

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г.ШУХОВА»**
(БГТУ им. В.Г. Шухова)

СОГЛАСОВАНО
Директор института
магистратуры


И.В. Ярмоленко
« 19 » мая 2021 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор института
экономики и менеджмента


Ю.А. Дорошенко
« 19 » мая 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины

Анализ кредитных организаций

направление подготовки:

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность программы (профиль):

Управление финансами в организациях

Квалификация

Магистр

Форма обучения

Очная

Институт экономики и менеджмента

Кафедра финансового менеджмента

Белгород 2021


Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 № 991;
- учебного плана, утвержденного ученым советом БГТУ им. В.Г. Шухова в 2021 году.


Составитель: канд. экон. наук, доц.  (Е.Д. Чикина)

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры
финансового менеджмента

« 14 » _____ мая _____ 2021 г., протокол № 10

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (С.М. Бухонова)


Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой
финансового менеджмента

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (С.М. Бухонова)

« 14 » _____ мая _____ 2021 г.

Рабочая программа одобрена методической комиссией института

« 18 » _____ мая _____ 2021 г., протокол № 9

Председатель: канд. экон. наук, доц.  (Л.И. Журавлева)

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине
ПК-3. Способен определить направления развития организаций.	ПК-3.1. Анализирует и оценивает текущее и будущее состояние организации.	<p>Знание: методов анализа и оценки текущего и будущего состояния организации; горизонтального и вертикального, трендового, сравнительного, метода финансовых коэффициентов.</p> <p>Умение: анализировать текущее и будущее состояние организации, выявлять тенденции изменений.</p> <p>Навыки: анализа текущего и будущего состояния организации.</p>
	ПК-3.2. Выявляет, анализирует и оценивает несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации.	<p>Знание: способов анализа и оценки несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации.</p> <p>Умение: анализировать и оценивать несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации, использовать факторные модели.</p> <p>Навыки: анализа и оценки финансовой устойчивости кредитной организации на основе отечественных и зарубежных подходов; выявления несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организаций.</p>

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Компетенция ПК-3. Способен определить направления развития организаций.

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Финансовый анализ
2	Контроллинг (продвинутый уровень)
3	Финансы корпораций
4	Анализ кредитных организаций
5	Производственная преддипломная практика

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зач. единиц, 180 часов.

Дисциплина реализуется в рамках практической подготовки.

Форма промежуточной аттестации – экзамен.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 2
Общая трудоемкость дисциплины, час	180	180
Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:	38	38
лекции	17	17
лабораторные	–	–
практические	17	17
групповые консультации в период теоретического обучения и промежуточной аттестации	4	4
Самостоятельная работа студентов, включая индивидуальные и групповые консультации, в том числе:	142	142
Курсовой проект	54	54
Курсовая работа		
Расчетно-графическое задание	–	–
Индивидуальное домашнее задание	–	–
Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям (лекции, практические занятия, лабораторные занятия)	52	52
Экзамен	36	36

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ
4.1 Наименование тем, их содержание и объем
Курс 1 Семестр 2

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1	<u>Анализ кредитной организации.</u> Анализ как объект исследования, цели и задачи анализа кредитной организации, виды анализа, этапы.	3	3	–	10
2	<u>Информационное обеспечение анализа кредитной организации.</u> Информационные технологии, используемые в анализе кредитной организации. Виды информационного обеспечения для проведения анализа. Методы сбора и анализа аналитической отчетности. Состав и структура годовой (промежуточной) отчетности (бухгалтерский баланс кредитной организации, отчет о финансовых результатах, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, отчет об изменениях в капитале кредитной организации, сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчет о движении денежных средств).	3	3	–	10
3	<u>Методы и инструменты анализа финансовой отчетности.</u> Горизонтальный и вертикальный анализ; трендовый анализ; сравнительный анализ; метод финансовых коэффициентов (анализ ликвидности, прибыльности, достаточности капитала, рентабельности)	3	3	–	10
4	<u>Анализ и оценка финансовой устойчивости кредитной организации.</u> Понятие и виды финансовой устойчивости кредитной организации. Методы анализа финансовой устойчивости. Анализ и оценка финансовой устойчивости кредитной организации на основе отечественных и зарубежных подходов.	4	4	–	11
5	<u>Методы факторного анализа финансов кредитной организации.</u> Понятие факторного анализа кредитных организаций. Анализ рентабельности. Анализ прибыли кредитной организации. Модель Дюпон.	4	4	–	11
ВСЕГО:		17	17	–	52

