



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
(Финансы и кредит)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

ОДОБРЕНО:

Руководитель ОП

И. В. Курникова
(подпись)

« 01 » сентября 20 21 г.

Рабочая программа дисциплины

Анализ деятельности банка

| | |
|--|--------------------|
| Уровень высшего образования: | бакалавриат |
| Квалификация выпускника: | бакалавр |
| Направление подготовки: | 38.03.01 Экономика |
| Направленность (профиль) образовательной программы: | Финансы и кредит |



1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Анализ деятельности банка» являются: дать студентам знания по анализу финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка и привить навыки в его проведении, необходимыми и достаточными для дальнейшей практической работы выпускника в качестве сотрудника экономических, планово-аналитических управлений (отделов) коммерческого банка, отделов подразделений риск-менеджмента, служб внутреннего контроля и внутреннего аудита банка, независимого аналитика справочно-информационных, рейтинговых агентств, работника аудиторских компаний и пр.

Основные задачи курса:

- определение основного содержания, видов, принципов и методов анализа деятельности коммерческого банка;
- приобретение представлений о направлениях анализа деятельности банка;
- ознакомление с банковской отчетностью, используемой в финансовом анализе и непосредственная аналитическая работа с ней;
- овладение практическими навыками по анализу финансовой отчетности банка в соответствии с РСБУ и МСФО;
- приобретение навыков в области оценки эффективности (рентабельности) банковской деятельности, анализу выполнения банком экономических нормативов, анализу банковских рисков, анализу деятельности отдельных структурных подразделений банка (отделов, управлений);
- ознакомление с основными методиками анализа, используемыми в зарубежной и российской банковской практике в настоящее время;
- умение делать аналитические выводы и заключения по результатам проведенного анализа, а также определять факторы, влияющие на итоговую экспертную оценку;
- воспитание ответственности за последствия принимаемых решений.

2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений.

Студент, приступающий к изучению дисциплины, должен обладать знаниями, умениями, навыками/опытом практической деятельности, полученными ранее в ходе изучения дисциплин: финансы, банковское дело. «Анализ деятельности банка» опирается на курс «Информационное обеспечение финансовой аналитики», «Банковское дело», «Организация деятельности Центрального банка». Для успешного освоения дисциплины обучающийся должен:

знать основные типы экономических субъектов и их функции, основные финансовые показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций их взаимосвязь и методы расчета, роль Центрального банка в регулировании деятельности кредитных организаций, понятие и основные блоки банковской системы страны, сущность и природу денежных, финансовых, кредитных и валютных отношений, основы организации деятельности коммерческого банка;

уметь оценивать основные финансовые показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций, самостоятельно находить значения данных показателей на официальных сайтах и статистических сборниках для анализа их динамики, оценивать значимость каждого показателя и необходимость регулирования;

владеть методикой оценки основных финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций, быть готовым к углублению приобретенных знаний и умений.



Успешное освоение дисциплины «Анализ деятельности банка» будет способствовать готовности студентов к прохождению производственной, преддипломной практики и написанию выпускной квалификационной работы, объектом исследования которой является коммерческий банк.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

3.1. Компетенции, формированию которых способствует дисциплина согласно матрице соответствия компетенций и составляющих ОП

В результате освоения дисциплины «Анализ деятельности банка» формируются следующие компетенции:

ПК-2 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов.

ПК-8 Способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.

3.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с формируемыми компетенциями

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- закономерности функционирования системы внутрибанковского регулирования и контроля посредством установления правил и процедур составления и анализа банковской отчетности;
- понятие и значение анализа деятельности коммерческого банка для основных экономических субъектов;
- нормативно-правовую базу и информационную базу проведения анализа деятельности банка;
- методы, правила и процедуры проведения анализа деятельности коммерческого банка;
- критерии социально-экономической эффективности, риски и возможные социально-экономические последствия различных вариантов управленческих решений в сфере банковского финансового менеджмента.

