


**Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)**

Владикавказский филиал Финуниверситета

Кафедра «Менеджмент»

УТВЕРЖДАЮ


Директор филиала
Т.А. Хубаев
«30» 06 2022 г.

Киргуев А.Т.

**Финансовый анализ в коммерческом банке и индустрии финансовых
услуг**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.02 Менеджмент,
образовательная программа «Финансовый менеджмент»,
профиль «Финансовый менеджмент»

*Рекомендовано Ученым советом Владикавказского филиала
Финансового университета*

(протокол от «29» 06 2022 г. № 48)

Одобрено заседанием кафедры «Менеджмент»

(протокол от «28» 06 2022 г. № 12)

Владикавказ 2022

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	8
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	8
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	8
5.1. Содержание дисциплины	9
5.2. Учебно-тематический план	12
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	14
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	16
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	16
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	19
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	22
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	26
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	28
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	28
1. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении	

образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	34
11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения.....	34
11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	34
11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	34
2. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	34

1. Наименование дисциплины:

Учебная дисциплина «Финансовый анализ в коммерческом банке и индустрии финансовых услуг»

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции ¹	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП 1	способность оценивать тенденции и закономерности развития внутренней и внешней экономической среды, ее влияние на результаты хозяйственной деятельности организации в текущей и долгосрочной перспективе	1. Проводит необходимые для решения финансовых задач организации исследования внешней и внутренней среды с использованием современных информационных технологий. 2. Оценивает и прогнозирует закономерности развития внешней и внутренней среды бизнеса.	Знать: основные понятия и категории теории банковского дела; основные функции и операции банка; основные экономические показатели, характеризующие деятельность банка; Уметь: • самостоятельно определять необходимый перечень социально – экономических показателей, характеризующих конкретные стороны деятельности банка; Знать: • информационную базу анализа – статическую, бухгалтерскую и финансовую отчетность банка, содержащую исходные данные для расчета экономических показателей, характеризующих его деятельность. Уметь: • провести анализ исходных данных, необходимых для расчета экономических показателей, характеризующих деятельности банка.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина входит в цикл профиля (элективный) части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы по

¹ Заполняется при реализации актуализированных ОС ВО ФУ и ФГОС ВО3++

направлению подготовки 38.04.02 «Менеджмент», профиль «Финансовый менеджмент».

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

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 в часах
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	3 з.е 108
Контактная работа - Аудиторные занятия	50	50
Лекции	16	16
Семинары, практические занятия	34	34
Самостоятельная работа	58	58
Вид текущего контроля	Проектная работа	Проектная работа
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

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

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Цели, задачи и методы проведения финансового анализа, его организационные, нормативно-правовые и информационные основы.

Цели и задачи финансового анализа банковской деятельности. Основные этапы и направления финансового анализа. Виды финансового анализа: внутренний самоанализ, проводимый банками, дистанционный анализ банков со стороны инвесторов и контрагентов, финансовый анализ банков рейтинговыми агентствами, финансовый анализ банков со стороны надзорных органов.

Методы финансового анализа деятельности банка: метод группировок; коэффициентный анализ; индексный анализ; трендовый анализ (анализ тенденций); факторный анализ и др.

Организация аналитической работы в банке. Нормативно-законодательные основы проведения финансового анализа деятельности банка. Аналитическая информация Банка России о финансовых рынках, материалы рейтинговых агентств, используемые для финансового анализа деятельности банков.

Финансовая, бухгалтерская отчетность банка как основа проведения финансового анализа его деятельности.

Тема 2. Анализ пассивов и собственного капитала банка.

Содержание и структура пассивов коммерческого банка. Группировка пассивов банка для целей проведения финансового анализа.

Анализ привлеченных банком средств. Структурный анализ привлеченных ресурсов. Динамика пассивов банка. Анализ качества привлеченных ресурсов на основе финансовых коэффициентов. Анализ стабильности ресурсной базы банка.

Задачи анализа состава, структуры и оценки качества собственного капитала банка. Структура собственного капитала банка, его основные элементы.

Тема 3. Анализ активов банка

Состав и структура активов коммерческого банка, их характеристика. Группировка активов банка для целей проведения финансового анализа.

Работающие и неработающие активы, их соотношение. Классификация активов банка с точки зрения их ликвидности и риска.

Комплексная оценка качества активов банка: уровня ликвидности, доходности и рискованности.

Анализ состава, структуры и качества кредитного портфеля банка.

Анализ состава, структуры и качества портфеля ценных бумаг банка.

Тема 4. Анализ ликвидности банка.

Понятие ликвидности коммерческого банка. Факторы, определяющие ликвидность банка.

Риск ликвидности банка: источники и степень воздействия на различных фазах экономического цикла.