4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
Семестр № 2				
1	Анализ кредитной организации.	Анализ как объект исследования, цели и задачи анализа кредитной организации, виды анализа, этапы.	3	6
2	Информационное обеспечение анализа кредитной организации.	Информационные технологии, используемые в анализе кредитной организации. Виды информационного обеспечения для проведения анализа. Методы сбора и анализа аналитической отчетности. Состав и структура годовой (промежуточной) отчетности (бухгалтерский баланс кредитной организации, отчет о финансовых результатах, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, отчет об изменениях в капитале кредитной организации, сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчет о движении денежных средств).	3	6
3	Методы и инструменты анализа финансовой отчетности.	Горизонтальный и вертикальный анализ; трендовый анализ; сравнительный анализ; метод финансовых коэффициентов (анализ ликвидности, прибыльности, достаточности капитала, рентабельности)	3	6
4	Анализ и оценка финансовой устойчивости кредитной организации.	Понятие и виды финансовой устойчивости кредитной организации. Методы анализа финансовой устойчивости. Анализ и оценка финансовой устойчивости кредитной организации на основе отечественных и зарубежных подходов.	4	6
5	Методы факторного анализа финансов кредитной организации.	Понятие факторного анализа кредитных организаций. Анализ рентабельности. Анализ прибыли кредитной организации. Модель Дюпон.	4	6
ВСЕГО:			17	30

4.3. Содержание лабораторных занятий

Учебным планом не предусмотрены.

4.4. Содержание курсового проекта/работы

В процессе выполнения курсового проекта осуществляется контактная работа обучающегося с преподавателем. Консультации проводятся в аудиториях и/или посредством электронной информационно-образовательной среды университета.

Цель выполнения курсового проекта – углубление полученных теоретических знаний, приобретение навыков самостоятельной и практической работы студента.

Все студенты выполняют теоретическую и практическую части в одной работе по схеме:

- выбор темы, обоснование ее актуальности;
- подбор литературы, ознакомление с законодательными актами, нормативными документами и другими источниками, относящимися к теме проекта;
- составление плана курсового проекта;
- анализ и обработка полученной информации;
- написание и оформление курсового проекта в соответствии с установленными требованиями;
- защита курсового проекта (необходима презентация).

Все темы курсового проекта базируются на едином направлении – анализ кредитной организации в современных условиях.

Темы курсового проекта:

1. Анализ финансовых ресурсов кредитной организации. Рассмотреть роль и значение финансовых ресурсов коммерческих банков, определить их структуру, классификационные признаки и особенности. Выделить факторы, влияющие на величину финансовых ресурсов. Обозначить методы анализа и оценки собственных и привлеченных ресурсов. Проанализировать и оценить изменения в структуре финансовых ресурсов на примере действующего коммерческого банка, выявить узкие места и предложить пути улучшения деятельности банка в сфере исследования финансовых ресурсов. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами.

2. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации с позиции инвесторов и менеджеров. Понятие и сущность финансовой устойчивости коммерческого банка. Методы оценки финансовой устойчивости (Кроманова, SAMALS, ЦБРФ, рейтинговые оценки). Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих банков, сравнение их устойчивости, выявление негативных тенденций в устойчивости банков. Формирование модели улучшения деятельности банка в целях оптимизации финансовой устойчивости. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами.

3. Анализ пассивных операций кредитной организации в целях укрепления укрепления депозитной политики. Понятие, роль и значение пассивных операций банка. Структура пассивов и депозитной политики банка. Методы оценки пассивных операций банка. Факторы, влияющие на изменение структуры пассивных

операций. Анализ и оценка пассивов на примере действующего коммерческого банка. Выявление негативных тенденций в структуре пассивов, подробный анализ этих тенденций, прогнозирование изменения структуры пассивов банка. Формирование путей улучшения структуры пассивов банка в целях укрепления депозитной политики. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами.

4. Анализ активов кредитной организации с целью повышения эффективности деятельности банка. Сущность активных операций коммерческого банка. Структура активов банка и причины ее изменения. Методы анализа и оценки активных операций банка в целях оптимизации банковской деятельности. Анализ и оценка ликвидных активов коммерческого банка, анализ и оценка рабочего портфеля банка. Оптимизация портфеля ценных бумаг. Формирование мероприятий по совершенствованию деятельности банка в целях построения эффективной структуры активных операций. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными расчетами.

5. Анализ межбанковского кредитования. Экономическая сущность и роль межбанковских кредитов в системе банковской деятельности. Сроки МБК, способы их обеспечения. Механизм установления лимита на необеспеченные МБК. Анализ и оценка структуры, видов и сроков МБК на примере действующего банка, оценка величины МБК в совокупном его кредитном портфеле, анализ доходности и возвратности МБК, анализ зависимости банка от межбанковских кредитов. Мероприятия по улучшению деятельности банка в сфере МБК. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами.

6. Анализ ликвидности коммерческого банка. Понятие, сущность и значение ликвидности коммерческого банка. Структура ликвидных средств банка. Анализ активов действующего коммерческого банка по степени ликвидности. Оценка выполнения нормативов банка, оценка сбалансированности активов и пассивов банка по сроку. Стресс тестирование ликвидной позиции банка. Пути оптимизации ликвидной позиции банка. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами.

7. Анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка в целях оптимизации расходов банка. Понятие, роль и структура привлеченных ресурсов банка. Анализ ценовых и неценовых методов привлеченных ресурсов банка. Анализ и оценка стоимости привлеченных ресурсов банка, анализ и оценка структуры привлеченных ресурсов банка на примере действующей организации. Формирование предложений по оптимизации привлечения при минимизации расходов. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами.

8. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка с целью повышения доходности банковских операций. Сущность, роль и значение кредитных операций в деятельности банка. Структура кредитов. Влияние факторов на величину кредитов банка. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (по сроку, по субъектам, по видам валют, по степени диверсификации, по степени доходности, по степени риска, по степени обеспеченности и т.п.). Формирование модели кредитного портфеля банка в целях максимизации банковских доходов. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами.

9. Анализ и оценка инвестиционной деятельности коммерческого банка. Инвестиционная деятельность банка как объект исследования. Структура инвестиционных направлений в деятельности банка. Методы оценки инвестиционных проектов. Анализ инвестиционного климата. Анализ инвестиционного рынка. Анализ

инвестиционного портфеля действующего коммерческого банка. Формирование инвестиционного проекта и его оценка в целях улучшения деятельности банка.

10. Анализ деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг. Понятие, виды, структура ценных бумаг коммерческих банков. Роль коммерческих банков на рынке ценных бумаг. Анализ фондового рынка. Анализ деятельности коммерческих банков на фондовом рынке. Анализ действующего коммерческого банка по видам операций на рынке ценных бумаг (активные и пассивные операции банка на РЦБ). Коэффициентный анализ портфеля ценных бумаг банка. Формирование оптимизационного портфеля ценных бумаг (модули Марковица, Тобина). Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами.

11. Анализ и оценка кредитных рисков коммерческого банка. Сущность, роль и значение кредитных рисков в деятельности банка. Факторы, влияющие на величину кредитного риска. Система анализа и оценки кредитных рисков в банке. Нормативно-правовые аспекты кредитных рисков. Анализ кредитного риска на примере действующего банка. Анализ кредитного портфеля банка, анализ портфеля по категориям качества, по степени диверсификации, по степени риска. Анализ нормативов кредитных рисков. Формирование модели оценки кредитного риска банка в целях его снижения. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами.

13. Роль экономических нормативов в стабилизации банковской системы. Сущность, роль, характеристика основных экономических нормативов в деятельности банка. Факторы, влияющие на процесс выполнения обязательных нормативов банка. Последствия невыполнения основных нормативов банком. Анализ обязательных нормативов на примере действующего коммерческого банка. Выявление изменений, анализ динамики за ряд периодов. Факторный анализ нормативов ликвидности коммерческого банка. Предложения по совершенствованию деятельности банка с целью обеспечения выполнения обязательных нормативов в перспективе. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами.

14. Анализ доходов и расходов банка и методы их оптимизации. Сущность, роль и значение банковских доходов и расходов. Структура доходных и расходных операций банка в соответствии с Положениями, разработанными ЦБРФ. Сущность и значение финансового результата банка. Анализ факторов, увеличивающих и уменьшающих доходы и расходы банка. Анализ динамических и структурных изменений доходов и расходов коммерческого банка на примере действующего. Выявление прибыли банка и путей ее увеличения. Факторный анализ прибыли и рентабельности коммерческого банка. Использование модели Дюпон. Формирование модели по оптимизации доходов и расходов коммерческого банка. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами.

15. Анализ и оценка процентного риска в банковской деятельности. Основные принципы процентной политики коммерческого банка. Сочетания кредитной и депозитной политик в деятельности банка. Нормативные документы, которые регламентируют деятельность банка в процессе осуществления кредитных и депозитных операций. Методы установления стоимости (процента) на банковские услуги. Анализ процентного риска (гэп-анализ, дюрация, var-метод) на примере действующего банка. Внедрение улучшений в деятельность банка. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами.

16. Анализ и оценка инвестиционной привлекательности коммерческого банка. Инвестиционная привлекательность коммерческого банка как объект исследования. Анализ факторов, которые влияют на инвестиционную политику банка. Анализ показателей и параметров, отражающие инвестиционный потенциал банка. Исследование инвестиционной привлекательности на примере коммерческого банка. Анализ инвестиционного климата страны и региона. Анализ параметров инвестиционной привлекательности банка, построение рейтинговой оценки инвестиционного потенциала банка. Формирование модели увеличения инвестиционной привлекательности банка. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами.

18. Анализ тактики и стратегии депозитной политики коммерческого банка. Депозитная политика коммерческого банка как объект исследования (сущность, структура депозитной политики, взаимосвязь с кредитной политикой банка, стратегия и тактика депозитной политики). Анализ депозитного рынка коммерческих банков, функционирующих в РФ. Сравнение депозитного рынка РФ с рынками депозитов зарубежных стран. Выявление негативных тенденций в структуре депозитных операций банков. Формирование мероприятий по устранению негативных причин. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами. Анализ стоимости депозитных операций коммерческих банков. Формирование модели оптимизации депозитной политики.

19. Анализ и оценка конкурентоспособности коммерческого банка. Сущность и значение конкурентоспособности коммерческого банка. Анализ факторов, положительно и отрицательно влияющих на конкурентоспособность коммерческого банка. Формы и методы ведения конкурентной борьбы. Параметры, характеризующие конкурентоспособность коммерческого банка. Анализ конкурентоспособности коммерческих банков, действующих на территории РФ, их сравнение с конкурентоспособностью зарубежных банков. Оценка параметров конкурентоспособности коммерческого банка, построение рейтингового значения конкурентоспособности банка. Формирование факторов, повышающих конкурентоспособность банка. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами.

20. Моделирование банковской деятельности в целях поиска оптимизационных путей. Сущность и роль моделирования в деятельности коммерческих банков. Типы моделей, используемые для расчета эффективности банковского функционирования. Формализованный подход к банковскому моделированию. Формирование основных параметров, используемых в моделировании банковской деятельности. Моделирование эффективности коммерческого банка, действующего на территории РФ. Построение модели оптимизации, использование имитационного (вариационного) моделирования для поиска наилучших путей. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами.

23. Сравнительный анализ методов оценки стоимости кредитной организации. Оценка стоимости банка как объект исследования. Виды оценок стоимости бизнеса. Сравнительный подход к оценкам. Ответственные и зарубежные методы. Анализ и оценка стоимости бизнеса коммерческого банка. Пути повышения стоимости коммерческого банка. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами

24. Анализ и оценка прибыльности и эффективности кредитной организации. Сущность, роль, значение прибыльности и эффективности банковской дея-

тельности. Структура показателей для оценки прибыльности и эффективности. Модели и методы оценки. Анализ прибыльности банков, функционирующих в РФ, сравнение их с зарубежными банками. Анализ и оценка прибыльности и эффективности коммерческого банка. Структурный анализ, коэффициентный анализ, факторный анализ. Анализ доходного портфеля банка, выявление наиболее затратных операций банка. Минимизация неработающих (иммобилизованных) активов банка. Моделирование деятельности банка в целях повышения прибыльности и эффективности в долгосрочной перспективе.

26. Анализ прогнозирования банкротства кредитной организации. Понятие и сущность банкротства банка. Цели, задачи и методы управления банкротством. Методы оценки и прогнозирования банкротства. Анализ и оценка банкротства коммерческого банка. Сравнительный анализ оценок на базе отечественного и зарубежного подходов. Прогнозирование банкротства действующего коммерческого банка. Пути оптимизации деятельности банка с учетом предупреждения банкротства. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетами.

В структурном плане курсовой проект включает содержание, введение, три главы, заключение, список литературы, приложения. По каждой из глав прорабатывается необходимая литература, законодательные акты и нормативные документы, привлекается фактический материал, а для иллюстрации используются графики, схемы, различные диаграммы, таблицы из MS Excel, используемые цифровые технологии.

Во введении отмечается актуальность темы проекта (тема исследования должна соответствовать характеру экономических, финансовых, социальных и иных проблем), определяются цели проводимого исследования, очерчивается круг задач, которые предстоит решить студенту в процессе анализа того или иного вопроса. Если в проекте найдены неординарные решения, получены важные выводы и предложения, то во введении необходимо отразить их научную новизну и практическую значимость. Также нужно отметить использованные при написании проекта приемы и методы, показать объект и предмет исследования. При этом в качестве объекта выступает кредитная организация, в рамках деятельности которой исследуется определяемый темой круг вопросов, а предмет определяется самой работой. Как правило, предметом исследования является комплекс теоретико-методических и практических вопросов в сфере обозначенной тематики. Объем введения должен составлять 2,5-3 страницы.

Первая глава носит теоретический характер. В ней рассматриваются теоретико-методические аспекты сущности исследуемых вопросов, их развитие в динамике, взгляды зарубежных и отечественных ученых-экономистов на рассматриваемую проблему, их анализ. Рассматриваются вопросы методики осуществления анализа по исследуемой проблеме, последовательность его выполнения, степень адаптивности и привязки различных методов и методик к современному состоянию отечественной экономики, отдельным ее сторонам развития. Кроме того, в первой главе можно остановиться на тенденциях развития тех или иных процессов (например, формировании новых экономических структур). При раскрытии теоретических вопросов необходимо использование статистического материала, что позволяет более аргументировано и наглядно доказать то или иное высказывание автора или предлагаемые им решения. Теоретическая часть должна включать анализ нормативно-правовой базы по исследуемой проблеме. Вопросы теории излагают во

взаимосвязи и для обоснования дальнейшего исследования проблемы в практической части работы. Обязательными являются выражение и обоснование собственной точки зрения студента по рассматриваемому вопросу. Объем первой главы – примерно 20 % работы.

