

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

УТВЕРЖДАЮ  
Директор института  
экономики и менеджмента

 Ю.А. Дорошенко  
« 19 » мая 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
**дисциплины**

Финансовый анализ кредитных организаций

направление подготовки:

38.03.01 Экономика

Направленность программы (профиль):

Финансы и кредит

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Институт экономики и менеджмента

Кафедра финансового менеджмента

Белгород 2021

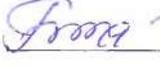
Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 № 954, в ред. от 26.11.2020;
- 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
<p>ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p>	<p>ПК-1.2. Формирует данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p>	<p><b>Знания:</b> способов формирования данных и ведения базы по клиентам в программном комплексе с помощью технологий и программных средств. <b>Умения:</b> сформировать данные в программном комплексе с помощью технологий и программных средств. <b>Навыки:</b> сбора необходимой информации и ведения базы по клиентам в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.</p>
	<p>ПК-1.3. Оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам.</p>	<p><b>Знания:</b> методов финансово-экономического анализа для оценки качества и надежности информации по контрагентам. <b>Умения:</b> оценивать качество, достаточность и надежность информации по контрагентам с помощью анализа финансовой отчетности организации. <b>Навыки:</b> оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам</p>
	<p>ПК- 1.5. Организует сбор, обработку и анализ информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.</p>	<p><b>Знания:</b> методов сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований. <b>Умения:</b> организовать сбор, обработку и анализ информации, в том числе с</p>

		<p>применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.</p> <p><b>Навыки:</b> использования методов сбора, обработки и анализа информации с применением современных аппаратно-технических средств и компьютерных технологий.</p>
<p>ПК-2. Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги, договоров банковского счета с клиентами</p>	<p>ПК-2.4. Исследует регулярную аналитическую отчетность клиентов.</p>	<p><b>Знания:</b> методов и способов исследования аналитической отчетности кредитной организации в том числе с применением технических средств.</p> <p><b>Умения:</b> исследовать регулярную аналитическую отчетность кредитной организации.</p> <p><b>Навыки:</b> применения методов исследования аналитической отчетности, построения комплексного показателя, рейтинга финансовой устойчивости кредитной организации.</p>

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

**Компетенция ПК-1.** Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Анализ операционной деятельности банка
2	Финансовый анализ кредитных организаций
3	Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету
4	Основы оценочной деятельности
5	Основы деятельности кредитной организации
6	Анализ кредитоспособности заемщика
7	Финансово-экономические отношения в Российской Федерации
8	Инвестиции
9	Рынок ценных бумаг
10	Основы валютно-кредитных отношений
11	Банковский маркетинг
12	Краткосрочная финансовая политика
13	Производственная технологическая (проектно-технологическая) практика
14	Производственная преддипломная практика

**Компетенция ПК-2.** Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги, договоров банковского счета с клиентами.

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Анализ операционной деятельности банка
2	Финансовый анализ кредитных организаций
3	Финансовое консультирование в менеджменте
4	Основы деятельности кредитной организации
5	Рынок ценных бумаг
6	Финансовое право
7	Организация взаимодействия с регулятором банковской деятельности
8	Экономическая безопасность
9	Производственная преддипломная практика

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зач. единиц, 216 часов.

Дисциплина реализуется в рамках практической подготовки.

Форма промежуточной аттестации – экзамен.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 7
Общая трудоемкость дисциплины, час	216	216
<b>Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:</b>	<b>55</b>	<b>55</b>
лекции	17	17
лабораторные	–	–
практические	34	34
групповые консультации в период теоретического обучения и промежуточной аттестации	4	4
<b>Самостоятельная работа студентов, включая индивидуальные и групповые консультации, в том числе:</b>	<b>161</b>	<b>161</b>
Курсовой проект	–	–
Курсовая работа	36	36
Расчетно-графическое задание	–	–
Индивидуальное домашнее задание	–	–
Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям (лекции, практические занятия, лабораторные занятия)	89	89
Экзамен	36	36