Уметь:

- рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы финансовые показатели, необходимые для проведения анализа деятельности коммерческого банка;
- использовать источники финансовой информации о деятельности российских кредитных организаций, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности кредитной организации;
- оценивать эффективность и риски различных вариантов управленческих решений в сфере банковского финансового менеджмента.

Иметь:

- навыки проведения анализа деятельности коммерческого банка;
- навыки расчета и анализа финансовых показателей и нормативов, характеризующих финансовое состояние кредитной организации, на основании использования данных форм банковской отчетности;
- навыки оценки эффективности и рисков управленческих решений в сфере финансового менеджмента коммерческого банка в целом и по отдельным видам банковских операций.

4. Объем и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 8 зачетных единиц, 288 часов.



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
Финансы и кредит

4.1. Содержание дисциплины по разделам (темам), соотнесенное с видами и трудоемкостью занятий лекционно-семинарского типа

Объем иной контактной работы и самостоятельной работы обучающегося по дисциплине указан в учебном плане образовательной программы.

| № п/п | Разделы (темы) дисциплины | Семестр | Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очной форме обучения) | | Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения) Формы промежуточной аттестации |
|----------------------|--|---------|---|---------------------------|--|
| | | | Занятия лекционного типа | Занятия семинарского типа | |
| 1 | Вводный. Теоретические основы анализа деятельности банка | 7 | 10 | 2 | Устный опрос: собеседование, коллоквиум; тесты, доклады |
| 2 | Экономический анализ бухгалтерской отчетности банка | 7 | 10 | 8 | Устный опрос: собеседование, доклады; контрольная работа, кейсы, ситуационные задачи |
| 3 | Внутренний анализ деятельности коммерческого банка по формированию портфеля собственных и привлеченных средств | 7 | 12 | 4 | Устный опрос: собеседование, расчетно-аналитические задания, кейсы, контрольная работа, технические средства контроля |
| Итого за семестр: | | | 32 | 14 | Зачет |
| 4 | Внутренний анализ деятельности коммерческого банка по формированию портфеля активов | 8 | 10 | 22 | Устный опрос: собеседование, доклады, кейсы, расчетно-аналитическое задание для самостоятельной работы |
| 5 | Заключительный. Анализ ликвидности, рентабельности и рисков коммерческого банка | 8 | 10 | 10 | Устный опрос: собеседование; кейсы, расчетно-аналитические задания; контрольная работа, проверка аналитического отчета |
| Итого за семестр: | | | 20 | 32 | Экзамен |
| Итого по дисциплине: | | | 52 | 46 | |

| № п/п | Разделы (темы) дисциплины | Семестр | Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очно-заочной форме обучения) | | Формы текущего контроля успеваемости (по очно-заочной форме обучения) Формы промежуточной аттестации |
|-------------------|--|---------|--|---------------------------|---|
| | | | Занятия лекционного типа | Занятия семинарского типа | |
| | | | Занятия лекционного типа | Занятия семинарского типа | |
| 1 | Вводный. Теоретические основы анализа деятельности банка | 8 | 4 | 4 | Устный опрос: собеседование |
| 2 | Экономический анализ бухгалтерской отчетности банка | 8 | 4 | 4 | Устный опрос: собеседование, доклады; контрольная работа, кейсы, ситуационные задачи |
| 3 | Внутренний анализ деятельности коммерческого банка по формированию портфеля собственных и привлеченных средств | 8 | 10 | 8 | Устный опрос: собеседование, расчетно-аналитические задания, кейсы, контрольная работа, технические средства контроля |
| Итого за семестр: | | | 18 | 16 | Зачет |
| | Внутренний анализ деятельности | 9 | 8 | 22 | Устный опрос: собеседование, |



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
Финансы и кредит

| | | | | | |
|----------------------|---|---|----|----|--|
| 4 | коммерческого банка по формированию портфеля активов | | | | доклады, кейсы, расчетно-аналитическое задание для самостоятельной работы |
| 5 | Заключительный. Анализ ликвидности, рентабельности и рисков коммерческого банка | 9 | 8 | 10 | Устный опрос: собеседование; кейсы, расчетно-аналитические задания; контрольная работа, проверка аналитического отчета |
| Итого за семестр: | | | 16 | 32 | Экзамен |
| Итого по дисциплине: | | | 34 | 46 | |

4.2. Развернутое описание содержания дисциплины по разделам (темам)

Введение

Предмет и задачи дисциплины «Анализ деятельности банка».