Методы анализа ликвидности коммерческого банка: метод коэффициентов, анализ структуры активов и пассивов с позиции ликвидности, метод GAP.

Развитие методов анализа ликвидности в современных условиях.

Роль стресс-тестирования коммерческого банка с позиции ликвидности.

Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности банков

Задачи, источники информации анализа. Абсолютные и относительные показатели финансовых результатов. Анализ процентной ставки по кредитам. Расчет и особенности формирования прибыли. Методика анализа и расчет влияния факторов на изменение балансовой прибыли. Направления использования прибыли. Оценка процентной и непроцентной маржи. Классификация и расчет показателей рентабельности кредитных организаций. Методика анализа и определение факторов. Взаимосвязь различных показателей рентабельности кредитных организаций.

Тема 6. Анализ финансового состояния банков и других кредитных организаций

Понятие и виды финансового состояния кредитных организаций. Значение, цель и задачи анализа финансового состояния. Особенности информационного обеспечения анализа финансового состояния. Состав банковской отчетности. Принцип составления бухгалтерского баланса и его структура. Содержание и структура аналитического баланса.

Понятие ликвидности и платежеспособности банков. Анализ ликвидности баланса банка и его платежеспособности. Анализ операции банков по привлечению средств в депозиты. Анализ инвестиционной

деятельности коммерческого банка. Анализ финансовой устойчивости банков и других кредитных организаций. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков. Анализ и рейтинговая оценка финансового положения кредитных организаций. Анализ банкротства кредитных организаций.

Тема 7 Анализ валютных операций

Задачи источники информации анализа валютных операций. Изучение состава и структуры валютных операций. Риски валютных операций. Анализ доходности активных валютных операций. Расчеты при конверсионных операциях. Результаты валютных свопов и активных операций с их использованием.

Тема 8. Анализ рейтинговой оценки кредитных организаций

Рейтинг банка как система оценки их деятельности, задачи анализа, источники информации для анализа рейтинговой оценки, особенности банковского рейтинга, показатели, используемые для анализа рейтинговой оценки, надежность коммерческих банков, анализ основных показателей рейтинговой оценки.

Тема: 9 Анализ кредитоспособности ссудозаемщика банка

Изучение источников анализа доходов и расходов ссудозаемщика; анализ формирования и использования прибыли ссудозаемщика, факторный анализ балансовой прибыли ; анализ рентабельности деятельности ссудозаемщика; провести анализ финансовой устойчивости; провести анализ ликвидности и платежеспособности ссудозаемщика.

5.2. Учебно-тематический план Очная/заочная форма обучения

№	Наименовани	Трудоёмкость в часах	Формы
---	-------------	----------------------	-------

п/п	е тем (разделов) дисциплины	Всего	Контактная- Аудиторная работа			Самостоя- тельна я работа	текущего контроля успеваемости
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1	Тема 1. Цели, задачи и методы проведения финансового анализа, его организационные, нормативно-правовые и информационные основы.	12	6	2	4	6	Опрос. Учебная дискуссия.
2	Тема 2. Анализ пассивов и собственного капитала банка.	12	6	2	4	6	Опрос. Работа в малых группах. Решение практических заданий
3	Тема 3. Анализ активов банка	12	6	2	4	6	Опрос. Учебная дискуссия.
4	Тема 4. Анализ ликвидности банка.	12	6	2	4	6	Опрос. Работа в малых группах. Решение практических заданий
5	Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности банков	12	6	2	4	6	Опрос. Учебная дискуссия.
6	Тема 6. Анализ финансового состояния банков и других кредитных организаций	12	6	2	4	6	Опрос. Работа в малых группах. Решение практических заданий
7	Тема 7 Анализ валютных операций	12	6	2	4	6	Опрос. Учебная дискуссия. Подготовка к домашнему творческому заданию
8	Тема 8. Анализ рейтинговой оценки	12	4	1	4	8	Опрос. Работа в малых группах. Решение

	кредитных организаций						практических заданий
9	Тема: 9 Анализ кредитоспособности ссудозаемщика банка	12	4	1	2	8	Опрос. Учебная дискуссия.
	В целом по дисциплине	108	50	16	34	58	Согласно учебному плану: проектная работа
	Итого %	100	50	32	68	50	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

Наименование темы (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Цели, задачи и методы проведения финансового анализа, его организационные, нормативно-правовые и информационные основы.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Цели, задачи и направления финансового анализа деятельности банка. 2. Основные этапы и направления финансового анализа деятельности банка. 3. Виды финансового анализа, методы его проведения. 4. Организация банком работы по проведению финансового анализа. Аналитические службы банка, порядок их работы и взаимодействия. 5. Нормативно-правовая и информационная база проведения финансового анализа банковской деятельности. <p>Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4) 9:(1,2,3,4,5,6)</p>	<i>опрос, учебная дискуссия.</i>
Тема 2. Анализ пассивов и собственного капитала банка.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Задачи и направления финансового анализа пассивов банка. 2. Содержание и структура ресурсов банка. Собственные и привлеченные средства, их группировка и агрегация соответственно цели и задачам анализа. 3. Способы оценки качества ресурсной базы банка. 4. Методы проведения анализа собственного капитала банка. Российская практика расчета собственного капитала банка и оценки его достаточности. 5. Базельские стандарты оценки собственного капитала банка, их развитие в современных условиях. <p>Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4)</p>	<i>опрос, учебная дискуссия.</i>