## 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1 Наименование тем, их содержание и объем

#### Курс 4 Семестр 7

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1	<u>Сущность и содержание аналитической информации.</u> Финансовая отчетность банка как объект исследования. Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об уровне достаточности для покрытия рисков, отчет об изменениях в капитале кредитной организации, сведения об обязательных нормативах, отчет о движении денежных средств, пояснительная информация.	2	4	–	12
2	<u>Исследование активных и пассивных операций кредитной организации.</u> Состав и структура высоколиквидных активов банка, исследование доходобразующих активов. Состав привлеченных средств банка. Сущность и значение собственного капитала кредитной организации.	2	5	–	12
3	<u>Информационное обеспечение для анализа деятельности кредитной организации.</u> Роль и значение информационных технологий в деятельности кредитной организации. Виды информационного обеспечения для проведения финансово-экономического анализа коммерческого банка. Методы сбора и анализа аналитической отчетности.	2	5	–	13
4	<u>Содержание, роль и задачи финансово-экономического анализа кредитной организации.</u> Роль финансово-экономического анализа кредитной организации. Внешний и внутренний виды анализа. Объекты и организация проведения анализа.	2	5	–	13
5	<u>Методы, инструменты и виды финансово-экономического анализа.</u> Вертикальный и горизонтальный анализ. Коэффициентный метод,	3	5	–	13

	метод сравнения, индексный метод. Факторный анализ деятельности банка. Анализ ликвидности банка, анализ доходности банка, анализ кредитных операций банка, анализ привлеченных ресурсов банка, анализ собственного капитала. ГЭП-анализ и стресс-тестирование банковской деятельности.				
6	<u>Использование комплексного подхода в анализе и оценке финансового состояния коммерческого банка.</u> Расчет показателей качества активов, качества пассивов, прибыльности, ликвидности. Построение сводного рейтинга надежности кредитной организации.	3	5	–	13
7	<u>Анализ финансовой устойчивости кредитной организации.</u> Анализ кредитной организации на основе отечественного подхода – методом В.С. Кромонава. Анализ финансовой устойчивости по зарубежной методике CAMEL.	3	5	–	13
<b>ВСЕГО:</b>		<b>17</b>	<b>34</b>	<b>–</b>	<b>89</b>

#### 4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
<b>Семестр № 7</b>				
1	Сущность и содержание аналитической информации.	Финансовая отчетность банка как объект исследования. Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об уровне достаточности для покрытия рисков, отчет об изменениях в капитале кредитной организации, сведения об обязательных нормативах, отчет о движении денежных средств, пояснительная информация.	4	6
2	Исследование активных и пассивных операций кредитной организации.	Состав и структура высоколиквидных активов банка, исследование доходобразующих активов. Состав привлеченных средств банка. Сущность и значение собственного капитала кредитной организации.	5	6

3	Информационное обеспечение для анализа деятельности кредитной организации.	Роль и значение информационных технологий в деятельности кредитной организации. Виды информационного обеспечения для проведения финансово-экономического анализа коммерческого банка. Методы сбора и анализа аналитической отчетности.	5	6
4	Содержание, роль и задачи финансово-экономического анализа кредитной организации.	Роль финансово-экономического анализа кредитной организации. Внешний и внутренний виды анализа. Объекты и организация проведения анализа.	5	6
5	Методы, инструменты и виды финансово-экономического анализа.	Вертикальный и горизонтальный анализ. Коэффициентный метод, метод сравнения, индексный метод. Факторный анализ деятельности банка. Анализ ликвидности банка, анализ доходности банка, анализ кредитных операций банка, анализ привлеченных ресурсов банка, анализ собственного капитала. ГЭП-анализ и стресс-тестирование банковской деятельности.	5	6
6	Использование комплексного подхода в анализе и оценке финансового состояния коммерческого банка.	Расчет показателей качества активов, качества пассивов, прибыльности, ликвидности. Построение сводного рейтинга надежности кредитной организации.	5	6
7	Анализ финансовой устойчивости кредитной организации.	Анализ кредитной организации на основе отечественного подхода – методом В.С. Кроманова. Анализ финансовой устойчивости по зарубежной методике CAMEL.	5	6
<b>ВСЕГО:</b>			<b>34</b>	<b>42</b>

### 4.3. Содержание лабораторных занятий

Учебным планом не предусмотрены.

### 4.4. Содержание курсового проекта/работы

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

Курсовая работа рассчитана на 36 часов. Цель выполнения курсовой работы – 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 курсовой работы;
- анализ и обработка полученной информации;
- написание и оформление курсовой работы в соответствии с установленными требованиями;
- защита курсовой работы (необходима презентация).