Основные разделы курса, их характеристика, предмет изучения.

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Тема 1. Предмет и задачи курса «Анализ деятельности банка»

- Механизм проведения анализа деятельности коммерческого банка как предмет курса. Основные задачи курса. Структура курса. Сущность и значение анализа для современного банка. Необходимость создания комплексной системы анализа. Законодательные и нормативные документы, определяющие порядок проведения анализа деятельности банка. Анализ деятельности банка и банковский аудит. Банковский менеджмент и анализ. Современные направления и тенденции развития системы анализа банковской деятельности.

Тема 2. Экономическое содержание, виды и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка

- Понятие анализа деятельности банка. Основная цель анализа деятельности банка. Принципы анализа деятельности банка. Функции анализа деятельности банка. Организация аналитической работы в банке. Этапы анализа деятельности банка. Подготовительный, предварительный, аналитический и заключительный этапы: общая характеристика.

- Виды и направления анализа деятельности банка. Виды анализа. Внутренний и внешний анализ. Общие и отличительные особенности. Типы проведения внутреннего анализа. Понятие поискового, рутинного, целевого анализ. Полный и тематический анализ. Ежедневный, еженедельный, месячный, квартальный, годовой анализ: специфика проведения. Сущность предварительного, оперативного, итогового (окончательного) и перспективного (стратегического) анализа. Функциональный, структурный, операционно-стоимостной, народнохозяйственный (анализ масштабности активно-пассивных операций) анализ баланса банка. Внутренний самоанализ банков, дистанционный анализ банков, рейтинговый анализ и т.д.

- Основные направления анализа деятельности банка. Анализ финансового состояния банка. Анализ факторов, влияющих на деятельность банка. Анализ и оценка уровня менеджмента банка.

- Методы анализа деятельности банка. Традиционные (сравнительный; нормативный; структурный; графический; метод табличного отражения; прочие методы). Статистические (структурно – динамический; индексный; регрессионный; корреляционный; метод группировки; балансовый; прочие методы). Математические (математическое программирование; имитационное моделирование; метод коэффициентов; линейные модели; факторный анализ; анализ вероятностных событий; прочие методы).



- Информационная база анализа банковской деятельности. Источники информации внутреннего анализа. Особенности состава информационных источников внешнего анализа.

РАЗДЕЛ 2. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Тема 3. Формы банковской отчетности

- Баланс банка и его значение для экономического анализа. Модели построения аналитического баланса банка. Баланс-брутто и баланс-нетто банка. Баланс-брутто и регулирующие статьи баланса-брутто. Построение аналитического баланса-нетто. Агрегированный баланс банка. Построение аналитического (агрегированного) баланса банка в рамках использования финансовой отчетности, составленной по международным стандартам (МСФО).

Тема 4. Экспресс-анализ деятельности банка

- Методика «чтения» баланса банка. Сущность экспресс-оценки баланса банка. Основные этапы анализа баланса банка. Предварительный этап. Аналитический этап анализа банковского баланса. Экспертная оценка в анализе бухгалтерского отчета. Формирование агрегированного отчета о прибылях и убытках банка. Направления экспресс-анализа отчета о прибылях и убытках банка. Методики «чтения» отчета о прибылях и убытках.

