

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования "Пермский
государственный национальный исследовательский
университет"**

Кафедра учета, аудита и экономического анализа

**Авторы-составители: Никитина Елена Борисовна
Шешукова Татьяна Георгиевна**

Рабочая программа дисциплины

**АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (ПРОДВИНУТЫЙ
КУРС)**

Код УМК 73199

Утверждено
Протокол №6
от «10» февраля 2021 г.

Пермь, 2021

1. Наименование дисциплины

Анализ деятельности коммерческого банка (продвинутый курс)

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина входит в вариативную часть Блока « М.1 » образовательной программы по направлениям подготовки (специальностям):

Направление: **38.04.01** Экономика

направленность Аудит и финансовый анализ бизнеса

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины **Анализ деятельности коммерческого банка (продвинутый курс)** у обучающегося должны быть сформированы следующие компетенции:

38.04.01 Экономика (направленность : Аудит и финансовый анализ бизнеса)

ПК.2 Способен проводить финансовый анализ деятельности организаций и их отчетности (включая консолидированную отчетность), разрабатывать систему бюджетирования

Индикаторы

ПК.2.2 Разрабатывает систему аналитических показателей в отношении деятельности организации в целом или отдельных её направлений

4. Объем и содержание дисциплины

Направления подготовки	38.04.01 Экономика (направленность: Аудит и финансовый анализ бизнеса)
форма обучения	очная
№№ триместров, выделенных для изучения дисциплины	5
Объем дисциплины (з.е.)	3
Объем дисциплины (ак.час.)	108
Контактная работа с преподавателем (ак.час.), в том числе:	36
Проведение лекционных занятий	12
Проведение практических занятий, семинаров	24
Самостоятельная работа (ак.час.)	72
Формы текущего контроля	Входное тестирование (1) Защищаемое контрольное мероприятие (1) Письменное контрольное мероприятие (2)
Формы промежуточной аттестации	Зачет (5 триместр)

5. Аннотированное описание содержания разделов и тем дисциплины

Анализ деятельности коммерческого банка

В дисциплине рассматриваются особенности экономического анализа банковской деятельности, анализ выполнения экономических нормативов, анализ активных и пассивных операций банка, анализ кредитных операций, анализ доходов, расходов, прибыли, рейтинговая оценка финансового состояния банков.

Тема 1 Основы финансового анализа деятельности коммерческого банка

Понятие экономического анализа деятельности коммерческого банка. Предмет курса «Анализ деятельности банка». Продукт и результат банковской деятельности. Необходимость системного анализа в банке. Объект анализа. Субъекты анализа и их цели.

Направления аналитической работы в банке: анализ состояния учета и отчетности, анализ банковского баланса и других форм отчетности, анализ состояния операционных и хозяйственных договоров, а также учредительных документов.

Этапы анализа банковского баланса.

Виды анализа банковского баланса.

Методы экономического анализа баланса банка.

Информационное обеспечение экономического анализа. Применение вычислительной техники при анализе деятельности банка.

Тема 2. Анализ пассивов и активов коммерческого банка

1. Понятие активов коммерческого банка
2. Анализ активов коммерческого банка
3. Понятие пассивов коммерческого банка
4. Анализ пассивов коммерческого банка
5. Управление активами и пассивами

Тема 3. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка

1. Понятие кредитного портфеля
2. Формирование резерва на возможные потери по ссудам
3. Анализ кредитного портфеля
4. Управление кредитным портфелем
5. Секьюритизация кредитного портфеля

Тема 4. Анализ и управление проблемными кредитами

1. Понятие проблемных кредитов и причины их возникновения
2. Оценка кредитоспособности заемщиков
3. Подходы к управлению проблемными кредитами

Тема 5. Анализ ликвидности коммерческого банка

1. Понятие ликвидности банка
2. Анализ ликвидности банка
3. Управление ликвидностью банка

Тема 6. Анализ доходов и расходов

1. Понятие доходов и расходов банка
2. Анализ доходов и расходов банка
3. Установление процентной ставки по кредитам
4. Управление доходами и расходами банка

Тема 7 Оценка финансового состояния коммерческого банка

1. пользователи результатов финансового анализа банка
2. Методы финансового анализа коммерческого банка
3. Математические модели и методы, применяемые при составлении рейтингов
4. Методики анализа финансового состояния банка

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Освоение дисциплины требует систематического изучения всех тем в той последовательности, в какой они указаны в рабочей программе.