Темы курсовой работы:

- 1) Анализ конкурентоспособности банка.
- 2) Анализ основных банковских показателей, их структура и оценка.
- 3) Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого банка.
- 4) Анализ ликвидности банка.
- 5) Анализ кредитного портфеля коммерческого банка.
- 6) Анализ достаточности капитала банка.
- 7) Анализ доходов и расходов банка.
- 8) Анализ прибыли банка.
- 9) Анализ собственного капитала банка.
- 10) Анализ привлеченных средств банка.
- 11) Анализ банковских продуктов.
- 12) Анализ возможностей развития банка. Банковские технологии, реинжиниринг бизнес-процессов.
- 13) Анализ банковских стратегий.
- 14) Анализ процентного риска в банке с применением цифровых технологий.
- 15) Анализ качества активов банка.
- 16) Анализ банковской маржи.
- 17) Анализ и оценка экономических нормативов банка.
- 18) Анализ и оценка депозитных операций банка.
- 19) Анализ инвестиционной деятельности банка с учетом цифровизации.
- 20) Анализ рисков в банковской сфере с применением цифровых технологий.

В структурном плане курсовая работа 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 работы (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 работе 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 работы приемы и методы, показать объект и предмет исследования. При этом в качестве объекта выступает 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 коммерческого банка, по материалам которого выполняется работа. Характеристика банка включает в себя краткую историю развития банка и основные направления его деятельности, организационно-правовую форму и структуру управления; раскрываются его позиции на рынке, в рамках которого функционирует банк. В продолжение этого проводится анализ финансово-экономических показателей деятельности коммерческого банка.

Результаты проведенных исследований заканчиваются выводами, на которых акцентируется внимание с целью разработки конкретных предложений по

улучшению состояния дел в банке 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 коммерческом банке. При этом отмечаются как позитивные, так и негативные стороны в рассматриваемой проблеме, показывается их роль в развитии коммерческого банка и влияние на конечные финансовые результаты его деятельности. Далее предлагаются конкретные практические рекомендации, направленные на повышение эффективности функционирования объекта исследования, а также решения 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 курсовой работе содержит обобщенный результат проведенных исследований с показом наиболее значительных и весомых аргументов по улучшению деятельности коммерческого банка.

После заключения в работе 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 80 страниц.

Приложения (если таковые имеются) не входят в основной объем работы 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-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-1.2. Формирует данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе с помощью современных информационных технологий и программных средств.	Тестирование, собеседование, устный опрос, дифференцированный зачет при защите курсовой работы, экзамен
ПК-1.3. Оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам.	Тестирование, собеседование, устный опрос, дифференцированный зачет при защите курсовой работы, экзамен
ПК-1.5. Организует сбор, обработку и анализ информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.	Тестирование, собеседование, устный опрос, дифференцированный зачет при защите курсовой работы, экзамен

ПК-2. Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги, договоров банковского счета с клиентами

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-2.4. Исследует регулярную аналитическую отчетность клиентов.	Тестирование, собеседование, устный опрос, дифференцированный зачет при защите курсовой работы, экзамен

## 5.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание вопросов
1	Сущность и содержание аналитической информации	<p>Что представляет собой аналитическая информация деятельности кредитной организации?</p> <p>Из каких статей состоит бухгалтерский баланс кредитной организации?</p> <p>Что представляет собой отчет о финансовом результате?</p> <p>Какие экономические нормативы банка вы знаете?</p> <p>Что такое достаточность капитала банка?</p> <p>Что представляет собой отчет об изменениях в капитале кредитной организации?</p> <p>Что представляет собой отчет о движении денежных средств?</p> <p>В чем суть аналитической записки и пояснительной информации?</p>
2	Исследование активных и пассивных операций кредитной организации.	<p>Что представляют собой активные операции кредитной организации?</p> <p>Перечислите высоколиквидные активы банка.</p> <p>Какие активы банка относят к доходным?</p> <p>Какова структура привлеченных ресурсов банка?</p> <p>Объясните, какие депозиты относятся к затратным, а какие к стабильным.</p> <p>Поясните принципы, на которых основано привлечение ресурсов банка.</p> <p>Что представляет собой капитал банка?</p>
3	Информационное обеспечение для анализа деятельности кредитной организации.	<p>Какова роль и значение информационных технологий в деятельности кредитной организации?</p> <p>Назовите основные виды информационного обеспечения для проведения финансово-экономического анализа коммерческого банка.</p> <p>Какие методы сбора и анализа аналитической отчетности Вам известны?</p>
4	Содержание, роль и задачи финансово-экономического анализа кредитной организации.	<p>Что представляет собой финансово-экономического анализа кредитной организации?</p> <p>Что такое внешний и внутренний виды анализа?</p> <p>Каковы объекты и как организовать проведение финансово-экономического анализа?</p>
5	Методы, инструменты и виды финансово-экономического анализа.	<p>Что представляет собой вертикальный и горизонтальный анализ?</p> <p>Назовите суть коэффициентного метода.</p>