РАЗДЕЛ 3. ВНУТРЕННИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ФОРМИРОВАНИЮ ПОРТФЕЛЯ СОБСТВЕННЫХ И ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ

Тема 5. Анализ собственных и привлеченных средств коммерческого банка

- Основные цели и задачи анализа собственных и привлеченных средств коммерческого банка. Информационная база анализа. Анализ структуры, динамики и динамики структуры банковских пассивов. Факторы, влияющие на изменение структуры пассивов банка.
- Собственный капитал банка. Определение размера собственных средств. Понятие «широкого» и «узкого» капитала в целях анализа. Определение величины собственных средств-брутто и собственных средств-нетто для целей анализа.
- Основные этапы анализа собственных средств банка. Анализ величины и структуры собственного капитала. Анализ движения собственных средств (капитала) банка. Уставный капитал и его оценка. Анализ состава акционеров (участников) банка. Особенности анализа фондов банка. Прибыль банка и ее влияние на величину банковских пассивов.
- Оценка качества собственных средств банка. Коэффициенты качества собственных средств банка.
- Уровень иммобилизации капитала. Анализ иммобилизованных средств банка. Расчет размера иммобилизации. Динамика и структура иммобилизованных собственных средств. Коэффициент иммобилизации. Динамическая интерпретация коэффициента иммобилизации.
- Достаточность банковского капитала. Современные подходы к анализу достаточности капитала. Оценка норматива достаточности капитала.
- Показатели эффективности использования собственных средств банка. Факторный анализ эффективности использования собственных средств банка (построение двух- и трехфакторных моделей).
- Анализ привлеченных средств коммерческого банка. Цели и направления анализа. Анализ структуры и источников привлеченных средств банка.



- Анализ депозитного портфеля банка. Информационная база анализа. Показатели, используемые в анализе депозитной составляющей коммерческого банка. Оценка устойчивости депозитной базы. Основные направления анализа.
- Анализ заемных средств банка. Информационная база анализа. Анализ межбанковских кредитов как источника заемных средств. Анализ привлечения средств банком за счет выпуска собственных ценных бумаг. Анализ долговых обязательств банка.
- Показатели эффективности использования привлеченных средств банка. Оценка качества привлеченных средств банка.
- Кредиторская задолженность банка. Информационная база анализа. Принципы анализа кредиторской задолженности. Оборачиваемость кредиторской задолженности. Методы управления кредиторской задолженностью банка.

РАЗДЕЛ 4. ВНУТРЕННИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО ФОРМИРОВАНИЮ ПОРТФЕЛЯ АКТИВОВ

Тема 6. Анализ активных операций и оценка качества активов коммерческого банка

- Цели и задачи анализа активных операций и оценки качества активов коммерческого банка. Информационная база анализа. Анализ динамики, структуры и динамики структуры активных операций банка. Анализ качества активов по уровню диверсификации, доходности, рискованности и ликвидности. Агрегированный показатель качества активов.
- Анализ основных направлений формирования банковских активов. Анализ кредитного портфеля банка. Цели и задачи анализа кредитного портфеля. Основные направления анализа качества кредитного портфеля. Информационная база анализа. Анализ кредитного портфеля по категориям заемщиков (по статусу, по ОПФ, по форме собственности, по резидентству, по региональной и отраслевой принадлежности, по уровню финансового положения), по срокам погашения ссудной задолженности, по валюте кредитования, по портфельной структуре, по уровню риска и категориям качества (с позиции созданных РВПС), по уровню обеспеченности, по качеству задолженности (просроченная или текущая) и пр. Кредитный риск и его оценка. Анализ РВПС по кредитному портфелю. Анализ эффективности формирования кредитного портфеля банка.
- Анализ вложений банка в ценные бумаги. Цели и задачи анализа портфеля ценных бумаг. Основные направления анализа портфеля ценных бумаг. Информационная база анализа. Портфель ценных бумаг и его оценка. Анализ торгового и инвестиционного портфеля ценных бумаг. Анализ портфеля ценных бумаг по эмитентам. Показатели, характеризующие качество портфеля ценных бумаг. Риск инвестирования в ценные бумаги и его оценка.
- Анализ портфеля валютных активов банка. Цели и задачи анализа портфеля валютных активов банка. Основные направления анализа портфеля валютных активов банка. Информационная база анализа. Анализ валютного риска банка. Понятие валютной позиции банка. Определение и анализ величины валютной позиции банка. Оценка факторов, влияющих на валютную позицию банка. Анализ отдельных видов валютных операций банка. Оценка качества портфеля валютных активов банка
- Анализ имущества банка. Цели и задачи анализа портфеля имущественных активов банка. Основные направления анализа портфеля имущественных активов банка. Информационная база анализа. Структурный и динамический анализ имущества банка. Оценка «состояния» портфеля имущественных активов банка.
- Дебиторская задолженность банка. Цели и задачи анализа дебиторской задолженности банка. Основные направления анализа дебиторской задолженности банка.