Основными видами учебной работы являются аудиторские занятия. Их цель - расширить базовые знания обучающихся по осваиваемой дисциплине и систему теоретических ориентиров для последующего более глубокого освоения программного материала в ходе самостоятельной работы. Обучающемуся важно помнить, что контактная работа с преподавателем эффективно помогает ему овладеть программным материалом благодаря расстановке необходимых акцентов и удержанию внимания интонационными модуляциями голоса, а также подключением аудио-визуального механизма восприятия информации.

Самостоятельная работа преследует следующие цели:

- закрепление и совершенствование теоретических знаний, полученных на лекционных занятиях;
- формирование навыков подготовки текстовой составляющей информации учебного и научного назначения для размещения в различных информационных системах;
- совершенствование навыков поиска научных публикаций и образовательных ресурсов, размещенных в сети Интернет;
- самоконтроль освоения программного материала.

Обучающемуся необходимо помнить, что результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем во время проведения мероприятий текущего контроля и учитываются при промежуточной аттестации.

Обучающимся с ОВЗ и инвалидов предоставляется возможность выбора форм проведения мероприятий текущего контроля, альтернативных формам, предусмотренным рабочей программой дисциплины. Предусматривается возможность увеличения в пределах 1 академического часа времени, отводимого на выполнение контрольных мероприятий.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

При проведении текущего контроля применяются оценочные средства, обеспечивающие передачу информации, от обучающегося к преподавателю, с учетом психофизиологических особенностей здоровья обучающихся.

7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

При самостоятельной работе обучающимся следует использовать:

- конспекты лекций;
- литературу из перечня основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля);
- текст лекций на электронных носителях;
- ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимые для освоения дисциплины;
- лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение из перечня информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине;
- методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции:учебник/Е. Ф. Жуков [и др.] ; ред. Е. Ф. Жуков.-2-е изд., перераб. и доп..-Москва:Вузовский учебник,2009, ISBN 978-5-9558-0103-2.-527.
2. Никитина Е. Б.,Пустовалова Е. Г. Анализ деятельности коммерческого банка. Методология финансового анализа и управления деятельностью коммерческого банка:учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки бакалавров и магистров "Экономика"/Е. Б. Никитина, Е. Г. Пустовалова.-Пермь,2016, ISBN 978-5-7944-2684-7.-1.-Библиогр.: с. 194-199
<https://elis.psu.ru/node/392335>

Дополнительная:

1. Шешукова Т. Г.,Кац Е. Б. Рейтинговая оценка финансового состояния коммерческих банков/Перм. ун-т.-Пермь:Б. и.,2001, ISBN 5-89919-001-9.-151.-Библиогр.: с. 133-141
2. Гиляровская Л. Т.,Паневина С. Н. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов:Учеб. пособие для вузов/Гл. ред. Е. Строганова.-СПб.:Питер,2003, ISBN 5-94723-599-4.-240.
3. Шеремет А. Д.,Щербакова Г. Н. Финансовый анализ в коммерческом банке/Анатолий Данилович Шеремет, Галина Николаевна Щербакова.-М.:Финансы и статистика,2001, ISBN 5-279-02226-8.-256.-Библиогр.:с.254-255
4. Никитина Е. Б.,Бурко И. О. Анализ деятельности коммерческих региональных банков на основе данных Приволжского федерального округа:монография/Е. Б. Никитина, И. О. Бурко.-Пермь,2016, ISBN 978-5-7944-2808-7.-92.-Библиогр.: с. 88-92

9. Перечень ресурсов сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

<https://cbr.ru/> Центральный банк Российской Федерации

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по дисциплине **Анализ деятельности коммерческого банка (продвинутый курс)** предполагает использование следующего программного обеспечения и информационных справочных систем:

- 1) презентационные материалы (слайды по темам лекционных занятий);
- 2) доступ в режиме on-line в Электронную библиотечную систему (ЭБС);
- 3) доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;
- 4) интернет-сервисы и электронные ресурсы.

Перечень необходимого лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения:

1. Приложения, позволяющие просматривать и воспроизводить медиаконтент PDF-файлов;
2. Офисные пакеты приложений;
- 3) СПС «Консультант-Плюс»

При освоении материала и выполнении заданий по дисциплине рекомендуется использование материалов, размещенных в Личных кабинетах обучающихся ЕТИС ПГНИУ (student.psu.ru).

При организации дистанционной работы и проведении занятий в режиме онлайн могут использоваться:

- система видеоконференцсвязи на основе платформы BigBlueButton (<https://bigbluebutton.org/>).
- система LMS Moodle (<http://e-learn.psu.ru/>), которая поддерживает возможность использования текстовых материалов и презентаций, аудио- и видеоконтент, а так же тесты, проверяемые задания, задания для совместной работы.
- система тестирования Indigo (<https://indigotech.ru/>).

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

Материально-техническая база обеспечивается наличием:

1. Лекционные занятия – аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.
2. Практические занятия – аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.
3. Самостоятельная работа – аудитория для самостоятельной работы, оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», обеспеченная доступом в электронную информационно-образовательную среду университета. Помещения Научной библиотеки ПГНИУ.
4. Текущий контроль, групповые и индивидуальные консультации, промежуточная аттестация – аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской

Помещения научной библиотеки ПГНИУ для обеспечения самостоятельной работы обучающихся:

1. Научно-библиографический отдел, корп.1, ауд. 142. Оборудован 3 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

2. Читальный зал гуманитарной литературы, корп. 2, ауд. 418. Оборудован 7 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

3. Читальный зал естественной литературы, корп.6, ауд. 107а. Оборудован 5 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

4. Отдел иностранной литературы, корп.2 ауд. 207. Оборудован 1 персональным компьютером с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

5. Библиотека юридического факультета, корп.9, ауд. 4. Оборудована 11 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

6. Читальный зал географического факультета, корп.8, ауд. 419. Оборудован 6 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

Все компьютеры, установленные в помещениях научной библиотеки, оснащены следующим программным обеспечением:

Операционная система ALT Linux;

Офисный пакет Libreoffice.

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

**Фонды оценочных средств для аттестации по дисциплине
Анализ деятельности коммерческого банка (продвинутый курс)**

**Планируемые результаты обучения по дисциплине для формирования компетенции.
Индикаторы и критерии их оценивания**

ПК.2

Способен проводить финансовый анализ деятельности организаций и их отчетности (включая консолидированную отчетность), разрабатывать систему бюджетирования

Индикатор	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
<p>ПК.2.2 Разрабатывает систему аналитических показателей в отношении деятельности организации в целом или отдельных её направлений</p>	<p>формирует, научно и методически обосновывает систему аналитических показателей для оценки кредитных организаций, определяет порядок сбора информации и проведения анализа их отчетности, на основе результатов анализа выявляет направления улучшения деятельности банка</p>	<p align="center">Неудовлетворител не формирует, научно и методически не обосновывает систему аналитических показателей для оценки кредитных организаций, не определяет порядок сбора информации и проведения анализа их отчетности, на основе результатов анализа не выявляет направления улучшения деятельности банка</p> <p align="center">Удовлетворительн с существенными ошибками формирует систему аналитических показателей для оценки кредитных организаций, определяет порядок сбора отдельной информации и проведения анализа их отчетности, на основе результатов анализа выявляет некоторые типовые направления улучшения деятельности банка</p> <p align="center">Хорошо в целом формирует, научно и методически обосновывает систему аналитических показателей для оценки кредитных организаций, определяет порядок сбора информации и проведения анализа их отчетности, на основе результатов анализа выявляет направления улучшения деятельности банка, допуская при этом отдельные ошибки</p> <p align="center">Отлично самостоятельно грамотно формирует, научно и методически обосновывает систему аналитических показателей для оценки кредитных организаций, определяет порядок сбора информации и проведения анализа их отчетности, на основе результатов анализа</p>

Индикатор	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
		Отлично выявляет направления улучшения деятельности банка, если допускает при этом ошибки, самостоятельно их выявляет и исправляет

Оценочные средства текущего контроля и промежуточной аттестации

Схема доставки : 12/24/0/72 зачет

Вид мероприятия промежуточной аттестации : Зачет

Способ проведения мероприятия промежуточной аттестации : Оценка по дисциплине в рамках промежуточной аттестации определяется на основе баллов, набранных обучающимся на контрольных мероприятиях, проводимых в течение учебного периода.

Максимальное количество баллов : 100

Конвертация баллов в отметки

«отлично» - от 81 до 100

«хорошо» - от 61 до 80

«удовлетворительно» - от 50 до 60

«неудовлетворительно» / «незачтено» менее 50 балла

Компетенция (индикатор)	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
Входной контроль	Тема 4. Анализ и управление проблемными кредитами Входное тестирование	Общие знания по учету, анализу и банковскому делу
ПК.2.2 Разрабатывает систему аналитических показателей в отношении деятельности организации в целом или отдельных её направлений	Тема 5. Анализ ликвидности коммерческого банка Защищаемое контрольное мероприятие	Понимание, расчет и оценка показателей, характеризующих финансовое состояние и финансовые результаты деятельности коммерческого банка
ПК.2.2 Разрабатывает систему аналитических показателей в отношении деятельности организации в целом или отдельных её направлений	Тема 6. Анализ доходов и расходов Письменное контрольное мероприятие	Понимание, расчет и оценка показателей деятельности коммерческого банка
ПК.2.2 Разрабатывает систему аналитических показателей в отношении деятельности организации в целом или отдельных её направлений	Тема 7 Оценка финансового состояния коммерческого банка Письменное контрольное мероприятие	Понимание, расчет и оценка показателей деятельности коммерческого банка, характеризующих финансовое состояние и финансовые результаты

Спецификация мероприятий текущего контроля

Тема 4. Анализ и управление проблемными кредитами

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **0**

Проходной балл: **0**

Показатели оценивания	Баллы
Правильное решение задачи высокого уровня сложности	6
Правильное решение задачи среднего уровня сложности	4
Правильный ответ на закрытый тестовый вопрос	2
Правильное решение задачи низкого уровня сложности	2
Правильный ответ на закрытый тестовый вопрос	1

Тема 5. Анализ ликвидности коммерческого банка

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **30**

Проходной балл: **15**

Показатели оценивания	Баллы
Полное системное представление разнообразных показателей характеризующих деятельность банка (финансовое состояние и финансовые результаты), грамотная оценка полученных результатов исследования, нахождение взаимосвязей в показателях.	30
Системное представление разнообразных показателей характеризующих деятельность банка (финансовое состояние и финансовые результаты), оценка полученных результатов исследования.	20
Системное представление основных показателей характеризующих деятельность банка (финансовое состояние и финансовые результаты), простейшая оценка полученных результатов исследования.	18
Представление основных показателей характеризующих деятельность банка (финансовое состояние и финансовые результаты), простейшие выводы по полученным результатам исследования.	15

Тема 6. Анализ доходов и расходов

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **4 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **30**

Проходной балл: **15**

Показатели оценивания	Баллы
Правильное решение задачи высокого уровня сложности	6

Правильное решение задачи среднего уровня сложности	4
Правильное решение задачи низкого уровня сложности	2
Правильный ответ на открытый тестовый вопрос	2

Тема 7 Оценка финансового состояния коммерческого банка

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **2 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **40**

Проходной балл: **20**

Показатели оценивания	Баллы
Правильное решение задачи высокого уровня сложности	6
Правильное решение задачи среднего уровня сложности	4
Правильный ответ на открытый тестовый вопрос	2
Правильное решение задачи низкого уровня сложности	2
Правильный ответ на закрытый тестовый вопрос	1