		<p>Что представляет собой метод сравнения и индексный метод?</p> <p>Факторный анализ деятельности кредитной организации, каков механизм его проведения?</p> <p>Как осуществляется анализ ликвидности банка?</p> <p>Что представляет собой анализ доходности банка?</p> <p>Назовите способы проведения анализа кредитных операций банка.</p> <p>В чем суть анализа привлеченных ресурсов банка?</p> <p>Как осуществляется анализ собственного капитала банка?</p> <p>В чем суть ГЭП-анализа банка?</p> <p>Назовите механизм проведения стресс-тестирования банковской деятельности.</p>
6	Использование комплексного подхода в анализе и оценке финансового состояния коммерческого банка.	<p>Как осуществляется расчет показателей качества активов коммерческого банка?</p> <p>Как осуществляется расчет показателей качества пассивов коммерческого банка?</p> <p>Каким образом осуществляется расчет прибыльности банка?</p> <p>Что представляет собой ликвидность банка и каковы обязательные нормативы ликвидности, установленные регулятором?</p> <p>Как осуществляется расчет показателей ликвидности банка на основе комплексного подхода?</p> <p>Как осуществляется формирование сводного рейтинга надежности кредитной организации?</p>
7	Анализ финансовой устойчивости кредитной организации.	<p>В чем суть анализа кредитной организации на основе отечественного подхода?</p> <p>Назовите основные коэффициенты, используемые в модели В.С. Кромонава.</p> <p>Назовите технологию проведения анализа финансовой устойчивости кредитной организации отечественным подходом – методом В.С. Кромонава.</p> <p>Назовите технологию анализ финансовой устойчивости по зарубежной методике CAMEL.</p> <p>Перечислите основные методы прогнозирования финансового состояния кредитной организации.</p>

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

1) По данным бухгалтерской отчетности, представленной на веб-сервисе [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) провести комплексный анализ уставного капитала банка:

- 1.1.) ПАО «Сбербанк России»;
- 1.2.) ПАО «ВТБ»;
- 1.3) АО «ГПБ»;
- 1.4) АО «РСХБ»;
- 1.5) АО «Альфа-Банк»

п/п	Показатель	Период 1	Период 2	Период 3
1	Фактическая величина УК			
2	УК на 1 руб. активных операций			
3	УК на 1 руб. кредитных вложений			
4	УК на 1 руб. собственных средств			
5	УК. на 1 руб. привлеченных средств			
6	УК на 1 руб. заемных средств			
7	УК на 1 руб. обязательств банка			
8	УК на 1 руб. валюты баланса			

Отдельно указать какие строки из баланса были использованы для расчета: активных операций, кредитных вложений, собственных, привлеченных, заемных средств, обязательств и валюты баланса. Расчет осуществить за три года.

2) Проанализировать структуру капитала банка (рассчитать долю основного и долю дополнительного капитала в совокупном капитале банка. Выделить долю прибыли. Можно воспользоваться агрегированными показателями с С1 до С4).

По данным бухгалтерской отчетности, представленной на веб-сервисе [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), провести анализ банка:

- 2.1.) ПАО «Сбербанк России»;
- 2.2.) ПАО «ВТБ»;
- 2.3) АО «ГПБ»;
- 2.4) АО «РСХБ»;
- 2.5) АО «Альфа-Банк»

п/п	Показатель	Период 1	Период 2	Период 3
1	Доля основного капитала в совокупном			
2	Доля дополнительного капитала в совокупном			
3	Доля прибыли в основном капитале			
4	Доля прибыли в совокупном капитале			

Отдельно указать какие строки из баланса были использованы в расчете.

3) Рассчитать коэффициенты: ПДК (приближенный коэффициент доста-

точности капитала), КН (коэффициент надежности), коэффициент иммобилизации Кимм и ДС (добавленную стоимость). Сравнить значения, сделать выводы.