Во второй главе студент представляет организационно-экономическую характеристику объекта исследования, она носит практическую направленность. Прежде всего, дается краткая характеристика кредитной организации, по материалам которого выполняется работа. Характеристика включает в себя краткую историю развития организации и основные направления ее деятельности, организационно-правовую форму и структуру управления; раскрываются позиции на рынке, в рамках которых функционирует организация. В продолжение этого проводится финансовый анализ организации.

Результаты проведенных исследований заканчиваются выводами, на которых акцентируется внимание с целью разработки конкретных предложений по улучшению состояния дел в организации в том или другом вопросе. Объем второй главы может составлять до 35 % общего объема работы.

В третьей главе приводится глубокий детальный анализ исследуемого вопроса в организации. При этом отмечаются как позитивные, так и негативные стороны в рассматриваемой проблеме, показывается их роль в развитии организации и влияние на конечные финансовые результаты деятельности. Далее предлагаются конкретные практические рекомендации, направленные на повышение эффективности функционирования объекта исследования, а также решение поднятых в работе проблем. С этой целью выполняются практические расчеты по экономическому обоснованию вносимых предложений, доказывається целесообразность их осуществления, как с экономической, так и социальной точки зрения. По результатам исследований в этой главе может проводиться оценка влияния вносимых рекомендаций на финансовое состояние организации. Объем этой главы составляет порядка 45 % работы.

Заключение по курсовому проекту содержит обобщенный результат проведенных исследований с демонстрацией наиболее значительных и весомых аргументов по улучшению анализа кредитной организации.

После заключения в проекте приводится список литературы, в котором отражается перечень источников, использованных при ее написании. Эти источники должны найти отражение в работе в виде ссылок по тексту в квадратных скобках.

Объем работы должен составлять порядка 90 страниц.

Приложения (если таковые имеются) не входят в основной объем проекта и помещаются в конце. В приложении помещаются дополнительные материалы, которые предназначены для лучшего понимания содержания работы. Они могут включать формы бухгалтерской и статистической отчетности, аналитические и информационные пояснения.

4.5. Содержание расчетно-графического задания, индивидуальных домашних заданий Учебным планом не предусмотрены.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1. Реализация компетенций

ПК-3. Способен определить направления развития организаций.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-3.1. Анализирует и оценивает текущее и будущее состояние организации	Тестирование, собеседование, устный опрос, дифференцированный зачет при защите курсового проекта, экзамен
ПК-3.2. Выявляет, анализирует и оценивает несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации	Тестирование, собеседование, устный опрос, дифференцированный зачет при защите курсового проекта, экзамен

5.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание вопросов
1	Анализ кредитной организации.	Что представляет собой анализ кредитной организации. Каковы объекты исследования? Назовите основные цели и задачи анализа кредитной организации. Каковы виды анализа и этапы?
2	Информационное обеспечение анализа кредитной организации.	Информационные технологии, используемые в анализе кредитной организации. Виды информационного обеспечения для проведения анализа. Методы сбора и анализа аналитической отчетности. Состав и структура годовой (промежуточной) отчетности. Что представляет собой бухгалтерский баланс кредитной организации? Что представляет собой отчет о финансовых результатах? Что представляет собой отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков? Что представляет собой отчет об изменениях в капитале кредитной организации?

		Что представляют собой сведения об обязательных нормативах банка?
3	Методы и инструменты анализа финансовой отчетности.	Горизонтальный и вертикальный анализ Трендовый анализ. Сравнительный анализ. Метод финансовых коэффициентов (анализ ликвидности, прибыльности, достаточности капитала, рентабельности).
4	Анализ и оценка финансовой устойчивости кредитной организации.	Понятие и виды финансовой устойчивости кредитной организации. Методы анализа финансовой устойчивости. Анализ и оценка финансовой устойчивости кредитной организации на основе отечественных и зарубежных подходов.
5	Методы факторного анализа финансов кредитной организации.	Понятие факторного анализа кредитных организаций. Анализ рентабельности. Анализ прибыли кредитной организации. Модель Дюпон.

5.3. Типовые контрольные задания (материалы) для текущего контроля в семестре

Контрольные задания по дисциплине содержат пакет аналитических кейсов, таблиц аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа кредитной организации, а также графики, характеризующие динамику показателей, и диаграммы, отражающие структурные характеристики.

Анализ базируется на данных следующих форм отчетности:

- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф.101);
- отчет о финансовых результатах (ф.102);
- расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации (ф.110);
- информация о качестве активов кредитной организации (ф.115);
- сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией (ф.116);
- данные о крупных ссудах (ф.117);
- данные о концентрации кредитного риска (ф.118);
- сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (ф.125);
- расчет собственных средств (капитала) (ф.134);
- информация об обязательных нормативах (ф.135);
- сводный отчет о величине рыночного риска (ф.153);

В случаях, когда нет возможности воспользоваться вышеуказанными видами отчетов необходимо обратиться к информации, содержащейся в годовых отчетах коммерческих банков, сформированных по РСБУ и МСФО. Все показатели, которые следует проанализировать в предлагаемых кейсах содержатся в отчетах

банка в уже сформированных таблицах балансовых показателей, показателей отчета о финансовом результате, таблицах, содержащих структуру кредитного портфеля банка, депозитного портфеля банка, все виды доходных и расходных операций, таблицы для анализа риска ликвидности и рыночного риска.

Содержание кейсов анализа кредитной организации.

Кейс №1. Структурный анализ показателей баланса кредитной организации

Структурный анализ проводится в целях выявления рисков, обусловленных характером активов, пассивов и забалансовых позиций банка. Его рекомендуется проводить с использованием следующих расчетных таблиц:

- Общая структура балансового отчета
- Структура активов
- Структура активов в рублях и ин.валюте
- Структура активов банка и их прибыльность
- Структура активов банка, приносящих прямой доход
- Структура пассивов
- Структура обязательств в рублях и ин.валюте
- Структура обязательств
- Структура обязательств по срочности
- Структура внебалансовых статей
- Структура средств в доверительном управлении

Для решения данного кейса задач также необходим анализ положения кредитной организации в группе однородных банков, анализ информации, используемой при расчете денежно-кредитных показателей.

Оценка показателей позволит: выделить области рынка, где сосредоточены основные операции банка, и определить тенденции в его деятельности; определить риски, обусловленные изменениями структуры активных, пассивных и забалансовых операций банка.

Кейс № 2. Структурный анализ отчета о финансовых результатах.

Для определения эффективности деятельности кредитной организации рекомендуется использовать следующие расчеты:

- Состав отчета о прибылях и убытках
- Сравнительный анализ показателей отчета о прибылях и убытках
- Структура процентных доходов
- Структура процентных расходов
- Анализ уровня расходов кредитной организации
- Сравнительный анализ показателей уровня расходов кредитной организации
- Структура непроцентных доходов и расходов
- Структура чистых непроцентных доходов
- Прочие доходы и расходы
- Структура прочих операционных доходов
- Прибыльность отдельных операций банка
- Рентабельность отдельных операций банка
- Анализ доходности кредитной организации
- Сравнительный анализ показателей доходности
- Уровень процентной маржи

Указанные таблицы содержат показатели: структуры доходов и расходов, финансового результата банка, доходности основных операций банка (ссудных, лизинговых, операций с иностранной валютой и ценными бумагами), прибыльности отдельных операций (ссудных (чистая процентная маржа), лизинговых, операций с иностранной валютой и ценными бумагами, вложений в деятельность других компаний, комиссионных, разовых и прочих операций, уровня изменения объемов резервов на возможные потери), прибыльность активов, капитала банка, чистого процентного спреда, уровня основных расходов банка.

Анализ показателей, приведенных в данных таблицах, позволит: определить основные источники доходов и виды расходов кредитной организации; определить коммерческую эффективность деятельности банка и тенденции ее изменения; определить коммерческую эффективность отдельных операций банка и соответствующие тенденции; провести факторный анализ результатов работы банка (определение операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, зависимость рентабельности банка от отдельных доходов по их видам); предварительно оценить (с учетом данных о результатах анализа балансового отчета и отчета о прибылях и убытках) эффективность структуры активов и пассивов; определить эффективность работы банка во временном периоде (используется при оценке качества управления, в том числе в ходе оценки способности управленческого персонала банка планировать динамику развития и существовать в конкурентной среде, обеспечивая должный контроль над издержками).

Кейс № 3. Анализ достаточности капитала кредитной организации

Анализ достаточности собственных средств (капитала) проводится в целях выявления степени устойчивости капитальной базы кредитной организации и достаточности капитала для покрытия потерь от рисков.

Для проведения анализа достаточности собственных средств рекомендуется использовать следующие расчеты:

- Анализ показателя достаточности капитала
- Состав капитала кредитной организации
- Структура источников основного капитала
- Структура источников дополнительного капитала
- Анализ активов, взвешенных с учетом принимаемого риска

Расчеты содержат показатели выполнения регулятивных требований по достаточности капитала, показатели состава капитала (основного и дополнительного), структурные показатели активов в разрезе каждой группы риска.

Анализ показателей позволит: определить тенденции в изменении показателя достаточности капитала; определить основные факторы, влияющие на изменение показателя достаточности капитала; оценить изменение качества активов с точки зрения достаточности капитала; сделать прогноз состояния достаточности капитала на перспективу.

Кейс № 4. Анализ кредитного риска

Анализ риска понесенных банком финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентом обязательств перед банком, в т. ч. вследствие возможного неполучения средств в части основного долга и платы за пользование средствами

банка (кредитного риска) рекомендуется проводить с использованием следующих расчетов:

- Классификация активов по видам размещения
- Анализ отраслевой структуры ссудного портфеля
- Классификация активов по видам контрагентов и категориям качества
- Оценка концентрации крупных кредитных рисков
- Оценка риска инвестиций банка в доли (акции) других юридических лиц
- Данные о крупных кредитах банка и т.д.

Данные содержат показатели структуры ссудной задолженности в разрезе групп заемщиков, сроков погашения, видов валют, показатели качества выданных ссуд, концентрации кредитных рисков, коэффициенты риска и покрытия ссудной задолженности. Показатели позволяют: определить направления (степени) концентрации кредитного риска; оценить тенденции изменений показателей, характеризующих кредитный риск, оценить выполнение требований Банка России по созданию резервов на возможные потери по ссудам; оценить качество кредитной политики банка; сделать предварительную оценку достоверности отражения в отчетности банка качества кредитного портфеля на основе сопоставления результатов анализа изменений качества кредитного портфеля и доходности ссудных операций.

Кейс № 5. Анализ риска ликвидности

Анализ риска недостаточности средств для выполнения принятых на себя обязательств (риска ликвидности) рекомендуется проводить с помощью следующих расчетов:

- Анализ показателей ликвидности.
- Анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения.
- Анализ сбалансированности привлеченных средств и активов.
- Анализ риска на одного кредитора (вкладчика).

Данные содержат показатели ликвидности банка, структуры его ликвидных активов и привлеченных средств, состояния расчетов (индикаторы платежеспособности), соотношения заемных и собственных средств, устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов, уровня стабильности ресурсов, «расчетной» ликвидности банка. Результаты анализа позволяют: оценить состояние качества управления ликвидностью; провести факторный анализ динамики показателей ликвидности (структура и изменения высоколиквидных, ликвидных активов, суммарных активов, обязательств банка); оценить стабильность ресурсной базы банка; определить зависимость банка от привлечения средств крупных вкладчиков и иностранных кредиторов; выявить тенденции в состоянии расчетов; сделать прогноз состояния ликвидности банка на перспективу.

5.4. Описание критериев оценивания компетенций и шкалы оценивания

При промежуточной аттестации в форме экзамена используется следующая шкала оценивания:

2 – неудовлетворительно, 3 – удовлетворительно, 4 – хорошо, 5 – отлично.

Критериями оценивания достижений показателей являются:

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
ПК-3. Способен определить направления развития организаций. ПК-3.1. Анализирует и оценивает текущее и будущее состояние организации. ПК-3.2. Выявляет, анализирует и оценивает несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации.	
Знания	Методов анализа и оценки текущего и будущего состояния организации; горизонтального и вертикального, трендового, сравнительного, метода финансовых коэффициентов.
	Способов анализа и оценки несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации.
Умения	Анализировать текущее и будущее состояние организации, выявлять тенденции изменений.
	Анализировать и оценивать несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации, использовать факторные модели.
Навыки	Анализа текущего и будущего состояния организации.
	Анализа и оценки финансовой устойчивости кредитной организации на основе отечественных и зарубежных подходов; выявления несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организаций.

Оценка преподавателем выставляется интегрально с учётом всех показателей и критериев оценивания.

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

1	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-3. Способен определить направления развития организаций. ПК-3.1. Анализирует и оценивает текущее и будущее состояние организации. ПК-3.2. Выявляет, анализирует и оценивает несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации.				
Знает методы анализа и оценки текущего и будущего состояния организации; горизонтальный и	Не знает методы анализа и оценки текущего и будущего состояния организации; горизонтальный и	С трудом знает методы анализа и оценки текущего и будущего состояния организации; горизонтальный и	Знает методы анализа и оценки текущего и будущего состояния организации; горизонтальный	Отлично знает методы анализа и оценки текущего и будущего состояния организации; горизонтальный и

вертикальный, трендовый, сравнительный, метод финансовых коэффициентов.	вертикальный, трендовый, сравнительный, метод финансовых коэффициентов.	вертикальный, трендовый, сравнительный, метод финансовых коэффициентов.	и вертикальный, трендовый, сравнительный, метод финансовых коэффициентов.	вертикальный, трендовый, сравнительный, метод финансовых коэффициентов.
Знает способы анализа и оценки несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации.	Не знает способы анализа и оценки несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации.	С трудом знает способы анализа и оценки несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации.	Знает способы анализа и оценки несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации.	Отлично знает способы анализа и оценки несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации.

Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-3. Способен определить направления развития организаций. ПК-3.1. Анализирует и оценивает текущее и будущее состояние организации. ПК-3.2. Выявляет, анализирует и оценивает несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации.				
Умеет анализировать текущее и будущее состояние организации, выявлять тенденции изменений.	Не умеет анализировать текущее и будущее состояние организации, выявлять тенденции изменений.	С трудом умеет анализировать текущее и будущее состояние организации, выявлять тенденции изменений.	Умеет анализировать текущее и будущее состояние организации, выявлять тенденции изменений.	Свободно умеет анализировать текущее и будущее состояние организации, выявлять тенденции изменений.
Умеет анализировать и оценивать несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации, использовать факторные модели.	Не умеет анализировать и оценивать несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации, использовать факторные модели.	С трудом умеет анализировать и оценивать несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации, использовать факторные модели.	С небольшими затруднениями умеет анализировать и оценивать несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации, использовать факторные модели.	Без труда умеет анализировать и оценивать несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации, использовать факторные модели.

Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-3. Способен определить направления развития организаций. ПК-3.1. Анализирует и оценивает текущее и будущее состояние организации. ПК-3.2. Выявляет, анализирует и оценивает несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации.				
Владеет навыками анализа текущего и будущего состояния организации.	Не владеет навыками анализа текущего и будущего состояния организации.	Частично владеет навыками анализа текущего и будущего состояния организации.	Владеет навыками анализа текущего и будущего состояния организации.	Свободно владеет навыками анализа текущего и будущего состояния организации.
Владеет навыками анализа и оценки финансовой устойчивости кредитной организации на основе отечественных и зарубежных подходов; выявления несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организаций.	Не владеет навыками анализа и оценки финансовой устойчивости кредитной организации на основе отечественных и зарубежных подходов; выявления несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организаций.	Частично владеет навыками анализа и оценки финансовой устойчивости кредитной организации на основе отечественных и зарубежных подходов; выявления несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организаций.	Владеет навыками анализа и оценки финансовой устойчивости кредитной организации на основе отечественных и зарубежных подходов; выявления несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организаций.	Свободно владеет навыками анализа и оценки финансовой устойчивости кредитной организации на основе отечественных и зарубежных подходов; выявления несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организаций.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

6.1. Материально-техническое обеспечение

№	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий, консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
2	Методический кабинет для самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
3	Читальный зал библиотеки для самостоятельной работы	Специализированная мебель; компьютерная техника, подключенная к сети «Интернет», имеющая доступ в электронную информационно-образовательную среду

6.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

№	Перечень лицензионного программного обеспечения.	Реквизиты подтверждающего документа
1.	Microsoft Windows 10 Корпоративная	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017
2.	Microsoft Office Professional Plus 2016	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023
3.	Kaspersky Endpoint Security «Стандартный Russian Edition»	Сублицензионный договор № 102 от 24.05.2018. Срок действия лицензии до 19.08.2020 Гражданско-правовой Договор (Контракт) № 27782 «Поставка продления права пользования (лицензии) Kaspersky Endpoint Security от 03.06.2020. Срок действия лицензии 19.08.2022г.
4.	Google Chrome	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения
5.	Mozilla Firefox	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения

6.3. Перечень учебных изданий и учебно-методических материалов

1. Банковский анализ: практикум : учебное пособие : [16+] / авт.-сост. А. А. Соколова ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Северо-Кавказский федеральный университет. – Ставрополь : Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2018. – 140 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=562822>

2. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка : учебное пособие / Ю. С. Масленченков. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 400 с. – (Банковское дело). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684634>
3. Никонова, И. А. Стоимостная оценка в проектном анализе и проектном финансировании: учебник для магистратуры : [16+] / И. А. Никонова ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2019. – 375 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576127>
4. Оценка финансовой устойчивости российских коммерческих банков: теория и практика / Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров, М. А. Воронин, Л. А. Латышева ; под общ. ред. Ю. М. Складоровой ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2020. – 160 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=614482>
5. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. – Москва : Юнити, 2020. – 448 с. : ил., табл., схем. – (Magister). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686>

Перечень Интернет-ресурсов, профессиональных баз данных, информационно-справочных систем

1. Бухгалтерия России: Бухгалтерская отчетность и финансовый анализ всех предприятий РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.audit-it.ru>, свободный.
2. Интерфакс – Сервер раскрытия информации [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://e-disclosure.ru>, свободный.
3. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
4. Контур.Экстерн (СКБ «Контур») [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.kontur-extern.ru>, свободный.
5. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>, свободный.
6. Научно-техническая библиотека БГТУ им. В.Г. Шухова [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://ntb.bstu.ru/jirbis2/>, свободный.
7. Сервис ТестФирм [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.testfirm.ru>, свободный.
8. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru>, свободный.
9. ФНС России [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://bo.nalog.ru>, свободный.