Информационная база анализа. Принципы анализа дебиторской задолженности. Качество дебиторской задолженности банка. Оборачиваемость дебиторской задолженности. Методы управления дебиторской задолженностью.

РАЗДЕЛ 5. АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ, РЕНТАБЕЛЬНОСТИ И РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 7. Анализ ликвидности коммерческого банка

- Цели и задачи анализа ликвидности коммерческого банка. Информационная база анализа. Основные направления анализа. Анализ ликвидности как «запаса» и как «потока». Группировка активов по степени ликвидности. Обязательства банка по срочности востребования.
- Анализ ликвидности с позиции оценки выполнения банком нормативов ликвидности. Анализ нормативов мгновенной ликвидности, текущей ликвидности и долгосрочной ликвидности. Оценка влияния факторов, оказывающих основное влияние на нормативы ликвидности. Факторный анализ.
- Анализ ликвидности с позиции оценки структуры активов и обязательств банка по срокам погашения (востребования). Форма №125 и ее использование в анализе ликвидности. Коэффициент дефицита (избытка) ликвидности, порядок расчета. Анализ ликвидности по методике Банка России. Рейтинговая оценка банковской ликвидности.

Тема 8. Оценка и анализ отдельных видов банковских рисков

- Анализ банковских рисков. Цели и задачи анализа банковских рисков. Информационная база анализа. Основные направления анализа. Значение в комплексной системе анализа.
- Современные подходы к анализу отдельных видов банковских рисков.
- Анализ кредитного риска. Анализ инвестиционных рисков. Анализ валютного риска банка. Анализ операционного риска и операционных убытков.
- Анализ процентного риска в банке. Методы анализа процентного риска. Анализ и контроль гэпа (гэп-менеджмент). Анализ и контроль дюраций. Моделирование и его назначение в анализе процентного риска.

Тема 9. Анализ финансовых результатов коммерческого банка. Анализ эффективности (рентабельности) банковской деятельности

- Цели и задачи анализа финансовых результатов коммерческого банка. Информационная база анализа. Основные направления анализа. Система формирования финансовых результатов. Значение отчета о прибылях и убытках в анализе финансовых результатах банка.
- Анализ доходов. Направления анализа. Анализ процентных доходов банка. Анализ непроцентных доходов банка. Анализ доходов банка, соотнесенных с величиной активов, используемой для их получения. Анализ доходов, получаемых по основным видам сделок и операций.
- Анализ расходов банка. Анализ процентных и непроцентных расходов. Анализ расходов по балансовому отчету и отчету о прибылях и убытках. Показатели, используемые при анализе расходов банка.
- Анализ банковской прибыли. Направления анализа прибыли банка. Анализ формирования прибыли. Оценка использования банковской прибыли. Анализ динамики прибыли. Анализ структуры прибыли. Факторный анализ прибыли. Анализ прибыли в разрезе структурных подразделений банка.



Направления анализа рентабельности деятельности банка. Оценка общей рентабельности банковской деятельности. Рентабельность активов банка (коэффициент прибыльности активов банка). Рентабельность отдельных банковских операций

5. Образовательные технологии

При изучении курса «Анализ деятельности банка» используются традиционные и инновационные технологии обучения.

К традиционным технологиям относят лекционно-семинарскую систему обучения: сначала учебный материал преподносится лекционным методом, затем прорабатывается на семинарских, практических и самостоятельных занятиях, результаты усвоения проверяются в форме зачетов и экзаменов.

Инновационные технологии представляют собой обучение на основании освещения передового опыта, инновационного движения и научных разработок. При проведении занятий по курсу «Анализ деятельности банка» используются следующие технологии:

- игровые технологии (деловые игры, игровое моделирование);
- кейс-технологии (разработка и решение кейсов);
- информационные технологии: смешанного обучения, мультимедиа, визуализации (презентационная графика, виртуальная экскурсия), мобильные и интерактивные информационные технологии.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Для самостоятельной работы студентам необходимо изучить Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Данное указание представлено в свободном доступе в СПС «Консультант-Плюс». Студентам необходимо провести оценку финансовой устойчивости и эффективности деятельности конкретного коммерческого банка (по выбору студента) в соответствии с методикой Банка России, которая представлена в данном нормативно-правовом документе. Расчет финансовых показателей деятельности банка проводится согласно данным отчетности российских коммерческих банков. Для этого необходима информация, размещенная на официальном сайте Центрального банка РФ, а именно: формы банковской отчетности. Раздел сайта: информация по кредитным организациям, подраздел: раскрытие информации кредитными организациями. Информацию необходимо получить по состоянию за два последних года.

Полностью весь методический материал по обеспечению самостоятельной работы студентов приводится в Приложении 1.

7. Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные средства для текущего контроля:

- устный опрос на практических занятиях: собеседование, коллоквиум;
- письменные работы: тесты, контрольные работы; расчетно-аналитические задания;
- технические средства контроля (компьютерное тестирование).

Оценочные средства для промежуточного контроля

- устный опрос на практических занятиях: коллоквиум;
- письменные работы: контрольные работы, рефераты.

Оценочные средства для итогового контроля:

защита аналитического отчета по анализу деятельности конкретного банка, устный экзамен по дисциплине.



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
Финансы и кредит

Итоговая оценка на экзамене выставляется с учётом работы студента на практических занятиях, результатов домашних и контрольных работ, уровня подготовки аналитического отчета по анализу деятельности российского банка, а также общих результатов по итогам проводимого промежуточного контроля:

оценка «отлично» выставляется студенту, если он отвечает полно и правильно на два теоретических вопроса билета и на возникающие у преподавателя дополнительные вопросы по теме билета, и если оценка за подготовленный аналитический отчет также «отлично»;

оценка «хорошо» выставляется студенту при проверке теоретических знаний, если он отвечает правильно на два теоретических вопроса билета в целом, но не знает важных деталей, необходимых для получения оценки «отлично», например, формул расчета отдельных показателей и нормативов (по темам билета), значимых для оценки деятельности коммерческого банка, и если оценка за подготовленный аналитический отчет не ниже оценки «хорошо»;

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту при проверке теоретических знаний, если он отвечает правильно на один теоретический вопрос билета или если его ответ является спутанным, демонстрируется освоение только базового уровня дисциплины и студент не отвечает на дополнительные вопросы преподавателя по темам билета, и если оценка за подготовленный аналитический отчет также «удовлетворительно»;

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту при проверке теоретических знаний, если он демонстрирует незнание даже базового уровня дисциплины, незнание ключевых показателей и нормативов, используемых при анализе и оценке деятельности коммерческого банка, и если студент не подготовил аналитический отчет.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. Зверькова, Т. Н. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Т. Зверькова. - Оренбург : Агентство Пресса, 2011. - 146 с. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259352>
2. Звягинцев, В. Анализ активов банка и их структуры в финансовом менеджменте / В. Звягинцев. - М.: Лаборатория книги, 2010. - 53 с. - 978-5-905855-17-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97294>
3. Золотова, Е. А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках: учеб. пособие / Е. А. Золотова. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 208 с. - 978 5 279 03418 5; То же [Электронный ресурс]. - URL: [blicioclub.ru/index.php?page=book&id=59705](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=59705)
4. Кузнецов, К. П. Анализ вексельного обращения в банке / К. П. Кузнецов. - М.: Лаборатория книги, 2009. - 127 с. - ISBN 978-5-238-01687-0; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=95936>

Дополнительная литература:

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
3. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 25.12.2018) // СПС «КонсультантПлюс».



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
Финансы и кредит

4. Об оценке экономического положения банков (вместе с Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка) : Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У (ред. от 03.05.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
5. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации: Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У // СПС «КонсультантПлюс».
6. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями: Инструкция ЦБ РФ от 28.12.2016 N 178-И (ред. от 10.10.2017) // СПС «КонсультантПлюс».
7. Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 12.11.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
8. Положение об обязательных резервах кредитных организаций (утв. Банком России 01.12.2015 N 507-П) (ред. от 13.11.2017) // СПС «КонсультантПлюс».
9. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (ред. от 27.11.2018) (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") // СПС «КонсультантПлюс».
10. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 29.01.2018 N 630-П) // СПС «КонсультантПлюс».
11. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П) (ред. от 27.11.2018) // СПС «КонсультантПлюс».
12. Банковское дело : розничный бизнес : учебное пособие для студентов / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой .— М. : Кнорус, 2010 .— 413 с .— ISBN 978-5-406-00074-8.
13. Интернет-технологии в банковском бизнесе : перспективы и риски : учебно-практическое пособие / Ю. Н. Юденков [и др.] .— М. : Кнорус, 2010 .— 317 с .— ISBN 978-5-406-00054-0.
14. Кроливецкая, Л. П. Банковское дело : кредитная деятельность коммерческих банков / Л. П. Кроливецкая, Е. В. Тихомирова .— М. : Кнорус, 2009 .— 277 с .— ISBN 978-5-390-00158-5
15. Курныкина, О. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебник / О. В. Курныкина, Т. Н. Нестерова, Н. Э. Соколинская .— М. : Кнорус, 2013 .— 360 с .— (Бакалавриат) .— ISBN 978-5-406-02745-5.
16. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка : учебное пособие / Ю. С. Масленченков. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 400 с. - 5-238-00576-8; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114531>
17. Основы банковского дела : учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина .— 4-е изд, перераб. и доп .— М. : Кнорус, 2013 .— 385 с .— (Среднее профессиональное образование) .— ISBN 978-5-406-02622-9.
18. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке : учебное пособие для студентов / М. А. Поморина .— М. : Кнорус, 2013 .— 375 с .— (Бакалавриат) .— ISBN 978-5-406-01935-1.
19. Управление, анализ, планирования в основных процессах инвестиционно-функциональной и надзорной политики банковской системы. / Под ред. В.И.Видяпина, К.Р. Тагирбекова. – М.: Кучково поле; Ассоциация «Военная книга», 2007. – 695 с.



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
Финансы и кредит

20. Чикида, А. Деятельность коммерческого банка в современных условиях / А. Чикида. - М.: Лаборатория книги, 2010. - 133 с. - 978-5-905835-67-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=100020>

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет» <https://uni.ivanovo.ac.ru>
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (информационно-аналитические материалы) www.cbr.ru/analytics/standart_system/
3. Официальный сайт Московской Межбанковской валютной биржи www.micex.ru
4. Официальный сайт Госкомстата России www.gks.ru
5. Электронный словарь www.glossary.ru

Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru
2. Электронная библиотека ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru>
3. Электронный каталог НБ ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>
4. Справочная правовая система «КонсультантПлюс»

Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows, пакет офисных программ Microsoft Office и(или) LibreOffice, интернет-браузер Microsoft Edge и(или) Yandex Browser.

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения аудиторных занятий лекционного типа по дисциплине «Анализ деятельности банка» требуются:

- учебные аудитории с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории;
- демонстрационное оборудование;
- учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации: электронные пособия (презентации) и печатные пособия (таблицы, схемы).

Для проведения занятий семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине «Анализ деятельности банка» требуются:

- учебные аудитории с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения.

Для обеспечения самостоятельной работы студентов требуется помещение для самостоятельной работы, оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС.



Основная профессиональная образовательная программа
38.03.01 Экономика
Финансы и кредит

Автор рабочей программы дисциплины: доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела, кандидат экономических наук, доцент Шекиужева Светлана Владимировна

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

«__31__» __августа__ 20__21__ г., протокол № __1__

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № __1__ от «__30__» __августа__ 20__23__ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ И. В. Курникова


(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 ____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ И.О. Фамилия

(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 ____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ И.О. Фамилия

(подпись)