По данным бухгалтерской отчетности, представленной на веб-сервисе [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), провести анализ банка:

- 3.1.) ПАО «Сбербанк России»;
- 3.2.) ПАО «ВТБ»;
- 3.3.) АО «ГПБ»;
- 3.4.) АО «РСХБ»;
- 3.5.) АО «Альфа-Банк»

п/п	Показатель	Период 1	Период 2	Период 3
1	ПДК			
2	КН			
3	Кимм			
4	ДС			

Указать методику расчета.

4) Проанализировать сбалансированность по темпам роста рискованных активов, обязательств и капитала банка за три года.

По данным бухгалтерской отчетности, представленной на веб-сервисе [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), провести анализ банка:

- 4.1.) ПАО «Сбербанк России»;
- 4.2.) ПАО «ВТБ»;
- 4.3.) АО «ГПБ»;
- 4.4.) АО «РСХБ»;
- 4.5.) АО «Альфа-Банк»

#### Темпы роста рискованных активов и обязательств банка

Период	активы	темпы роста активов, %	обязательства	темпы роста обязательств, %
01.01.2017	2 153 062 686,00	-	2 081 149 978,00	-
01.01.2018	2 189 518 630,00	101,69	2 155 364 130,00	103,57
01.01.2019	3 315 127 910,00	151,41	3 522 993 098,00	163,45
01.01.2020	3 298 042 455,00	99,48	3 646 249 393,00	103,50
01.01.2021	4 293 349 258,00	130,18	4 485 496 874,00	123,02

#### Темпы роста кредитов и капитала банка

Период	капитал	темпы роста капитала, %	кредиты	темпы роста кредитов, %
01.01.2017	583 869 752,00	-	1 914 742 119,00	-
01.01.2018	621 799 874,00	106,50	1 948 916 872,00	101,78
01.01.2019	624 883 086,00	100,50	2 786 319 568,00	142,97
01.01.2020	643 735 925,00	103,02	2 853 164 512,00	102,40
01.01.2021	763 368 973,00	118,58	3 886 237 611,00	136,21

5) Проанализировать достаточность капитала и качество кредитного портфеля банка. Сравнить показатели, сделать выводы.

По данным бухгалтерской отчетности, представленной на веб-сервисе [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) провести анализ банка:

- 5.1.) ПАО «Сбербанк России»;
- 5.2.) ПАО «ВТБ»;
- 5.3) АО «ГПБ»;
- 5.4) АО «РСХБ»;
- 5.5) АО «Альфа-Банк»

#### Достаточность капитала и качество кредитного портфеля банка

Период	Приближенный Н1	Н1.0 по 199-И	Доля кредитного портфеля	Качество кредитного портфеля	Доля рискованных активов в активах банка
01.01.2017					
01.01.2018					
01.01.2019					
01.01.2020					
01.01.2021					

В представленных расчетах фигурирует показатель приближенный Н1.0, который определяется как отношение капитала банка к рискованным активам. Банковскими аналитиками считается, что, если приближенный Н1.0 выполняется, то и Н1.0, рассчитанный по методике 199-И, также выполняется.

6). Используя аналитический инструментарий для анализа финансово-экономической деятельности кредитной организации, – веб-сервис <https://analizbankov.ru> с помощью Google Таблиц проанализировать финансовую устойчивость кредитных организаций: ПАО «Сбербанк России»; ПАО «ВТБ»; АО «ГПБ»; АО «РСХБ»; АО «Альфа-Банк» на текущий год, сравнив с предыдущим.

7) Воспользоваться интернет-сервисом <https://www.cbr.ru> . Найти данные по кредитной организации АО «Газпромбанк». С помощью POWER QUERY EXCEL загрузить данные по бухгалтерскому балансу из веб-сервиса [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/f806/1904/?regnum=354&dt=202001](https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f806/1904/?regnum=354&dt=202001) , собрать данные по отчету о финансовом результате из веб-сервиса [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/f807/1904/?regnum=354&dt=202001](https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f807/1904/?regnum=354&dt=202001)

Зачистить данные от лишних столбцов, повторов, ненужных строк, лишних пробелов и непечатаемых символов. Привести данные в порядок: исправить регистр, добавить «шапку» для анализа таблиц. Проанализировать сформированные и подготовленные данные на предмет структурно-динамических изменений, провести агрегацию для дальнейшего исследования.