Наименование темы (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
	9:(1,2,3,4,5,6)	
Тема 3. Анализ активов банка	<p>1. Задачи и направления финансового анализа активов банка.</p> <p>2. Состав, структура активов банка. Методы и способы проведения анализа активов. Нормативные требования Банка России к анализу и оценке активов банка.</p> <p>3. Качество активов и критерии оценки качества активов.</p> <p>4. Анализ современных тенденций изменения активов российских коммерческих банков.</p> <p>Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4) 9:(1,2,3,4,5,6)</p>	<i>Опрос. Учебная дискуссия.</i>
Тема 4. Анализ ликвидности банка.	<p>1. Методы анализа ликвидности коммерческих банков и их развитие в современных условиях</p> <p>2. Экономические нормативы ликвидности банка, используемые в российской практике: экономическое содержание и порядок расчета.</p> <p>3. Международная практика оценки ликвидности банков. Основные положения Базеля III.</p> <p>4. Риск ликвидности банка: источники и степень воздействия на различных фазах экономического цикла</p> <p>Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4) 9:(1,2,3,4,5,6)</p>	<i>участие в групповой дискуссии, решение тестов и задач.</i>
Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности банков	<p>1. Смысл составления агрегированного (аналитического) отчета о прибылях и убытках?</p> <p>2. Расчет доходности активов и ставка обслуживания актив?</p> <p>3. Непроцентные доходы и расходы банка.</p> <p>5. Этапы анализа процентных и непроцентных доходов.</p> <p>6. Этапы анализа прибыли банка.</p> <p>Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4) 9:(1,2,3,4,5,6)</p>	<i>участие в групповой дискуссии, решение тестов и задач.</i>
Тема 6. Анализ финансового состояния банков и других кредитных организаций	<p>1. Понятие «ликвидность коммерческого банка».</p> <p>2. Факторы ликвидности коммерческого банка.</p> <p>3. Элементы политики управления ликвидностью.</p> <p>4. Оценка состояния ликвидности коммерческого банка.</p>	<i>участие в групповой дискуссии, решение тестов и задач.</i>

Наименование темы (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
	<p>5. Аналитические таблицы для анализа ликвидности.</p> <p>6. Показатель расчетной ликвидности.</p> <p>Рекомендуемые источники:</p> <p>8: (1,2,3,4)</p> <p>9:(1,2,3,4,5,6)</p>	
Тема 7 Анализ валютных операций	<p>1. Задачи источники информации анализа валютных операций.</p> <p>2. Изучение состава и структуры валютных операций.</p> <p>3. Риски валютных операций.</p> <p>4. Анализ доходности активных валютных операций.</p> <p>5. Расчеты при конверсионных операциях.</p> <p>6. Результаты валютных свопов и активных операций с их использованием.</p> <p>Рекомендуемые источники:</p> <p>8: (1,2,3,4)</p> <p>9:(1,2,3,4,5,6)</p>	<i>участие в групповой дискуссии, решение тестов и задач.</i>
Тема 8. Анализ рейтинговой оценки кредитных организаций	<p>1.Рейтинг банка как система оценки их деятельности.</p> <p>2. Задачи анализа.</p> <p>3. Источники информации для анализа рейтинговой оценки.</p> <p>4. Особенности банковского рейтинга, показатели, используемые для анализа рейтинговой оценки</p> <p>5. Надежность коммерческих банков, анализ основных показателей рейтинговой оценки.</p> <p>Рекомендуемые источники:</p> <p>8: (1,2,3,4)</p> <p>9:(1,2,3,4,5,6)</p>	<i>участие в групповой дискуссии, решение тестов и задач.</i>
Тема: 9 Анализ кредитоспособности и ссудозаемщика банка	<p>1.Изучение источников анализа доходов и расходов ссудозаемщика; анализ формирования и использования прибыли ссудозаемщика, факторный анализ балансовой прибыли</p> <p>2. Анализ рентабельности деятельности ссудозаемщика.</p> <p>3. Анализ финансовой устойчивости</p> <p>4. Анализ ликвидности и платежеспособности ссудозаемщика.</p> <p>Рекомендуемые источники:</p> <p>8: (1,2,3,4)</p> <p>9:(1,2,3,4,5,6)</p>	<i>опрос, учебная дискуссия.</i>

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. Цели, задачи и методы проведения финансового анализа, его организационные, нормативно-правовые и информационные основы.	Что позволяет определить такой триединый анализ. Каково различие между стабильным и «летучим» пассивами? Как определяется доля стабильного ресурса в депозитах до востребования? В чем заключается отличие номинальной стоимости ресурсов от реальной. Приведите формулу расчета средней реальной стоимости всех привлеченных ресурсов	Подготовка к лекциям и семинарским занятиям, изучение литературы и нормативного материала, подготовка материала к дискуссии по теме
Тема 2. Анализ пассивов и собственного капитала банка.	С каких трех основных позиций осуществляется анализ пассивных операций. Каково оптимальное соотношение между различными депозитными инструментами? О чем говорит превышение 100%-го значения показателя эффективности использования привлеченных средств-нетто? На основании каких коэффициентов определяется качество структуры привлеченных средств? . Как группируются пассивы с точки зрения степени их ликвидности	Работа с учебной и справочной литературой, периодическими изданиями и Интернет – ресурсами. Подготовка докладов и выступлений.
Тема 3. Анализ активов банка	Назовите активы, чувствительные к изменению процентной ставки? Активы кредитной организации как объект анализа. Оценка состава и структуры активов и пассивов банка. Этапы анализа основных направлений использования банковских ресурсов с большей прибылью. Сравнительный анализ отдельных направлений размещения ресурсов банка. Сущность ГЭП-анализа. Денежный и процентный ГЭП.	Работа с учебной и справочной литературой, нормативно-правовыми актами, периодическими изданиями и Интернет – ресурсами. Подготовка и решение задач. Подготовка к тестированию.

<p>Тема 4. Анализ ликвидности банка.</p>	<p>Какие основные нормативы ликвидности предлагает Банк России для обязательного выполнения коммерческими банками? Как рассчитываются данные нормативы? Назовите методы управления ликвидностью? Дайте краткое описание метода фондового пула? Определите основные моменты метода конверсии фондов? Какие коэффициенты используются для отслеживания негативных тенденций в соотношении отдельных статей активов и пассивов? Приведите формулы расчета данных коэффициентов?</p>	<p>Работа с учебной и справочной литературой, нормативно-правовыми актами, периодическими изданиями и Интернет – ресурсами.</p>
<p>Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности банков</p>	<p>Проведите группировку совокупных доходов? Проведите группировку общих расходов? Приведите методику факторного анализа процентных доходов и расходов от операций с ценными бумагами? Приведите методику факторного анализа процентных расходов и расходов по операциям с ценными бумагами? Приведите методику факторного анализа суммарной прибыли? Приведите методику факторного анализа процентной прибыли? Какова суть модели спреда? Что такое показатель номинальной рентабельности? Какова модель расчета нормы прибыли на капитал? Расскажите о сущности декомпозиционного анализа нормы прибыли на капитал? Назовите основные моменты факторного анализа рентабельности активов? Какова факторная модель перспективного анализа рентабельности активов банка? В чем сущность формулы Шарпа? Что такое метод определения X- эффективности? Применение формулы Дюпона при анализе рентабельности собственного капитала? Назовите основное значение модели Фишера?</p>	<p>Работа с учебной и справочной литературой, нормативно-правовыми актами, периодическими изданиями и Интернет – ресурсами. Подготовка к лекциям и семинарским занятиям, изучение литературы и нормативного материала, подготовка презентаций и аналитического материала.</p>

Тема 6. Анализ финансового состояния банков и других кредитных организаций	Какие статьи входят в основу реструктурированного аналитического баланса? Что позволяет оценить реструктурированный аналитический баланс? Какие показатели ликвидности можно составить на основе данного баланса? Назовите основные показатели эффективности банковской деятельности и приведите формулы их расчета? Какая система показателей применяется для расчета показателей доходности банковских операций? Приведите методику расчета финансовой прочности банка?	Работа с учебной и справочной литературой, периодическими изданиями и Интернет – ресурсами. Подготовка к тестированию. Подготовка к домашнему творческому заданию
Тема 7 Анализ валютных операций	Изучение состава и структуры валютных операций. Риски валютных операций. Анализ доходности активных валютных операций. Расчеты при конверсионных операциях. Результаты валютных свопов и активных операций с их использованием.	Работа с учебной и справочной литературой. Поиск информации в Интернете по заданной теме и выполнение кейс-стади.
Тема 8. Анализ рейтинговой оценки кредитных организаций	Понятие рейтинговой оценки. Виды рейтинговых оценок для банков. Рейтинговая система надежности CAMEL. Зарубежные рейтинговые агентства, оценка ими деятельности российский банков	Работа с учебной и справочной литературой, нормативно-правовыми актами, периодическими изданиями и Интернет – ресурсами. Подготовка к семинарским занятиям, изучение литературы и нормативного материала подготовка структурно-функционального анализа компании.
Тема: 9 Анализ кредитоспособности ссудозаемщика банка	Изучение источников анализа доходов и расходов ссудозаемщика; анализ формирования и использования прибыли ссудозаемщика, факторный анализ балансовой прибыли ; анализ рентабельности деятельности ссудозаемщика; провести анализ финансовой устойчивости;	Подготовка к семинарским занятиям, изучение литературы и нормативного материала подготовка структурно-функционального анализа компании. Работа с учебной и справочной

	провести анализ ликвидности и платежеспособности судозаемщика.	литературой, нормативно-правовыми актами, периодическими изданиями и Интернет – ресурсами. Выполнение проектной работы
--	--	--

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

Примерный перечень тем для выполнения проектной работы:

1. Капитализация как основа развития банковской системы России.
2. Стратегия развития российских коммерческих банков в условиях кризиса финансовой глобализации.
3. Кредитный скоринг в системе банковского риск-менеджмента.
4. Анализ и управление эффективностью деятельности коммерческого банка.
5. Инновационная политика коммерческих банков в рыночных условиях.
6. Повышение эффективности системы банковских безналичных (на примере пластиковых карт).
7. Развитие системы банковского кредитования реального сектора экономики России.
8. Развитие потребительского кредитования на основе пластиковых карт в РФ.
9. Современный рынок кредитования населения в РФ.
10. Ссудная задолженность кредитных организаций: проблемы и инструменты ее урегулирования.
11. Финансовое планирование и бюджетирование в российских коммерческих банках.
12. Лизинговые формы финансирования долгосрочных активов.
13. Иностранные банки в российской экономике: основные особенности и перспективы развития с учетом мирового опыта.
14. Кредитная политика коммерческих банков и ее влияние на банковскую деятельность.

15. Методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.
16. Новые банковские продукты и их внедрение в условиях российской экономики.
17. Операционные риски и их минимизация в кредитной деятельности коммерческих банков.
18. Оптимизация ресурсной политики коммерческих банков в условиях кризиса.
19. Пластиковые карты, как инструмент наличного и безналичного оборота денег.
20. Повышение эффективности финансового мониторинга в банковской системе.
21. Развитие системы управления кредитными рисками в коммерческих банка.
22. Управление рентабельностью коммерческого банка.
23. Организация межбанковских расчетов в рыночных условиях.
24. Финансовый менеджмент в коммерческом банке.
25. Организация расчетно-кассового обслуживания организаций в коммерческом банке.
26. Методы оценки рыночных и операционных рисков в коммерческом банке.
27. Качество кредитного портфеля: сущность, анализ, планирование, контроль.
28. Рейтинги кредитоспособности российских банков: их значение и и современные модели.
29. Долгосрочное банковское кредитование и его особенности.
30. Рынок потребительских кредитов в России: проблемы и перспективы развития.
31. Финансовый анализ деятельности кредитной организации.
32. Ценообразование и себестоимость на отдельные виды банковских продуктов.
33. Основные направления повышения эффективности банковского надзора в России.
34. Особенности деятельности государственных банков в России.
35. Организация оценки финансового состояния коммерческого банка.
36. Управление финансовыми ресурсами в рыночных условиях.

37. Доходы, расходы и формирование финансового результата деятельности коммерческого банка.
38. Валютные риски и методы их регулирования.
39. Ликвидность и платежеспособность банков: критерии оценки и методы управления.
40. Организация банковского контроля, его виды и правовые основы.
41. Управление банковскими рисками.
42. Современные методы определения кредитоспособности заемщиков.
43. Система гарантирования депозитов в коммерческих банках: зарубежный опыт и перспективы развития.
44. Финансовые риски в деятельности коммерческого банка.
45. Современные подходы в управлении ликвидностью коммерческого банка.
46. Организация работы коммерческого банка по управлению кредитными рисками.
47. Организация кредитования и формирование резерва на возможные потери по ссудам в коммерческом банке.
48. Управление кредитным портфелем коммерческого банка.
49. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью.
50. Управление собственным капиталом банка.
51. Управление депозитными операциями коммерческого банка.
52. Управление процентным риском коммерческого банка.
53. Управление активами коммерческого банка.
54. Управление пассивами коммерческого банка.
55. Управление активами и пассивами коммерческого банка.
56. Развитие форм и видов обеспечения банковских ссуд на современном этапе.
57. Развитие современных видов кредитования в коммерческом банке в рыночной экономике.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры и определяются в соответствии со шкалой оценивания в пределах от 0

до 40 баллов.

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

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

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Вопросы к зачету

1. Назначение аналитической работы в банке.
2. Классификация видов анализа деятельности коммерческих банков.
3. Организация аналитической работы в банке.
4. Методы анализа
5. Модели анализа
6. Метод анализа деятельности банка; классификация приемов и методов, используемых в анализе.
7. Информационное обеспечение экономического анализа.
8. Схема построения баланса коммерческого банка.
9. Структура и характеристика отчетности коммерческих банков
10. Пути повышения эффективности финансового анализа в коммерческом банке.
11. Составляющие финансовой отчетности коммерческих банков
12. Этапы анализа деятельности коммерческого банка.
13. Собственный капитал банка и основные методы его оценки.
14. Анализ собственных средств-нетто и иммобилизации собственных средств.
15. Оценка достаточности капитала банка.
16. Обязательства банка; анализ структуры привлеченных и заемных средств.
17. Показатели качества обязательств банка.
18. Способы формирования банками собственных средств.
19. Порядок формирования и основные направления использования

средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли.

20. Понятие активных операций банка.
21. Показатели анализа качества активов банка.
22. Современные методы кредитования потребительского кредита.
23. Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности кредитной организации.
24. Взаимодействие показателей платежеспособности и ликвидности банка, а также факторы, влияющие на них.
25. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка.
26. Основные показатели ликвидности и платежеспособности и соблюдение нормативов ликвидности.
27. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.
28. Понятие банковского риска.
29. Классификация банковских рисков.
30. Методы оценки кредитного риска.
31. Методы оценки валютного риска.
32. Методы оценки процентного риска.
33. GAP-метод определения процентного риска.
34. Понятие финансовых результатов деятельности банка.
35. Классификация доходов, расходов и прибыли банка.
36. Структура отчета о прибылях и убытках.
37. Показатели анализа доходов, расходов и прибыли банка.
38. Оценка эффективности результатов деятельности банка.
39. Понятие комплексной оценки финансового состояния.
40. Схема проведения комплексной оценки.
41. Понятие рейтинговой оценки. Виды рейтинговых оценок для банков.
42. Рейтинговая система надежности CAMEL.
43. Зарубежные рейтинговые агентства, оценка ими деятельности российских банков.

7.1. Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы

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

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний.

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции ²	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
способность оценивать тенденции и закономерности развития внутренней и внешней экономической среды, ее влияние на результаты хозяйственной деятельности организации в текущей и долгосрочной перспективе (ПКП 1)	<p>1. Проводит необходимые для решения финансовых задач организации исследования внешней и внутренней среды с использованием современных информационных технологий.</p> <p>2. Оценивает и прогнозирует закономерности развития внешней и внутренней среды бизнеса.</p>	<p>Знать: основные понятия и категории теории банковского дела; основные функции и операции банка; основные экономические показатели, характеризующие деятельность банка;</p> <p>Уметь: • самостоятельно определять необходимый перечень социально – экономических показателей, характеризующих конкретные стороны деятельности банка;</p> <p>Знать: • информационную базу анализа – статическую, бухгалтерскую и финансовую отчетность банка, содержащую исходные данные для расчета экономических показателей, характеризующих его деятельность.</p> <p>Уметь: • провести анализ исходных данных, необходимых для расчета экономических показателей, характеризующих деятельности банка.</p>	<p>Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 18 500 тыс. руб. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка, который на дату подачи заявки составил 61 480 тыс. руб. Выдано кредитов коммерческим предприятиям на сумму 262 400 тыс. руб. Требуется установить возможность выдачи кредита предприятию на эту цель в запрашиваемом объеме.</p>

² Заполняется при реализации актуализированных ОС ВО ФУ и ФГОС ВО3++

			<p>Гражданка РФ, 53 года, обратилась в банк с просьбой предоставить кредит на 5 лет на приобретение автомобиля стоимостью 1650 тыс. руб. Клиентка готова внести взнос в сумме 350 тыс. руб. Ежемесячный доход заёмщика составляет 51 тыс. руб. По предварительным расчетам банка, ежемесячные аннуитетные платежи по кредиту составят 26350 руб.</p>
			<p>Между ООО и банком заключен кредитный договор, по которому банк предоставляет обществу кредит траншами. После получения первого транша ООО приняло решение об уменьшении размера уставного капитала. Банк отказал в выдаче следующего транша по основаниям п. 1 ст. 821 ГК РФ, посчитав уменьшение уставного капитала обстоятельством, свидетельствующим о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Является ли отказ банка законным?</p>

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

Основная литература:

1. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого

банка. + eПриложение: Тесты: учебник / Е.П. Жарковская.— Москва: КноРус, 2020. — 337 с. — ISBN 978-5-406-07679-8. — URL: <https://book.ru/book/933693> – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Book.ru. – Текст: электронный.

2. Соколинская, Н.Э. Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка на основе международных стандартов финансовой отчетности: учебное пособие / Н.Э. Соколинская. — Москва: Русайнс, 2021. — 260 с. — ISBN 978-5-4365-8461-4. — URL: <https://book.ru/book/941952> – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Book.ru. – Текст: электронный.

Дополнительная литература:

3. Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2020. — 432 с. — (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0301-0. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1067537> – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Znanium.com – Текст: электронный.
4. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. —URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/469795> – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. – Текст: электронный.

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

1. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
2. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>
5. Электронная библиотека издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru>
6. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» <https://e.lanbook.com>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам необходимо:

1. Ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины (далее - РПД), с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы. РПД, а также все методические разработки по данной дисциплине имеются на образовательном портале и сайте кафедры;

2. Ознакомиться с графиком консультаций преподавателей кафедры. Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям (теоретический курс)

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль посещения лекций и семинарских занятий студентами всегда находится в центре внимания кафедры.

Студентам необходимо:

1. Перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины (РПД), ее основные вопросы и рекомендуемую литературу;

2. Перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в понимании лекционного материала студенту следует обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям.

Практические занятия проводятся под руководством преподавателя. Чтобы хорошо подготовиться к практическому занятию, студенту необходимо:

- уяснить вопросы и задания, рекомендуемые для подготовки к практическому занятию;

- ознакомиться с методическими указаниями, которые представлены в плане практического занятия;

- прочитать конспект лекций и соответствующие главы учебника (учебного пособия);

- прочитать дополнительную литературу, рекомендованную преподавателем, проработать теоретический материал и ознакомиться с нормативно-правовыми документами по теме занятия;

- подготовить развернутые ответы на вопросы по плану семинарского занятия (практического) занятия; – решить задачи и тестовые задания, содержащиеся в соответствующем пособии.

На семинарских занятиях студент должен уметь обосновывать свою точку зрения, грамотно излагать свои мысли и вести дискуссию. В ответе студента должны быть отражены следующие моменты: – изложение сути вопроса, раскрытие проблемы, аргументация высказываемых положений на основе фактического материала; – связь рассматриваемой проблемы с современностью, значимость ее для жизни и будущей деятельности; –

вывод, вытекающий из рассмотрения вопроса (проблемы). Лучшим выступлением считается то, в котором студент свободно и логично излагает изученный вопрос, используя для доказательства наглядный материал, структурно-логические схемы с применением технических средств. Студентам, выступающим на практическом занятии с 10 – 15 минутным докладом (научным сообщением), целесообразно написать его текст. При выступлении следует стремиться излагать содержание доклада своими словами, поддерживать контакт с аудиторией, ставить перед ней проблемные вопросы и для большей наглядности своего доклада использовать технические средства обучения. Студенты, пропустившие занятия (независимо от причин) и не имеющие выполненного домашнего задания или не подготовившиеся к практическому занятию, обязаны не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по пропущенной теме. Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме, к началу зачетной сессии не получают соответствующие баллы за работу в семестре. В процессе изучения дисциплины студенты должны освоить систему современных методов управления инвестиционной деятельностью, сформировать логику принятия управленческих решений в сфере реструктуризации бизнеса, обеспечивающих создание дополнительной стоимости в результате синергетического эффекта, а также уметь рассчитывать основные показатели эффективности инвестиционных решений компании. Одной из форм подготовки к практическому занятию, является консультация у преподавателя. Обращаться за помощью к преподавателю следует при подготовке реферата, научного сообщения, доклада, контрольной работы, а также в любом случае, когда студенту не ясно изложение какого-либо вопроса в учебной литературе или он не может найти необходимую литературу. Преподаватель поможет составить план доклада, порекомендует порядок изложения основных вопросов, поможет рассчитать время выступления, подобрать соответствующую литературу, раскрыть

профессиональный аспект рассматриваемой проблемы

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий

Самостоятельная работа является важной частью учебных занятий при изучении учебной дисциплины. Она включает обязательное посещение занятий (лекций и семинаров) и активное участие в работе во время занятий. Это участие проявляется в анализе учебных материалов, обсуждении вопросов по теме курса, осмысление лекционного материала, проработку первоисточников (включая законодательные и нормативные документы), подготовку выступлений на семинарских занятиях, подготовку к зачету по предмету.

Для продуктивной работы студент ведет конспект лекций, а также ведет сбор материалов в учебно-накопительный комплекс (УНК) по выбранной тематике. Лекция служит организующим элементом в изучении курса, раскрывает логику и проблематику курса, формирует его научно-методическое и профессиональное мировоззрение, координирует самостоятельную работу студентов.

Такая работа предусматривает анализ литературных источников, правовых документов, составление реферата по изученным материалам, сопоставление различных методов решения вопросов, развивает самостоятельность мышления, умение делать практические выводы. Подготовка к семинарскому занятию включает самостоятельное изучение и критический разбор дополнительного материала по теме семинара и реферата, и вынесение студентом на публичное обсуждение, индивидуальное понимание и самостоятельное раскрытие вопросов. При активном участии группы и под руководством преподавателя во время семинара происходит уточнение позиции студентов и сопоставление его понимания материала с содержанием преподаваемой учебной дисциплины.

Такая форма подготовки наряду с получением профессиональных знаний, умений и навыков способствует приобретению навыков работы с

первоисточниками, анализу различных материалов по теме исследуемой задачи, прививает умение самостоятельного изучения материалов и презентации их в профессиональной аудитории.

К занятиям студенты готовятся самостоятельно, в соответствии с рекомендациями преподавателя, сделанными на предыдущем занятии. На лекции проводится опрос студентов в соответствии с планом или темой занятия, обсуждение отдельных проблем (иногда по выбору студентов), разбор тестовых заданий (практического занятия), анализ раздаточных материалов, проверка домашних заданий. Планом предусмотрено занятие по разбору практических ситуаций (практические занятия), на котором студенты решают конкретные задачи по заданию преподавателя.

Подготовка к практическим занятиям ведется по согласованному со студентом заданию преподавателя на основе рекомендованной литературы с последующей публичной защитой результатов анализа. Чтобы студенты регулярно готовились ко всем семинарам, предусмотрена практика обязательной подготовки кратких письменных сообщений по вопросам занятия для тех студентов, которые не приняли участие в обсуждении во время занятия. Таким образом, все студенты должны в устной или письменной форме отчитаться о самостоятельной работе по контрольным вопросам, предусмотренным программой учебной дисциплины.

Методические указания для обучающихся по написанию домашнего творческого задания.

Проектная работа представляет собой работу творческого характера.

Отличительными особенностями выполнения ПР являются:

- высокая степень самостоятельности,
- умение логически обрабатывать материал, сравнивать, сопоставлять и обобщать материал,
- классифицировать материал по тем или иным признакам,
- высказывать своё отношение к описываемым явлениям и событиям, давать собственную оценку какой-либо работы и др.

Проектная работа студента должно включать:

- описание цели и задач работы; - круг рассматриваемых проблем и методы их решения;
- результаты анализа используемого материала, их интерпретация и общие выводы.

При выполнении ПР используются современные информационные средства поиска, обработки и анализа материала, базы данных.

Методические материалы для текущего контроля успеваемости студентов

Формой текущего контроля является аттестация по итогам участия в лекциях. Если студент по каким-либо причинам пропускает лекцию, им подготавливается реферат по одной из тем лекции, который позволяет оценить усвоение студентом учебных материалов. По окончании изучения учебной дисциплины студенты сдают зачет в форме письменной работы по одному из контрольных вопросов, подготавливаемых в аудитории под наблюдением преподавателя. Каждое из контрольных позиций оценивается по своему вкладу в общую оценку (при стобальной максимальной оценке). Порядок и вклад каждого из элементов учебных занятий доводятся до сведения студентов в обязательном порядке перед началом занятий и перед началом проведения зачета.

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) Антивирусная защита Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;
- 2) Windows, Microsoft Office.

11.2 Современные профессиональные базы данных, и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»:
<https://www.garant.ru>
2. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
3. Большая Российская энциклопедия: <https://bigenc.ru/>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются

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

Владикавказский филиал Финансового университета имеет аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а так же помещения для самостоятельной работы, компьютерные классы.

Для осуществления образовательного процесса используются следующие помещения:

Учебная аудитория для проведения учебных занятий всех видов ауд. № 41

Специализированная мебель:

Стол (учительский) – 1 шт.

Стол (студенческий) двухместный – 14 шт.

Стулья – 29 шт.

Доска меловая – 1 шт.

Кафедра – 1 шт.

Комплект мебели (3 шкафа) – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 1 шт.,

Мультимедиа-проектор – 1 шт.,

Экран на штативе – 1 шт.,

Выход в Интернет

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Антивирусная защита ESET NOD32

2) Windows, Microsoft Office

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета каб.

№ 72

Специализированная мебель:

Стол (учительский) – 1 шт.

Стол (студенческий) двухместный – 13 шт.

Стулья – 27 шт.

Доска меловая – 1 шт.

Шкаф для документов – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 10 шт.,

Мультимедиа-проектор – 1 шт.,

Экран настенный – 1 шт.,

Читальный зал каб. № 55

Специализированная мебель:

Столы – 20 шт.

Стулья – 40 шт.

Шкаф для книг – 4 шт.

Стеллажи книжные – 13 шт.

Стеллажи выставочные – 4 шт.

Компьютер в сборе – 6 шт.

Телевизор – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Антивирусная защита ESET NOD32

2) Windows, Microsoft Office