>– С каких сторон можно оценить рыночные позиции банка?</li> <li>– Каким образом можно оценить направления деловой практики банка и степень их диверсификации?</li> <li>– Какая информация необходима для оценки качества управления банком? Как ее необходимо интерпретировать в контексте оценки уровня финансовой устойчивости банка?</li> <li>– Какую роль играет структура собственности и деловая репутация банка в оценке уровня его финансовой устойчивости?</li> <li>– Какие подходы использует Банк России для оценки качественных факторов деятельности банков?</li> </ul> <p>Нормативно-правовые акты: 6  Рекомендуемые источники: 1, 2, 3  Интернет-источники: 1, 2</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Обсуждение со студентами основных направлений и приемов для анализа качественных факторов, влияющих на уровень финансовой устойчивости банков.</li> <li>▪ Практико-ориентированное задание – на основе имеющихся данных о состоянии качественных факторов деятельности банков определить тип каждого фактора (категорию, к которой он относится) и выделить наиболее значимые, которые и привели данные банки к почти полному краху</li> </ul>

<p>Тема 3. Оценка и анализ структуры и качества активов коммерческого банка</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Каковы основные этапы анализа и оценки качества активов коммерческого банка?</li> <li>– Какими методами можно воспользоваться для анализа качества кредитного портфеля банка?</li> <li>– С помощью каких финансовых коэффициентов можно оценить качество кредитного портфеля банка?</li> <li>– Каким образом можно проанализировать степень диверсификации кредитного портфеля банка?</li> <li>– Почему важную роль в анализе качества кредитного портфеля играет изучение объема и динамики кредитных операций с компаниями, связанными с банком и/или его собственниками?</li> <li>– Какие отрасли считаются высоко рискованными? Почему?</li> </ul> <p>Нормативно-правовые акты: 5, 6 Рекомендуемые источники: 1, 2 Интернет-источники: 1, 2</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Обсуждение со студентами ответов на поставленные вопросы</li> <li>▪ Решение одной или нескольких ситуационных задач по анализу качества активов и кредитного портфеля банка</li> </ul>
<p>Тема 4. Оценка и анализ достаточности собственного капитала коммерческого банка</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Что входит в состав бухгалтерского собственного капитала банка?</li> <li>– Каков алгоритм определения величины собственного (регуляторного) капитала банков в России?</li> <li>– Какие существуют источники прироста собственного (регуляторного) капитала?</li> <li>– Каково содержание и порядок расчета нормативов достаточности капитала банков?</li> <li>– Какие надбавки к величине достаточности капитала применяются в России? Как они определяются?</li> <li>– Как можно оценить качество капитала и его достаточность?</li> <li>– Каким образом можно оценить способность банка создавать капитал за счет нераспределенной прибыли? Какой показатель можно для этого использовать?</li> </ul> <p>Нормативно-правовые акты: 2, 5, 6 Рекомендуемые источники: 1, 2 Интернет-источники: 1, 2</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Обсуждение со студентами ответов на поставленные вопросы</li> <li>▪ Решение одной или нескольких ситуационных задач по анализу качества капитала и его достаточности</li> </ul>

<p>Тема 5. Оценка и анализ прибыльности коммерческого банка</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Какие можно выделить основные направления оценки прибыльности банка?</li> <li>– Что входит в состав операционного дохода? Что понимается под стабильными доходами? Из каких доходов они состоят?</li> <li>– Как можно оценить степень диверсификации и стабильности операционного дохода?</li> <li>– Что понимается под структурным анализом прибыльности банка?</li> <li>– Какие финансовые коэффициенты используются для оценки способности банка создавать доходы и прибыль, для его прибыльности банка, его операционной эффективности?</li> <li>– Что означает модель Дюпона и как она используется для оценки уровня прибыльности банка?</li> </ul> <p>Нормативно-правовые акты: 5, 6 Рекомендуемые источники: 1, 2 Интернет-источники: 1, 2</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Обсуждение со студентами ответов на поставленные вопросы</li> <li>▪ Решение одной или нескольких ситуационных задач по анализу прибыльности банка</li> </ul>
<p>Тема 6. Оценка и анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Какие виды ресурсов входят в состав привлеченных и заемных средств?</li> <li>– Каковы основные направления оценки привлеченных средств банка?</li> <li>– Каким образом можно оценить зависимость банка от привлечения ресурсов от Банка России?</li> <li>– Как можно оценить степень диверсификации источников фондирования (по укрупненным группам)?</li> <li>– Чем опасна концентрация ресурсов на одном или нескольких видах ресурсов, одном или нескольких крупных клиентах? Как можно измерить уровень такой концентрации?</li> <li>– Как можно измерить степень стабильности привлеченных и заемных средств банка?</li> </ul> <p>Нормативно-правовые акты: 5, 6 Рекомендуемые источники: 1, 2 Интернет-источники: 1, 2</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Обсуждение со студентами ответов на поставленные вопросы</li> <li>▪ Решение одной или нескольких ситуационных задач по анализу прибыльности банка</li> </ul>
<p>Тема 7. Оценка и анализ ликвидности коммерческого банка</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Что такое ликвидность банка?</li> <li>– Почему анализ ликвидности тесно связан с анализом качества привлеченных и заемных средств банка?</li> <li>– Какие методы используются для анализа ликвидности банка?</li> <li>– С помощью каких коэффициентов можно провести анализ ликвидности банка?</li> <li>– Какие нормативы применяются в российской надзорной практике?</li> <li>– В чем состоят преимущества и недостатки метода разрывов для анализа ликвидности банка?</li> </ul> <p>Нормативно-правовые акты: 3, 4, 5, 6 Рекомендуемые источники: 1, 2 Интернет-источники: 1, 2</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Обсуждение со студентами ответов на поставленные вопросы</li> <li>▪ Решение одной или нескольких ситуационных задач по анализу ликвидности банка</li> </ul>

<p>Тема 8. Комплексные модели оценки финансового состояния коммерческого банка</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Что такое модель оценки финансового состояния банка?</li> <li>– Какие группы моделей оценки финансового состояния банка можно выделить?</li> <li>– Каковы основные блоки анализа в рамках американской модели CAMELS?</li> <li>– Каким образом Банк России подходит к оценке экономического положения банков?</li> <li>– В чем состоят особенности методик кредитных рейтинговых агентств к оценке кредитоспособности банков?</li> <li>– Что такое кредитоспособность банка и его кредитный рейтинг?</li> <li>– Какими блоками анализа дополняется анализ собственной кредитоспособности банка для определения уровня кредитного рейтинга банка в рамках методик рейтинговых агентств?</li> <li>– 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?</li> </ul> <p>Нормативно-правовые акты: 5, 6, 7  Рекомендуемые источники: 1, 2  Интернет-источники: 1, 2, 3, 4</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Обсуждение со студентами ответов на поставленные вопросы</li> <li>▪ Рассмотрение особенностей подходов органов банковского надзора и кредитных рейтинговых агентств к оценке уровня финансовой устойчивости банков</li> </ul>
--	---	--

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

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

Основная цель внеаудиторной самостоятельной работы при изучении дисциплины – закрепить теоретические знания, полученные в ходе лекционных занятий, а также сформировать навыки поиска и анализа информации для оценки уровня финансовой устойчивости коммерческого банка.

На самостоятельную работу отводится от 54 до 98 часов в зависимости



от профиля подготовки.

<b>Наименование тем (разделов) дисциплины</b>	<b>Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение</b>	<b>Формы внеаудиторной самостоятельной работы</b>
Тема 1. Содержание, методы и информационная база анализа финансового состояния коммерческого банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Информационная база анализа, которую используют кредитные рейтинговые агентства АКРА и Эксперт РА</li> <li>▪ Состав форм финансовой отчетности российских банков</li> </ul>	1. Работа с литературой и другими источниками. 2. Подготовка к семинарскому занятию. 3. Подготовка к дискуссии.
Тема 2. Анализ качественных факторов деятельности коммерческого банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Сравнительный анализ подходов Банка России, кредитных рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА к оценке влияния качественных факторов</li> </ul>	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	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Подходы Банка России к анализу качества активов (Указание 4336-У)</li> <li>▪ Оценка качества активов в американской модели CAMELS</li> <li>▪ Оценка качества активов и политики управления рисками в методике агентства АКРА</li> </ul>	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	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Подходы Банка России к анализу качества капитала (Указание 4336-У)</li> <li>▪ Оценка качества капитала в американской модели CAMELS</li> <li>▪ Оценка качества капитала в методике агентства АКРА</li> </ul>	1. Работа с литературой и другими источниками. 2. Подготовка к семинарскому занятию. 3. Подготовка к дискуссии.
Тема 5. Оценка и анализ прибыльности коммерческого банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Подходы Банка России к анализу прибыльности (Указание 4336-У)</li> <li>▪ Оценка рентабельности в американской модели CAMELS</li> <li>▪ Оценка рентабельности в методике агентства АКРА</li> </ul>	1. Работа с литературой и другими источниками. 2. Подготовка к семинарскому занятию. 3. Подготовка к дискуссии.
Тема 6. Оценка и анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Подходы Банка России к анализу прибыльности (Указание 4336-У)</li> <li>▪ Оценка качества привлеченных и заемных средств (ресурсной базы) в методике агентства АКРА</li> </ul>	1. Работа с литературой и другими источниками. 2. Подготовка к семинарскому занятию. 3. Подготовка к дискуссии.
Тема 7. Оценка и анализ ликвидности коммерческого банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Подходы Банка России к анализу прибыльности (Указание 4336-У)</li> <li>▪ Оценка ликвидности в американской модели CAMELS</li> <li>▪ Оценка ликвидности в методике агентства АКРА</li> </ul>	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	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Сравнительный анализ методик органов надзора и кредитных рейтинговых агентств</li> </ul>	Выполнение лабораторной работы по анализу финансового состояния банка

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

*Примерная тематика эссе:*

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

*Примерный перечень вопросов к контрольной работе:*

1. Какие субъекты заинтересованы в изучении финансового состояния коммерческого банка? Для каких целей они проводят свои изыскания?
2. Опишите источники информации для анализа финансового состояния коммерческого банка.
3. Достоинства и недостатки финансовой отчетности по РСБУ, по

МСФО и управленческой отчетности.

4. Основные блоки (направления) анализа кредитоспособности банка и их краткая характеристика.
5. Оценка качественных факторов кредитоспособности банка: перечень факторов и их краткая характеристика.
6. Подходы к оценке рыночных позиций банка.
7. Подходы к оценке направлений бизнеса банка и их диверсификации.
8. Подходы к оценке качества управления банком
9. Подходы к оценке стратегии банка.
10. Подходы к оценке структуры собственности и деловой репутации банка.
11. Основные этапы анализа и оценки качества активов коммерческого банка.
12. Методы оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка.
13. Финансовые показатели для анализа качества кредитного портфеля.
14. Анализ степени концентрации кредитного портфеля банка: виды концентраций, способы оценки.
15. Состав бухгалтерского собственного капитала банка (по РСБУ)
16. Структура регуляторного собственного капитала банка (методика Банка России) и порядок его вычисления
17. Содержание и порядок расчета нормативов достаточности собственного (основного, базового) капитала банка и надбавок к ним
18. Основные направления и факторы оценки собственного капитала коммерческого банка.
19. Коэффициент усредненной генерации капитала: назначение, экономический смысл, порядок расчета
20. Критерии классификации доходов и расходов банка, их роль в

анализе структуры прибыли.

22. Основные подходы к анализу источников прибыли банка.
23. Опишите содержание декомпозиционного анализа значения показателя рентабельности собственного капитала (ROE) банка (модель Дюпона)? Каковы подходы к интерпретации результатов расчета?
24. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыльности банка.
25. Коэффициентный метод для изучения степени ликвидности банка (показатели и их интерпретация)
26. Особенности подходов Банка России к оценке финансовой устойчивости банков

*Пример контрольной работы*

*Тема: Оценка и анализ структуры и качества активов  
коммерческого банка. Факторы их обесценения.*

**Вариант 1.**

1. Основные задачи оценки и анализа качества активов банка.
2. Анализ кредитных операций банка. Группировка статей кредитного портфеля. Оценка качества кредитного портфеля.
3. Анализ и оценка активов банка с точки зрения их обесценения

**Вариант 2.**

1. Источники информации для анализа активов коммерческого банка. Критерии классификации банковских рисков .
2. Анализ портфеля ценных бумаг коммерческого банка: задачи, источники информации, виды группировок портфеля. Оценка качества портфеля ценных бумаг с точки зрения справедливой стоимости .
3. Анализ и оценка рискованности активов банка.

**Вариант 3.**

1. Методы оценки активов коммерческого банка, применяемые в России и за рубежом.
2. Специфика и задачи анализа валютных операций. Анализ структуры и отдельных видов валютных активов. Оценка качества валютного портфеля коммерческого банка.
3. Анализ и оценка ожидаемых резервов на возможные потери.

*Примерный перечень контрольных вопросов к зачету:*

Контрольные вопросы для подготовки 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.

*Перечень заданий для участия в командной работе по подготовке коллективного проекта по анализу финансовой отчетности выбранного КБ*

1. составление плана проекта
2. анализ отдельных составных частей задания:
  - Анализ капитала
  - Анализ активов
  - Анализ кредитного портфеля и его обесценения

- Анализ торгового портфеля ценных бумаг и его обесценения
- Анализ инвестиционного портфеля банка и его обесценения
- Анализ портфеля участия кредитной организации
- Анализ обесценения прочих активов
- Анализ финансовых коэффициентов
- Анализ совокупной оценки финансового состояния КБ

### 3. Составление аналитического заключения

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента финансовых рынков и банков.

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

Показателями оценивания компетенций являются наиболее значимые знания, умения и владения, которые получены студентами в процессе освоения дисциплины.

Профиль «Финансовые рынки и банки», 2017 г приема

<u>Код компетенции</u>	<u>Наименование компетенции</u>	<u>Типовые задания</u>
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности организаций-участников финансового рынка, прежде всего, кредитных организаций (банков и небанковских кредитных организаций), некредитных финансовых организаций, органов регулирования денежно-кредитной сферы и финансового рынка, финансовых департаментов компаний, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги и реализовывать их на рынке	<p><i>Задание 1</i></p> <p>Провести комплексный анализ финансового состояния Россельхозбанка, используя отчетность банка в компьютерном классе</p> <p><i>Задание 2</i></p> <p>Сделать анализ - каких современных услуг не хватает Россельхозбанку?</p> <p>Определить возможность и эффективность реализации предложенных вами услуг Россельхозбанку.</p>

<b>ПКП-2</b>	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов организаций-участников финансового рынка, прежде всего, кредитных организаций (банков и небанковских кредитных организаций), некредитных финансовых организаций, органов регулирования денежно-кредитной сферы и финансового рынка, финансовых департаментов компаний; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	<p><i>Задание 1</i></p> <p>Сделать анализ выполнения задач, поставленных в стратегии Россельхозбанка.</p> <p>Определить и проанализировать ключевые показатели эффективности работы отдельных бизнес направлений банка</p> <p><i>Задание 2</i></p> <p>Подготовить аналитическую записку по полному анализу деятельности выбранного банка, осуществляя работу в команде.</p>
--------------	---	---

### Профиль «Финансы и кредит», 2016г приема

<b><u>Код компетенции</u></b>	<b><u>Наименование компетенции</u></b>	<b><u>Типовые задания</u></b>
<b>ПКП-4</b>	Способность оценивать индикаторы показатели деятельности экономических субъектов	<p><i>Задание 1</i></p> <p>Провести комплексный анализ финансового состояния Россельхозбанка, используя отчетность банка в компьютерном классе</p> <p><i>Задание 2</i></p> <p>Сделать анализ: какие показатели деятельности Россельхозбанка можно отнести к среднеотраслевым.</p> <p>Определить возможность и эффективность улучшения основных показателей деятельности Россельхозбанка.</p>
<b>ПКП-5</b>	Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений	<p><i>Задание 1</i></p> <p>Определить и проанализировать ключевые показатели эффективности работы отдельных бизнес направлений банка, а также подтвердить достоверность отчетности Россельхозбанка</p> <p><i>Задание 2</i></p> <p>Подготовить аналитическую записку по полному анализу деятельности выбранного банка, осуществляя работу в команде, подготовить рекомендации по повышению эффективности деятельности Россельхозбанка.</p>
<b>ПКП-7</b>	Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний	<p><i>Задание 1</i></p> <p>Проанализировать состояние банковской системы и место Россельхозбанка в ней.</p> <p><i>Задание 1</i></p> <p>Написать аналитическую записку по результатам комплексного анализа состояния банковской системы и финансового состояния Россельхозбанка, аргументировать собственные суждения и оценки, а также рекомендации по улучшению ситуации в банковской системе и у Россельхозбанка</p>



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

**Для очной форма обучения:**

### **Нормативно-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».

### **Рекомендуемая литература**

#### **а) основная литература**

- 1) 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> (дата обращения: 13.09.2019). — Текст : электронный.

#### **б) дополнительная литература**

- 1) 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> (дата обращения: 12.02.2020). — Текст : электронный.
- 2) 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> (дата обращения: 12.02.2020). – Текст : электронный.
- 3) 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> (дата обращения: 12.02.2020). – Текст : электронный.

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

- 1) Методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам. Эксперт РА. 03.09.2019. URL: <https://raexpert.ru/docbank//1c8/eff/86e/200844e98b462a7c4b03fff.pdf>
- 2) Методология присвоения кредитных рейтингов банкам и банковским группам по национальной шкале для Российской Федерации. АКРА.

- 29.11.2019. 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://bankratings.moody.io/#Bank-methodology-overview>
- 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](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 «Университетская библиотека ОН-ЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
- 8) Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>
- 9) Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>
- 10) Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
- 11) Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
- 12) Электронная библиотека <http://grebennikon.ru>
- 13) Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
- 14) Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <https://dvs.rsl.ru/>
- 15) Информационный ресурс, содержащий информацию о зарегистрированных юридических лицах и индивидуальных предпринимателях («СПАРК»)
- 16) Электронная библиотека Организации экономического сотрудничества и развития OECD iLibrary <http://www.oecd-ilibrary.org/>

- 17) База данных электронной структурированной информации по частным и публичным компаниям России, Украины, Казахстана **RUSLANA**  
<https://ruslana.bvdep.com/>
- 18) База данных электронной структурированной информации по банкам Orbis Bank Focus <https://orbisbanks.bvdinfo.com/>
- 19) Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшего агрегатора научных ресурсов ведущих издательств мира  
<http://search.ebscohost.com>
- 20) Электронные продукты издательства Elsevier. Коллекции: Business, management and Accounting; Economics, Econometrics and Finance  
<http://www.sciencedirect.com>
- 21) Базы данных научных журналов **издательства** Emerald (Accounting, Finance & Economics Collection; Business, Management & Strategy Collection) <http://www.emeraldgrouppublishing.com/products/collections/>
- 22) Коллекция научных журналов Oxford University Press  
<https://academic.oup.com/journals/>
- 23) Интерактивная финансовая информационная система компании Bloomberg
- 24) Система Thomson Reuters Eikon

#### **Для заочной форма обучения:**

##### **Нормативно-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 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков»
- 6) Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».
- 7) Письмо Банка России от 15.04.2013 № 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования».

### **Рекомендуемая литература**

#### **а) основная литература**

- 1) Соколинская, Н.Э. Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка на основе международных стандартов финансовой отчетности : учебное пособие / Соколинская Н.Э. — Москва : Русайнс, 2020. — 260 с. — ЭБС: book.ru: URL: <https://book.ru/book/935580> (дата обращения: 12.02.2020). — Текст : электронный.
- 2) Валенцева, Н.И. Оценка финансовой устойчивости и перспектив деятельности кредитных организаций: учебник / Валенцева Н.И., Ларионова И.В., Чичуленков Д.А. — Москва : КноРус, 2020. — 325 с. — URL: <https://book.ru/book/935533> (дата обращения: 12.02.2020). — Текст : электронный.

### **б) дополнительная литература**

3. Лаврушин, О.И. Банковский менеджмент : учебник / Лаврушин О.И. и др. — Москва : КноРус, 2019. — 414 с. — текст непосредственный. — То же : ЭБС: book.ru: URL: <https://book.ru/book/932496> (дата обращения: 12.02.2020). — Текст : электронный.
4. Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / коллектив авторов; под ред. И. В. Ларионовой. — Москва : КНОРУС, 2014. — 456 с. - текст непосредственный.-То же . – 2019.- URL: <https://book.ru/book/933610> (дата обращения: 12.02.2020). — 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](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](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.znaniy.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**

Целью методических рекомендаций для студентов является обеспечение оптимальной организации процесса изучения дисциплины и выполнения различных форм самостоятельной работы.

### *Методические рекомендации по изучению дисциплины*

Изучение дисциплины «Анализ финансового состояния коммерческого банка» необходимо начинать с предварительного ознакомления с рабочей программой по дисциплине. Прежде всего, необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами, сформулированными в данной дисциплине, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

### *Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям (теоретический курс)*

Изучение дисциплины «Анализ финансового состояния коммерческого банка» требует систематического и последовательного накопления знаний, поэтому, пропуски отдельных тем нарушают последовательность восприятия

содержания последующих тем дисциплины, что не позволяет глубоко усвоить предмет. Поэтому контроль за систематической работой студентов всегда находится в центре внимания преподавателя, ведущего данную дисциплину.

Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время 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» (таблицы, графики, схемы). Данный материал непосредственно на лекции будет дополнен и прокомментирован преподавателем, отмечены наиболее проблемные вопросы, требующие дополнительного внимания и разъяснения;
- перед очередной лекцией необходимо просмотреть конспект предыдущей лекции, поскольку изучение последующих тем дисциплины опирается на знания, полученные по ранее рассмотренным темам. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основному учебнику по данной дисциплине или непосредственно к нормативным документам Банка России, которые указываются лектором по изучаемой теме. Если изучение изложенного материала самостоятельно вызывает затруднения, то следует обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях. Нельзя оставлять «белых пятен» в освоении отдельных тем дисциплины.

*Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям*

Целью семинарских занятий является усвоение студентами теоретических основ изучаемой дисциплины, на практических занятиях - получение профессиональных навыков в области управления деятельностью банка, оценки и регулирования рисков.

В этой связи студентам необходимо:

- при подготовке к очередному семинарскому занятию по лекциям,



учебникам и литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;

- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать наряду с лекциями и учебной литературой, положения и инструкции Банка России, регламентирующие порядок оценки и управления рисками, требованиям к международным стандартам и отчетности;

- теоретический материал следует увязывать с действующими законодательными и нормативными актами, так как в них могут быть внесены изменения, заполнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

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

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

- 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 имеющим письменного решения задач или не подготовившимся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изучавшейся на занятии. 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 подготовке и написанию ЭССЕ.**

ЭССЕ относится к виду текущего контроля, является завершающей стадией изучения курса и проверки знаний, поэтому так важно хорошо подготовиться к его выполнению. Целью ЭССЕ является проверка усвоения студентами теоретических основ изучаемой дисциплины, направленные на про-

верку профессиональных и практических навыков в области управления деятельностью банка, оценки и регулирования рисков и отчетности, а также на практический анализ.

В этой связи студентам необходимо:

- при подготовке к написанию ЭССЕ по лекциям, учебникам и литературным источникам проработать теоретический материал по всем темам курса;
- при подготовке к написанию ЭССЕ следует обязательно использовать наряду с лекциями и учебной литературой, положения и инструкции Банка России, регламентирующие порядок оценки и управления рисками, требованиям к стандартам отчетности и анализа банковской деятельности;
- теоретический материал следует увязывать с действующими законодательными и нормативными актами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- при подготовке к ЭССЕ следует еще раз просмотреть и решить все задачи, которые решали на семинарских занятиях и дома.
- при получении индивидуальной темы ЭССЕ в начале ознакомиться со списком вопросов полученного варианта ЭССЕ, составить план ЭССЕ, согласовать с преподавателем и сначала приступить к выполнению того раздела ЭССЕ, который требует больше всего времени и вызывает затруднения при решении практического задания;
- в ходе написания ЭССЕ следует правильно расставить приоритеты в освещении отдельных вопросов плана и распределить время между ними, чтобы успеть завершить и сдать ЭССЕ в срок;
- работу над ЭССЕ следует писать, используя профессиональные термины и конкретный четкий язык, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций) и обосновывать результаты анализа;
- оценивание работы проводится исходя из 60 баллов.

Студентам, не написавшим и не сдавшим ЭССЕ в срок (независимо от

причин), рекомендуется не позже чем в недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и сдать и защитить ЭССЕ. Студенты, не отчитавшиеся по ЭССЕ упускают возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

### **Методические рекомендации по подготовке и проведению контрольной работы.**

Контрольная работа относится к виду текущего контроля, является завершающей стадией изучения курса и проверки знаний, поэтому так важно хорошо подготовиться к ее выполнению. Целью контрольной работы является проверка усвоения студентами теоретических основ изучаемой дисциплины (первые два вопроса контрольной работы, а также проверка профессиональных и практических навыков в области управления деятельностью банка, оценки и регулирования рисков по отчетности МСФО (третий вопрос контрольной работы-практический анализ).

В этой связи студентам необходимо:

- при подготовке к контрольной работе по лекциям, учебникам и литературным источникам проработать теоретический материал по всем темам курса;
- при подготовке к контрольной работе следует обязательно использовать наряду с лекциями и учебной литературой, положения и инструкции Банка России, регламентирующие порядок оценки и управления рисками, требованиям к международным стандартам и отчетности;
- теоретический материал следует увязывать с действующими законодательными и нормативными актами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- при подготовке к контрольной работе следует еще раз просмотреть и решить все задачи, которые решали на семинарских занятиях и дома.
- при получении индивидуального варианта контрольной работы в начале ознакомиться со списком вопросов полученного варианта работы и

приступить к выполнению того раздела контрольной работы, который требует больше всего времени и вызывает затруднения при решении практического задания;

- в ходе выполнения контрольной работы следует правильно распределить время между ответами на вопросы, чтобы успеть завершить контрольную работу в срок;

- ответы на теоретические вопросы давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

- доводить задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций) и обосновывать результаты анализа;

- оценивание работы проводится исходя из 60 баллов, где задача оценивается в 30 баллов, а каждый вопрос по 15 баллов.

Студентам, пропустившим контрольную работу (независимо от причин), рекомендуется не позже чем в недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и выполнить контрольную работу. Студенты, не отчитавшиеся по контрольной работе упускают возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

### **Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий**

Самостоятельная работа студентов по дисциплине включает в себя выполнение следующих видов заданий: изучение федеральных законов, относящихся к деятельности кредитных организаций и их отчетности, инструкций, положений и писем Банка России по вопросам оценки и управления рисками и доходностью деятельности; подготовку домашних творческих заданий, докладов по проблемным и дискуссионным вопросам в сфере анализа банковской деятельности, решение задач, способствующих приобретению практических навыков по выполнению базовых операций коммерческого банка и анализу его отчетности.

Перечисленные задания ориентированы на более глубокое усвоение

материала изучаемой дисциплины. В рабочей программе дисциплины по каждой теме названы виды 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.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- при подготовке к зачету параллельно 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 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.

Темы докладов определяются преподавателем и распределяются между студентами с учетом их интересов. Научный доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада с преподавателем согласовывается структура доклада, выделяются вопросы, на ко-

торые следует обратить особое внимание (при подготовке доклада по применению федеральных законов, регламентирующих отдельные вопросы деятельности кредитной организации и практическое их применение), по проблемным и дискуссионным теоретическим вопросам согласовать литературу, на основе которой будут выстраиваться основные положения доклада, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;

- представить доклад научному руководителю в письменной форме;

- выступить на семинарском занятии с 10-15 минутной презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению научного доклада: шрифт — Times New Roman, 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;

- к структуре доклада - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателями. 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 работе с литературой*

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, курсовой работы, 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

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

### **11. 1. Комплект лицензионного программного обеспечения:**

1. Windows, Microsoft Office.
2. Антивирус ESET Endpoint Security

### **11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
4. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» - <http://www.skrin.ru/>
5. Справочно-информационная система Блумберг
6. Справочно-информационная система Томас Рейтер

### **11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

средства не используются

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

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает возможность пользоваться библиотекой финансового университета, компьютерным залом и Лабораториями Блумберг и Томас Рейтер, практикумами по анализу финансового состояния КБ на ИОП ФУ, а также необходимыми учебниками журналами.