#### 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.

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
	<p>ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p> <p>ПК-1.2. Формирует данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p> <p>ПК-1.3. Оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам.</p> <p>ПК- 1.5. Организует сбор, обработку и анализ информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.</p>
Знания	<p>Способов формирования данных и ведения базы по клиентам в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.</p> <p>Методов финансово-экономического анализа для оценки качества и надежности информации по контрагентам.</p> <p>Методов сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.</p>
Умения	<p>Сформировать данные в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.</p> <p>Оценивать качество, достаточность и надежность информации по контрагентам с помощью анализа финансовой отчетности организации.</p> <p>Организовать сбор, обработку и анализ информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.</p>
Навыки	<p>Сбора необходимой информации и ведения базы по клиентам в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.</p> <p>Оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам.</p> <p>Использования методов сбора, обработки и анализа информации с применением современных аппаратно-технических средств и компьютерных технологий.</p>

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

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
<p>ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p> <p>ПК-1.2. Формирует данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p> <p>ПК-1.3. Оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам.</p> <p>ПК- 1.5. Организует сбор, обработку и анализ информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.</p>				
Знает способы формирования данных и ведения базы по клиентам в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.	Не знает способы формирования данных и ведения базы по клиентам в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.	Частично знает способы формирования данных и ведения базы по клиентам в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.	Ориентируется в способах формирования данных и ведения базы по клиентам в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.	Свободно ориентируется в способах формирования данных и ведения базы по клиентам в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.
Знает методы финансово-экономического анализа для оценки качества и надежности информации по контрагентам.	Не знает методы финансово-экономического анализа для оценки качества и надежности информации по контрагентам.	Частично знает методы финансово-экономического анализа для оценки качества и надежности информации по контрагентам.	Знает методы финансово-экономического анализа для оценки качества и надежности информации по контрагентам.	В полном объёме знает методы финансово-экономического анализа для оценки качества и надежности информации по контрагентам.
Знает методы сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.	Не знает методы сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.	Частично знает методы сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.	Знает методы сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.	Отлично знает методы сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.

Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
<p>ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p> <p>ПК-1.2. Формирует данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p> <p>ПК-1.3. Оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам.</p> <p>ПК- 1.5. Организует сбор, обработку и анализ информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.</p>				
Умеет сформировать данные в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.	Не умеет сформировать данные в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.	С трудом может сформировать данные в программном комплексе с помощью технологий и программных средств в.	Умеет сформировать данные в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.	Свободно может сформировать данные в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.
Умеет оценивать качество, достаточность и надежность информации по контрагентам с помощью анализа финансовой отчетности организации.	Не умеет оценивать качество, достаточность и надежность информации по контрагентам с помощью анализа финансовой отчетности организации.	С трудом может оценивать качество, достаточность и надежность информации по контрагентам с помощью анализа финансовой отчетности организации.	С небольшими затруднениями умеет оценивать качество, достаточность и надежность информации по контрагентам с помощью анализа финансовой отчетности организации.	Без труда умеет оценивать качество, достаточность и надежность информации по контрагентам с помощью анализа финансовой отчетности организации.
Умеет организовать сбор, обработку и анализ информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.	Не умеет организовать сбор, обработку и анализ информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.	С трудом может организовать сбор, обработку и анализ информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.	Умеет организовать сбор, обработку и анализ информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.	Легко может организовать сбор, обработку и анализ информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.

Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
<p>ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p> <p>ПК-1.2. Формирует данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе с помощью современных информационных технологий и программных средств.</p> <p>ПК-1.3. Оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам.</p> <p>ПК- 1.5. Организует сбор, обработку и анализ информации, в том числе с применением информационных источников финансовой информации и маркетинговых исследований.</p>				
Владеет навыками сбора необходимой информации и ведения базы по клиентам в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.	Не владеет навыками сбора необходимой информации и ведения базы по клиентам в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.	Частично владеет навыками сбора необходимой информации и ведения базы по клиентам в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.	Владеет навыками сбора необходимой информации и ведения базы по клиентам в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.	Свободно владеет навыками сбора необходимой информации и ведения базы по клиентам в программном комплексе с помощью технологий и программных средств.
Владеет навыками оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам.	Не владеет навыками оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам.	Частично владеет навыками оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам.	Владеет навыками оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам.	Свободно владеет навыками оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам.
Владеет навыками использования методов сбора, обработки и анализа информации с применением современных аппаратно-технических средств и компьютерных технологий.	Не владеет навыками использования методов сбора, обработки и анализа информации с применением современных аппаратно-технических средств и компьютерных технологий.	Частично владеет навыками использования методов сбора, обработки и анализа информации с применением современных аппаратно-технических средств и компьютерных технологий.	Владеет навыками использования методов сбора, обработки и анализа информации с применением современных аппаратно-технических средств и компьютерных технологий.	Свободно владеет навыками использования методов сбора, обработки и анализа информации с применением современных аппаратно-технических средств и компьютерных технологий.

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
ПК-2. Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги, договоров банковского счета с клиентами. ПК-2.4. Исследует регулярную аналитическую отчетность клиентов.	
Знания	Методов и способов исследования аналитической отчетности кредитной организации в том числе с применением технических средств.
Умения	Исследовать регулярную аналитическую отчетность кредитной организации.
Навыки	Применения методов исследования аналитической отчетности, построения комплексного показателя, рейтинга финансовой устойчивости кредитной организации.

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

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-2. Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги, договоров банковского счета с клиентами. ПК-2.4. Исследует регулярную аналитическую отчетность клиентов.				
Знает методы и способы исследования аналитической отчетности кредитной организации в том числе с применением технических средств.	Не знает методы и способы исследования аналитической отчетности кредитной организации в том числе с применением технических средств..	С трудом знает методы и способы исследования аналитической отчетности кредитной организации в том числе с применением технических средств..	Знает методы и способы исследования аналитической отчетности кредитной организации в том числе с применением технических средств..	Знает большинство методов и способов исследования аналитической отчетности кредитной организации в том числе с применением технических средств..

Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-2. Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги, договоров банковского счета с клиентами. ПК-2.4. Исследует регулярную аналитическую отчетность клиентов.				
Умеет исследовать регулярную аналитическую отчетность кредитной организации.	Не умеет исследовать регулярную аналитическую отчетность кредитной организации.	С трудом умеет исследовать регулярную аналитическую отчетность кредитной организации.	Умеет исследовать регулярную аналитическую отчетность кредитной организации.	Свободно умеет исследовать регулярную аналитическую отчетность кредитной организации.

Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-2. Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги, договоров банковского счета с клиентами.				
ПК-2.4. Исследует регулярную аналитическую отчетность клиентов.				
Владеет навыками применения методов исследования аналитической отчетности, построения комплексного показателя, рейтинга финансовой устойчивости кредитной организации.	Не владеет навыками применения методов исследования аналитической отчетности, построения комплексного показателя, рейтинга финансовой устойчивости кредитной организации.	Частично владеет- навыками применения методов исследования аналитической отчетности, построения комплексного показателя, рейтинга финансовой устойчивости кредитной организации.	Владеет навыками применения методов исследования аналитической отчетности, построения комплексного показателя, рейтинга финансовой устойчивости кредитной организации.	Свободно владеет навыками применения методов исследования аналитической отчетности, построения комплексного показателя, рейтинга финансовой устойчивости кредитной организации.

## 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. Анализ деятельности банка : практикум : [16+] / сост. Е. А. Калачева, И. В. Калачева ; Кемеровский государственный университет. – Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2018. – 92 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=571365>.
2. Бухонова С.М., Максимчук Е.В., Чикина Е.Д. и др. Анализ современного состояния финансового сектора экономики с целью повышения инвестиционной привлекательности региона: монография. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2020. – 135с.
3. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учеб. пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко ; ред. О. И. Лаврушин ; Финансовая академия при правительстве РФ. - 5-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2009. - 260 с.
4. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс]: учебное пособие / Ю. С. Масленченков – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 399 с. - ISBN 5-238-00576-8: - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10490>
5. Основы цифровой экономики: учебник и практикум для вузов / М. Н. Конягина [и др.]; ответственный редактор М. Н. Конягина. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 235 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13476-6. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/osnovy-cifrovoy-ekonomiki-459173#page/1>.

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

1. Банки.ру — группа компаний, объединяющая ведущие информационные ресурсы и сервисы банковской и финансовой тематики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>, свободный
2. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный
3. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>, свободный
4. Научно-техническая библиотека БГТУ им. В.Г. Шухова [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://ntb.bstu.ru/jirbis2/>, свободный
5. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru>, свободный
6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru>, свободный
7. Центральный Банк РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный