



## **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

Учебная дисциплина «Анализ и прогнозирование банковских услуг» изучается на втором курсе.

Курсовая работа – предусмотрена в 3 семестре

### **1.1. Форма промежуточной аттестации:**

экзамен

### **1.2. Место учебной дисциплины в структуре ОПОП**

Учебная дисциплина Анализ и прогнозирование банковских услуг относится к обязательной части программы.

Основой для освоения дисциплины являются результаты обучения по предшествующим дисциплинам и практикам:

- Организация банковской деятельности и клиентская политика
- Теория эффективного лидерства и командный менеджмент
- Экономические основы выполнения банковских услуг
- Розничные банковские услуги и онлайн-сервисы
- Риски банков и банковских услуг
- Новые банковские технологии в условиях цифровизации

Результаты обучения по учебной дисциплине используются при изучении следующих дисциплин и прохождения практик:

- Рынок банковских услуг и формирование лояльности клиентов
- Учет и аудит банковских услуг
- Производственная практика. НИР 3
- НТС 3
- Производственная практика. НИР 4
- НТС 4
- Выпускная квалификационная работа

## **2. ЦЕЛИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Целями изучения дисциплины Анализ и прогнозирование банковских услуг являются:

- формирование системных знаний о понятийном аппарате банковского анализа;
- овладение теоретическими знаниями и практическими навыками проведения анализа финансового состояния кредитных организаций и прогнозирования их деятельности;
- комплексное представление о структуре и методах анализа капитала, активов, пассивов банка, формировании доходов, расходов и прибыли банка, методах оценки ликвидности и риска активов;
- овладение навыками проведения оценки финансового состояния кредитных учреждений и банковских услуг на основе представленных данных в формах публичной финансовой отчетности банка;
- выработка умения и навыков использования полученных знаний на практике при принятии управленческих решений;
- формирование у обучающихся компетенций, установленных образовательной программой в соответствии с ФГОС ВО по данной дисциплине

Результатом обучения по учебной дисциплине является овладение обучающимися знаниями, умениями, навыками и опытом деятельности, характеризующими процесс

формирования компетенций и обеспечивающими достижение планируемых результатов освоения учебной дисциплины

**2.1. Формируемые компетенции, индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения по дисциплине:**

<b>Код и наименование компетенции</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Планируемые результаты обучения по дисциплине</b>
ОПК-3 Способен разрабатывать и внедрять системы управления качеством услуг в избранной профессиональной сфере	ИД-ОПК-3.1 Анализ систем управления качеством услуг в избранной профессиональной сфере	- Анализирует методы и инструменты экономического анализа для проведения исследований в банковской теории и практике, управлении качеством услуг; -Осуществляет поиск методов и инструментов экономического анализа для решения конкретных практических задач в управления качеством услуг
ПК-1 Способен проводить анализ направлений банковского сервиса, в том числе дистанционного банковского обслуживания, рынка банковских услуг, операций банка по управлению активами и ресурсами в условиях использования новых банковских технологий и онлайн-сервисов	ИД-ПК-1.2 Анализ потребности, стоимости и доходности всех видов ресурсов, планирование и прогнозирование факторов, влияющих на величину активов, стоимость привлечения и размещения ресурсов банка, в том числе розничных банковских услуг и онлайн-сервисов в ритейлинговых операциях	- Использует теоретические основы и понятийный аппарат анализа банковской деятельности; теоретические основы анализа собственных и привлеченных средств кредитной организации (ресурсов банка); теоретические основы анализа качества активов коммерческого банка; теоретические основы анализа доходов, расходов и финансовых результатов деятельности банка для решения задач по управлению стоимостью ресурсов; - Выявляет, описывает и прогнозирует факторы, обуславливающие изменение текущего финансового состояния коммерческого банка и влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов банка
ПК-2 Способен анализировать риски коммерческого банка при выполнении услуг, в том числе в области дистанционного обслуживания, и разрабатывать рекомендации по снижению рисков	ИД-ПК-2.3 Подготовка статистических данных и анализ рисков. Применение информационно-коммуникационной технологии при анализе и мониторинге банковских рисков	- Анализирует исходную информацию и статистические данные банковской системы по величинам рисков банковских операций и услуг; -Применяет информационно-коммуникационные технологии, интернет - ресурсы при анализе и мониторинге банковских рисков - Проводит анализ различных видов рисков на основе анализа статистических данных коммерческих банков и интерпретирует полученную информацию

**3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Общая трудоёмкость учебной дисциплины по учебному плану составляет:

по заочной форме обучения	5	з.е.	160	час.
---------------------------	---	------	-----	------

### 3.1. Структура учебной дисциплины для обучающихся по видам занятий (заочная форма обучения)

Структура и объем дисциплины									
Объем дисциплины по семестрам	форма промежуточной аттестации	всего, час	Контактная аудиторная работа, час				Самостоятельная работа обучающегося, час		
			лекции, час	практические занятия, час	лабораторные занятия, час	практическая подготовка, час	курсовая работа	самостоятельная работа обучающегося, час	промежуточная аттестация, час
2 курс, 3 семестр, зимняя сессия		64	6	10	-	4		44	
2 курс, 3 семестр, летняя сессия	Экзамен Курсовая работа	96	4	16			18	49	9
Всего:		160	10	26	-	4	18	93	9

### 3.2. Структура учебной дисциплины для обучающихся по разделам и темам дисциплины: (заочная форма обучения)

Планируемые (контролируемые) результаты освоения: код(ы) формируемой(ых) компетенции(й) и индикаторов достижения компетенций	Наименование разделов, тем; виды самостоятельной работы обучающегося; форма(ы) промежуточной аттестации	Виды учебной работы				Самостоятельная работа, час	Виды и формы контрольных мероприятий, обеспечивающие по совокупности текущий контроль успеваемости, включая контроль самостоятельной работы обучающегося; формы промежуточного контроля успеваемости	
		Контактная работа						
		Лекции, час	Практические занятия, час	Лабораторные работы, час	Практическая подготовка, час			
<b>2 курс, 3 семестр, зимняя сессия</b>								
ОПК-3 ИД-ОПК-3.1	<b>Раздел 1. Теоретические основы анализа банковских услуг</b>						Экспресс-опрос	
	<b>Тема 1.1</b> Лекция 1.1 Основы анализа деятельности коммерческого банка и банковских услуг	2				6		
	Практическое занятие 1.1 Методология анализа деятельности коммерческого банка, банковских услуг. Виды анализа				4	6		
	<b>Тема 1.2.</b> Лекция 1.2 Методы анализа деятельности коммерческого банка и банковских услуг. Основы прогнозирования деятельности коммерческого банка и банковских услуг	2				8		Экспресс-опрос Дискуссия Тестирование
	Практическое занятие 1.2 Принципы и методы анализа деятельности банка и банковских услуг. Объекты, субъекты и этапы анализа.		4			8		
ПК-1 ИД-ПК-.1.2 ПК-2 ИД-ПК-.2.3	<b>Раздел 2. Анализ ресурсов, качества активов и финансовых результатов коммерческого банка при выполнении услуг</b>						Экспресс-опрос	
	<b>Тема 2.1</b> Лекция 2.1. Ресурсы коммерческого банка, анализ активов и пассивов	2				8		
	Практическое занятие 2.1 Ресурсы коммерческого банка и их оптимальное соотношение. Активы и пассивы банка, и их анализ		6			8		

Планируемые (контролируемые) результаты освоения: код(ы) формируемой(ых) компетенции(й) и индикаторов достижения компетенций	Наименование разделов, тем; виды самостоятельной работы обучающегося; форма(ы) промежуточной аттестации	Виды учебной работы				Самостоятельная работа, час	Виды и формы контрольных мероприятий, обеспечивающие по совокупности текущий контроль успеваемости, включая контроль самостоятельной работы обучающегося; формы промежуточного контроля успеваемости
		Контактная работа					
		Лекции, час	Практические занятия, час	Лабораторные работы, час	Практическая подготовка, час		
	<b>Итого</b>	6	10		<b>4</b>	44	
	<b>2 курс, 3 семестр, летняя сессия</b>						
	<b>Тема 2.2</b> Лекция 2.2. Активы коммерческого банка и способы их анализа. Анализ качества активов коммерческого банка	2				5	Экспресс-опрос
	Практическое занятие 2.2 Виды и структура активов коммерческого банка и их анализ. Качество активов коммерческого банка и способы их анализа		8			5	Экспресс-опрос
	<b>Тема 2.3.</b> Лекция 2.3. Доходы и расходы коммерческого банка, и их анализ. Банковская маржа. Финансовые результаты деятельности банка и их анализ	2				5	Экспресс-опрос Тестирование
	Практическое занятие 2.3 Доходы, расходы коммерческого банка, их классификация. Способы анализа. Банковская маржа и способы ее расчета и анализа. Финансовые результаты работы банка. Прогнозирование финансовых результатов деятельности коммерческого банка при выполнении услуг		8			7	
	Выполнение курсовой работы					18	оценка
	Экзамен					9	экзамен по билетам
	<b>ИТОГО</b>	4	16			49	
	<b>ИТОГО за весь период</b>	10	26		4	120	

## 3.3. Краткое содержание учебной дисциплины

№ пп	Наименование раздела и темы дисциплины	Содержание раздела (темы)
<b>Раздел I</b>	<b>Теоретические основы анализа банковских услуг</b>	
1	Лекция 1.1. Основы анализа деятельности коммерческого банка и банковских услуг Практическое занятие 1.1. Методология анализа деятельности коммерческого банка, банковских услуг. Виды анализа	Сущность банковского анализа. Цель и задачи анализа. Принципы банковского анализа. Цель анализа для различных субъектов. Выбор направления аналитической работы. Анализ состояния учета и отчетности в банке.. Виды анализа. Ретроспективный, текущий и перспективный, количественный и качественный, внешний и внутренний анализ деятельности коммерческого банка. Уровни аналитической работы. Аналитическая работа внутри структурных подразделений банка. Аналитическая работа, которая проводится подразделениями, отвечающими за подготовку банковской отчетности. Аналитическая работа, проводимая планово-экономическими службами банка. Основные требования, предъявляемые к аналитической работе банка. Функции аналитического подразделения в банке. Этапы аналитической работы.
2	Лекция 1.2. Методы анализа деятельности коммерческого банка и банковских услуг. Основы прогнозирования деятельности коммерческого банка и банковских услуг Практическое занятие 1.2. Принципы и методы анализа деятельности банка и банковских услуг. Объекты, субъекты и этапы анализа.	Основные методы анализа. Традиционные методы: структурный метод; вертикальный и горизонтальный структурный анализ; метод группировки; метод коэффициентов; методы факторного анализа; графические и другие методы. Экономико-математические методы анализа деятельности коммерческого банка. Информационное обеспечение банковского анализа. Системы внешней и внутренней информации. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая отчетность банка. Банковский баланс. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении источников денежных средств. Отчет о достаточности капитала и величине резервов сформированных на покрытие возможных потерь по кредитным и иным операциям. Консолидированная годовая отчетность банка. Оперативная отчетность банка и ее роль в оценке банковского бизнеса. Оборотно - сальдовая ведомость банка и квартальный отчет о прибылях и убытках. Методы планирования и прогнозирования деятельность банка: связь методов. Разработка бизнес-плана банка. Прогнозирование банковских рынков. Оперативное планирование в банке и его методы. Финансово-экономическое планирование и прогнозирование в банке. Стратегия развития банка на основе прогнозирования его деятельности. Система сбалансированных показателей как принцип создания банковской стратегии
<b>Раздел 2.</b>	<b>Анализ ресурсов, качества активов и финансовых результатов коммерческого банка при выполнении услуг</b>	
3	Лекция 2.1 Ресурсы коммерческого банка, анализ активов и пассивов Практическое занятие 2.1 Ресурсы коммерческого банка и их оптимальное	Понятие ресурсов банка и их структура. Оптимальная структура ресурсов банка. Состав средств коммерческого банка. Собственный капитал и обязательства. Структура и динамика пассивов банка. Соотношение собственных средств и обязательств. Оценка собственных средств банка: оценка величины банковского капитала; оценка структуры и динамики собственного капитала банка;

	соотношение. Активы и пассивы банка, и их анализ	<p>анализ достаточности банковского капитала; анализ капитала брутто и нетто. Обязательства банка. Классификация обязательств. Депозитные и недепозитные ресурсы. Динамика банковских обязательств. Структура обязательств банка по видам, по срокам, по цене, по обеспеченности. Оценка стабильности ресурсной базы. Оценка стоимости ресурсной базы. Оценка эффективности (степени) использования ресурсов. Анализ выполнения обязательств перед клиентами по расчетному обслуживанию. Анализ своевременности и полноты выполнения обязательств по депозитам и вкладам. Анализ выплат по межбанковским кредитам. Проблема сохранности депозитов. Характеристика и анализ отчислений на счет обязательных резервов.</p> <p>Активы коммерческого банка, их значение. Состав активов по видам, Структура активов банка по видам. Взаимосвязь статей актива и пассива баланса коммерческого банка. Классификация активов. Анализ структуры и динамики активов банка. Определение величины работающих активов банка. Имобилизованные активы. Ликвидные неработающие активы. Оценка качества активов банка. Риск и доходность активов. Комплексный анализ активных и пассивных счетов банка. Анализ соответствия сроков привлечения ресурсов срокам размещения.</p> <p>Анализ качества активов коммерческого банка. Анализ активов по степени ликвидности. Ликвидные неработающие активы. Риск и доходность активов. Анализ активов банка по степени риска. Анализ качества активов банка по степени доходности (прибыльности) активов. Экономическая сущность ликвидности активов баланса и платежеспособности банка. Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность банка. Конфликт между ликвидностью и доходностью. Группировка банковских активов и пассивов по степени ликвидности и срочности исполнения обязательств.. Ликвидность банка и обязательные экономические нормативы деятельности банка, предусмотренные инструкцией ЦБ РФ. Расчет нормативов ликвидности. Анализ структуры и динамики «работающих» и «неработающих» активов банка</p>
4	<p>Лекция 2.2. Активы коммерческого банка и способы их анализа. Анализ качества активов коммерческого банка Практическое занятие 2.2. Виды и структура активов коммерческого банка и их анализ. Качество активов коммерческого банка и способы их анализа</p>	<p>Активы коммерческого банка, их значение. Состав активов по видам, Структура активов банка по видам. Взаимосвязь статей актива и пассива баланса коммерческого банка. Классификация активов. Анализ структуры и динамики активов банка. Определение величины работающих активов банка. Имобилизованные активы. Ликвидные неработающие активы. Оценка качества активов банка. Риск и доходность активов. Комплексный анализ активных и пассивных счетов банка. Анализ соответствия сроков привлечения ресурсов срокам размещения.</p>
5.	<p>Лекция 2.3. Доходы и расходы коммерческого банка, и их анализ. Банковская маржа. Финансовые результаты</p>	<p>Доходы коммерческого банка и их классификация по видам. Расходы коммерческого банка и их классификация по видам Структура и динамика банковских доходов и расходов. Процентные и непроцентные доходы и расходы. Прочие и административно-управленческие расходы</p>



	<p>деятельности банка и их анализ          Практическое занятие 2.3.          Доходы, расходы коммерческого банка, их классификация. Способы анализа. Банковская маржа и способы ее расчета и анализа. Финансовые результаты работы банка.          Прогнозирование финансовых результатов деятельности коммерческого банка при выполнении услуг</p>	<p>банка. Методы анализа доходов и расходов банка в отечественной и зарубежной банковской практике. Анализ прибыли банка и банковской процентной маржи. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль. Направления использования прибыли. Абсолютная и относительная маржа: чистый процентный доход и коэффициенты маржи. Расчет относительной маржи по активам и работающим активам. Оценка минимального значения процентной маржи. Сравнительная оценка доходности и прибыльности отдельных активных операций банка. Сравнительная оценка стоимости отдельных обязательств банка. Оценка спреда прибыли. Анализ рентабельности и эффективности банковской деятельности. Основные коэффициенты рентабельности. Соотношения доходов и расходов банка. Финансовое состояние и финансовая устойчивость банка. Прогнозирование финансовых результатов деятельности коммерческого банка. Прогнозирование величины активов коммерческого банка. Прогноз процентных доходов банка. прогноз прибыли до налогообложения. Прогноз чистой прибыли банка.</p>
--	--	--

### 3.4. Организация самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа студента – обязательная часть образовательного процесса, направленная на развитие готовности к профессиональному и личностному самообразованию, на проектирование дальнейшего образовательного маршрута и профессиональной карьеры.

Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине организована как совокупность аудиторных и внеаудиторных занятий и работ, обеспечивающих успешное освоение дисциплины.

Аудиторная самостоятельная работа обучающихся по дисциплине выполняется на учебных занятиях под руководством преподавателя и по его заданию. Аудиторная самостоятельная работа обучающихся входит в общий объем времени, отведенного учебным планом на аудиторную работу, и регламентируется расписанием учебных занятий.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся – планируемая учебная, научно-исследовательская, практическая работа обучающихся, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия, расписанием учебных занятий не регламентируется.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся включает в себя:

- подготовку к лекциям, практическим занятиям, экзамену;
- изучение учебников и учебных пособий;
- изучение разделов/тем, не выносимых на лекции и практические занятия самостоятельно;
- проведение исследовательских работ;
- изучение теоретического и практического материала по рекомендованным источникам;
- выполнение курсовой работы по дисциплине;
- создание презентаций по изучаемым темам и др.

Самостоятельная работа обучающихся с участием преподавателя в форме иной контактной работы предусматривает групповую и (или) индивидуальную работу с обучающимися и включает в себя:

- экспресс-опрос

- дискуссия
- тестирование
- проведение индивидуальных и групповых консультаций по отдельным темам/разделам дисциплины;
- проведение консультаций перед экзаменом

Перечень разделов/тем/, полностью или частично отнесенных на самостоятельное изучение с последующим контролем:

№ пп	Наименование раздела /темы дисциплины, выносимые на самостоятельное изучение	Задания для самостоятельной работы	Виды и формы контрольных мероприятий (учитываются при проведении текущего контроля)	Трудоемкость, час
<b>Раздел 1</b>	<b>Теоретические основы анализа банковских услуг</b>			
Тема 1.1	Основы анализа деятельности коммерческого банка и банковских услуг	Анализ прочих операций коммерческого банка. Основные виды операций банка с ценными бумагами: инвестиционные, кредитные и т.д. Анализ операций с акциями и облигациями. Анализ операций банка с векселями. Инвестиционный портфель коммерческого банка.. Объем и структура услуг по операциям банка с ценными бумагами. Оценка размера, структуры и динамики валютных активов и пассивов. Анализ доходов и расходов по валютным операциям банка. Состояние валютной позиции банка. Закрытая и открытая позиция. Динамика валютной позиции. Соблюдение установленного лимита открытой валютной позиции. Анализ эффективности валютно-обменных операций банка.	Экспресс-опрос	2

### 3.5. Применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий

При реализации программы учебной дисциплины возможно применение электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Реализация программы учебной дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий регламентируется действующими локальными актами университета.

Применяются следующий вариант реализации программы с использованием ЭО и ДОТ

В электронную образовательную среду, по необходимости, могут быть перенесены отдельные виды учебной деятельности:

<b>использование ЭО и ДОТ</b>	<b>использование ЭО и ДОТ</b>	<b>объем, час</b>	<b>включение в учебный процесс</b>
смешанное обучение	лекции	10	в соответствии с расписанием учебных занятий
смешанное обучение	практические занятия	30	в соответствии с расписанием учебных занятий

#### 4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ, СИСТЕМА И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ

##### 4.1. Соотнесение планируемых результатов обучения с уровнями сформированности компетенций.

Уровни сформированности компетенций	Итоговое количество баллов в 100-балльной системе по результатам текущей и промежуточной аттестации	Оценка в пятибалльной системе по результатам текущей и промежуточной аттестации	Показатели уровня сформированности		
			универсальной(-ых) компетенции(-й)	общепрофессиональных компетенций	профессиональных компетенций
				ОПК-3 ИД-ОПК-3.1	ПК-1 ИД-ПК-1.2 ПК-3 ИД-ПК-2.3
высокий		отлично		<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Анализирует методы и инструменты экономического анализа для проведения исследований в банковской теории и практике, управлении качеством услуг;</li> <li>- Осуществляет поиск методов и инструментов экономического анализа для решения конкретных практических задач в управлении качеством услуг;</li> <li>- Подробно, грамотно и по существу излагает изученный материал, приводит и раскрывает основные понятия</li> </ul>	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Использует теоретические основы и понятийный аппарат анализа банковской деятельности; теоретические основы анализа собственных и привлеченных средств кредитной организации (ресурсов банка); теоретические основы анализа качества активов коммерческого банка;</li> <li>- теоретические основы анализа доходов, расходов и финансовых результатов деятельности банка для решения задач по управлению стоимостью ресурсов;</li> <li>- Выявляет, описывает и прогнозирует факторы, обуславливающие изменение текущего финансового состояния коммерческого банка</li> </ul>

					<p>и влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов банка</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Анализирует исходную информацию и статистические данные банковской системы по величинам рисков банковских операций и услуг;</li> <li>- Применяет информационно-коммуникационные технологии, интернет - ресурсы при анализе и мониторинге банковских рисков</li> <li>- Проводит анализ различных видов рисков на основе анализа статистических данных коммерческих банков и интерпретирует полученную информацию</li> <li>– Подробно, грамотно и по существу излагает изученный материал, приводит и раскрывает основные понятия</li> </ul>
повышенный		хорошо		<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– достаточно подробно, грамотно и по существу излагает изученный материал, приводит и раскрывает в тезисной форме основные понятия;</li> <li>. Анализирует методы и инструменты экономического анализа для проведения исследований в банковской теории и практике, управлении качеством услуг с</li> </ul>	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– достаточно подробно, грамотно и по существу излагает изученный материал, приводит и раскрывает в тезисной форме основные понятия;</li> <li>– Использует теоретические основы и понятийный аппарат анализа банковской деятельности; теоретические основы анализа собственных и привлеченных средств</li> </ul>

				<p>незначительными погрешностями;          -Осуществляет поиск методов и инструментов экономического анализа для решения конкретных практических задач в управления качеством услуг;</p>	<p>кредитной организации (ресурсов банка); теоретические основы анализа качества активов коммерческого банка; теоретические основы анализа доходов, расходов и финансовых результатов деятельности банка для решения задач по управлению стоимостью ресурсов;          – - Выявляет, описывает и прогнозирует факторы, обуславливающие изменение текущего финансового состояния коммерческого банка и влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов банка          – - Анализирует исходную информацию и статистические данные банковской системы по величинам рисков банковских операций и услуг;          – -Применяет информационно-коммуникационные технологии, интернет - ресурсы при анализе и мониторинге банковских рисков          – - Проводит анализ различных видов рисков на основе анализа статистических данных коммерческих банков и интерпретирует полученную информацию          – допускает единичные негрубые ошибки;</p>
--	--	--	--	--	---

					– достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе; ответ отражает знание теоретического и практического материала, не допуская существенных неточностей.
базовый		удовлетворительно		Обучающийся: – демонстрирует теоретические знания основного учебного материала дисциплины в объеме, необходимом для дальнейшего освоения ОПОП; – с неточностями излагает вопросы сущности, принципов и методов анализа в банке; – демонстрирует фрагментарные знания основной учебной литературы по дисциплине; ответ отражает знания на базовом уровне теоретического и практического материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профилю обучения.	Обучающийся: – демонстрирует теоретические знания основного учебного материала дисциплины в объеме, необходимом для дальнейшего освоения ОПОП; – с неточностями излагает систему анализа деятельности банка, его виды, принципы и методы; – демонстрирует фрагментарные знания основной учебной литературы по дисциплине; ответ отражает знания на базовом уровне теоретического и практического материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профилю обучения.
низкий		неудовлетворительно	Обучающийся: – демонстрирует фрагментарные знания теоретического и практического материала, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации; – испытывает серьезные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приемами; – не способен проанализировать деятельность коммерческого банка; – выполняет задания только по образцу и под руководством преподавателя;		

			– ответ отражает отсутствие знаний на базовом уровне теоретического и практического материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы.
--	--	--	---

## 5. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ, ВКЛЮЧАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

При проведении контроля самостоятельной работы обучающихся, текущего контроля и промежуточной аттестации по учебной дисциплине Анализ и прогнозирование деятельности коммерческого банка проверяется уровень сформированности у обучающихся компетенций и запланированных результатов обучения по дисциплине, указанных в разделе 2 настоящей программы.

### 5.1. Формы текущего контроля успеваемости, примеры типовых заданий:

№ пп	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий	Формируемые компетенции
1.	Экспресс-опрос по всем разделам и темам дисциплины	<ol style="list-style-type: none"> <li>Каковы основные принципы анализа деятельности коммерческого банка?</li> <li>Назовите основные методы, используемые в анализе деятельности коммерческого банка</li> <li>Назовите основные методы прогнозирования деятельности банков</li> <li>Что такое ресурсы коммерческого банка и какова их структура?</li> <li>Что предполагает анализ активов и пассивов банка?</li> <li>Что такое активы коммерческого банка, каковы их состав и структура?</li> <li>Как определяется качество активов банка?</li> <li>Определите понятия доходов, расходов и прибыли коммерческого банка</li> <li>Как анализируются основные финансовые результаты работы банка?</li> </ol>	ПК-1 ИД-ПК-1.2
2	Дискуссия по темам дисциплины раздела 2	<p>Темы дискуссий:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Различные подходы к расчету совокупного капитала банка, его структуры и достаточности в банках Европы, США и России.</li> <li>О переходе банков на систему МСФО и выполнении</li> </ol>	ПК-2 ИД-ПК-2.3



		Базеля 3.	
3.	Тестирование по разделу 1 «Теоретические основы анализа банковских услуг»	<p>Вариант 1</p> <p>1.Поставьте в хронологическом порядке этапы анализа деятельности банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>·сравнительная характеристика расчетных показателей;</li> <li>·составление выводов и рекомендаций;</li> <li>·расчет оценочных и нормативных показателей;</li> <li>·группировка статей актива и пассива баланса;</li> <li>·подготовка иллюстрированных материалов;</li> <li>·описание полученных результатов.</li> </ul> <p>2.Укажите, что не входит в «SWOT– анализ»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· threats (опасности);</li> <li>·strengths (сильные);</li> <li>·opportunities (возможности);</li> <li>·pressure (давление).</li> </ul> <p>3.Структурный анализ баланса банка проводится в целях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>·выявления рисков, обусловленных характером активов, пассивов и внебалансовых позиций банка</li> <li>·проверки эффективности регулирующей деятельности ЦБ РФ</li> <li>·анализа соответствия удельных весов отдельных статей актива и пассива баланса учетной политике банка</li> </ul> <p>4.Анализ финансово-хозяйственной деятельности можно рассматривать как:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Макроэкономический анализ</li> <li>- Статистический анализ</li> <li>- Микроэкономический анализ</li> </ul> <p>5.Какие виды группировок существуют в анализе?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Однородные и неоднородные</li> <li>- Аналитические и структурные</li> <li>- Интервальные; аналитические; числовые</li> </ul>	ОПК—3 ИД-ОПК-3.1

		<p>Вариант 2.</p> <p>1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности должен основываться на принципах диалектики, учитывать экономические законы развития производства, использовать достижения научно-технического прогресса и самые современные подходы к экономическим исследованиям. Это принцип:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Научности</li><li>- Преемственности</li><li>- Всесторонности</li></ul> <p>2. Объектом анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– предприятия,</li><li>- организации,</li><li>- фирмы,</li><li>– все выше перечисленное.</li></ul> <p>3. В ходе финансового анализа используются измерители:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Преимущественно натуральные</li><li>• Преимущественно стоимостные</li><li>• Стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные</li></ul> <p>4. Информационной базой для проведения финансового анализа являются:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Бухгалтерская отчетность</li><li>• Показатели деятельности конкурентов</li><li>• Показатели состава и движения работников предприятия</li></ul> <p>5. Объектами финансового анализа являются:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Банк в целом, его финансовое положение</li><li>• Банковский потенциал</li></ul>	
--	--	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уровень конкурентоспособности услуг банка</li> </ul> <p>Вариант 4.</p> <p>1.Цель аналитической работы КБ</p> <p>а) обеспечение бесперебойной деятельности КБ</p> <p>б) изучение финансовой отчетности</p> <p>в) получение межбанковских кредитов и кредитов Центробанка</p> <p>2.Дистанционный анализ деятельности КБ осуществляется</p> <p>а. персоналом КБ</p> <p>б. руководством КБ</p> <p>с. Центробанком</p> <p>3.Анализ, позволяющий определить удельный вес каждой статьи пассива баланса в валюте баланса а) вертикальный анализ</p> <p>б) горизонтальный анализ</p> <p>в) качественный анализ</p> <p>4.Центробанк анализирует деятельность КБ с целью</p> <p>а) Выявить КБ, укрывающие доходы</p> <p>б) Определить состояние и устойчивость банковской системы</p> <p>в) Принять решение об изменении экономических нормативов и нормы резервирования</p> <p>5. Какова взаимосвязь финансового анализа и управления деятельностью КБ</p> <p>а) прямой связи нет</p> <p>б) анализ – инструмент управления</p> <p>в) анализ – это и есть управление</p> <p>г) дистанционный анализ – основа управленческой деятельности в КБ</p> <p>Вариант 5.</p> <p>1.Финансовое состояние КБ это</p>	
--	--	---	--

		<p>а) комплексная характеристика его деятельности  б) способность КБ зарабатывать прибыль  в) вероятность банкротства  г) соотношение активов и пассивов КБ</p> <p>2. Вид анализа, осуществляемый для прогнозирования ожидаемых результатов в предстоящем периоде и определения дальнейших направлений денежно-кредитной политики, - это анализ:  · вариантный  · полный  · тематический  · прогнозный</p> <p>3. Анализ деятельности банка является составной частью управленческого и финансового учета банка  -да  -нет</p> <p>4. Что не является задачей экономического анализа банка:  1) расчет эффективности вложений средств;  2) оценка банковских рисков;  3) поиск внутренних резервов для повышения эффективности вложения средств;  4) плановая калькуляция себестоимости продукта.</p> <p>5. Что является объектом экономического анализа кредитной организации  1) финансовые результаты деятельности банка, рентабельность, финансовое состояние банка  2) бизнес-планы  3) внутренние нормативные документы  4) кредитные договора</p>	
4.	Тестирование по разделу	Вариант 1.	

	<p>2 « Анализ ресурсов, качества активов и финансовых результатов коммерческого банка при выполнении услуг»</p>	<p>1. Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет страховых взносов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· вкладчиков</li> <li>· банков</li> <li>· ЦБ РФ</li> </ul> <p>2. К собственным средствам банка относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· остатки на расчетных и текущих счетах клиентов;</li> <li>· резервный фонд;</li> <li>· кредиты, полученные от других банков;</li> <li>· счета банков-корреспондентов;</li> <li>· уставный фонд;</li> <li>· нераспределенная прибыль</li> </ul> <p>3. К привлеченным ресурсам банка относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· остатки на расчетных и текущих счетах клиентов;</li> <li>· средства в расчетах;</li> <li>· учтенные векселя;</li> <li>· счета банков-корреспондентов;</li> <li>· уставный фонд;</li> <li>· вклады граждан.</li> </ul> <p>4. Критериями определения качества ссуды при создании резерва на возможные потери по ссудам являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· финансовое положение заемщика;</li> <li>· размер ссудной задолженности;</li> <li>· валюта кредита;</li> <li>· качество обслуживания долга</li> </ul> <p>5. Ликвидность банка – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· способность выдать долгосрочный кредит;</li> <li>· способность вкладывать средства в государственные ценные бумаги;</li> <li>· способность своевременно и без потерь выполнять свои</li> </ul>	<p>ПК-1 ИД-ПК-1.2</p>
--	---	---	---------------------------

		<p>обязательства перед вкладчиками и кредиторами</p> <p>Вариант 2.</p> <p>1. Обязательства банка – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· остатки на расчетных счетах клиентов;</li> <li>· вклады физических лиц</li> <li>· межбанковские кредиты полученные;</li> <li>· открытые кредитные линии;</li> <li>· задолженность банку по краткосрочным ссудам</li> </ul> <p>2. Критериями качества активов банка являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· доходность активов;</li> <li>· ликвидность активов;</li> <li>· иммобилизованность;</li> <li>· рискованность активов</li> </ul> <p>3. Экономические нормативы деятельности КБ включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· нормативы кредитного риска;</li> <li>· нормативы ликвидности;</li> <li>· нормативы достаточности капитала;</li> <li>· нормативы приобретения государственных ценных бумаг.</li> </ul> <p>4. За несоблюдение обязательных экономических нормативов ЦБ предусматривает следующие санкции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· штрафы;</li> <li>· ограничение проведения кредитными организациями отдельных видов деятельности;</li> <li>· запрет на реорганизацию кредитной организации;</li> <li>· отзыв лицензии на осуществление банковских операций</li> </ul> <p>5. Анализ пассивных операций банка проводится по направлениям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· оценка структуры и динамики банковских обязательств;</li> <li>· эффективность кредитных вложений;</li> <li>· оценка достаточности банковского капитала;</li> </ul>	
--	--	---	--

		<ul style="list-style-type: none"> <li>·оценка ликвидности</li> </ul> <p>Вариант 3.</p> <p>1.Управление банком, направленное на выбор оптимального способа получения наивысших экономических результатов через комплексное управление активами и пассивами банка, – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>·банковский менеджмент;</li> <li>·банковский маркетинг;</li> <li>·финансовый менеджмент;</li> <li>·управление рисками.</li> </ul> <p>2.Оценка соответствия статей актива и пассива баланса определяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>·по качеству</li> <li>· по риску</li> <li>· по доходности</li> <li>· по срокам</li> </ul> <p>3.К числу главных функций собственного капитала банка не относится:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>·защитная функция</li> <li>·оперативная функция</li> <li>·регулирующая функция</li> <li>·стабилизирующая функция</li> </ul> <p>4.В состав основного капитала входят:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>·эмиссионный доход</li> <li>·собственные акции, выкупленные у акционеров</li> <li>·недосозданный резерв на возможные потери</li> </ul> <p>5.Управление пассивными операциями представляет собой деятельность, связанную с (выделить лишнее):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>·привлечением средств вкладчиков</li> <li>·привлечением средств кредиторов</li> <li>·определением соответствующей комбинации источников</li> </ul>	
--	--	--	--

		<p>средств для данного банка · поддержанием ликвидности банка Вариант 4.</p> <p>1. Структурный анализ баланса банка проводится в целях: · выявления рисков, обусловленных характером активов, пассивов и внебалансовых позиций банка · проверки эффективности регулирующей деятельности ЦБ РФ · анализа соответствия удельных весов отдельных статей актива и пассива баланса учетной политике банка</p> <p>2. Соблюдение должного уровня ликвидности является одним из требований при: · управлении активами · управлении пассивами · обеспечении наибольшей прибыльности операций банка</p> <p>3. Доходная база активов - это: 1) разница между совокупными активами и активами, не приносящими доход; 2) разница между активными и пассивными операциями; 3) разница между пассивными и активными операциями; 4) нет правильного ответа</p> <p>4. Как определяется норматив достаточности капитала (Н1)- 1) отношением капитала к сумме активов, взвешенных с учетом риска 2) отношением суммы активов банка к пассивам банка 3) отношением суммы активов банка к собственному капиталу 4) отношением суммы активов к сумме привлеченных средств</p> <p>5. Что относится к не доходным активам банка 1) денежные средства, расходы будущих периодов, основные средства 2) депозиты</p>	
--	--	---	--



		<p>3) кредиты юридическим лицам 4) все ответы верны</p> <p>Вариант 5.</p> <p>1.Что относится к доходным активам банка 1) кредиты физическим лицам 2) межбанковские кредиты 3) кредиты юридическим лицам 4) все ответы верны</p> <p>2.Где по балансу формируются собственные средства банка 1) в активе баланса 2) в пассиве баланса 3) на счетах доверительного управления 4) на внебалансовых счетах</p> <p>3.Основная функция капитала банка: 1)капитал позволяет определить возможности и перспективы роста банка 2) капитал поддерживает доверие клиентов к банку 3) капитал служит для защиты от банкротства 4) капитал обеспечивает средствами для начала работы банка</p> <p>4.Что является источником дополнительного капитала 1) прирост стоимости имущества при переоценке 2) фонды, сформированные за счет прибыли 3) уставный капитал 4) убыток текущего года</p> <p>5.Какие статьи уменьшают величину основного капитала 1) прирост стоимости имущества при переоценке 2) фонды, сформированные за счет прибыли 3) уставный капитал 4) собственные акции, выкупленные у акционеров</p>	
--	--	---	--

		<p>Вариант 6</p> <p>1. Коммерческий банк может получать следующие виды дохода:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>· процентный;</li><li>· комиссионный;</li><li>· арбитражный;</li><li>· предпринимательский</li></ul> <p>2. Процентные расходы это:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>· операционные расходы;</li><li>· уплаченные комиссионные по услугам и корреспондентским отношениям;</li><li>· начисленные и уплаченные проценты в рублях и в валюте;</li><li>· расходы по операциям с ценными бумагами;</li><li>· расходы по операциям на валютном рынке;</li><li>· расходы по обеспечению функционирования банка;</li><li>· расходы на содержание аппарата управления;</li><li>· хозяйственные и прочие расходы.</li></ul> <p>3. Разность между доходами и расходами коммерческого банка это:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>· валовая прибыль;</li><li>· балансовая прибыль;</li><li>· чистая прибыль;</li><li>· валовой доход.</li></ul> <p>4. Банковская маржа – это:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>· разница процентного дохода и процентного расхода;</li><li>· затраты банка;</li><li>· прибыль банка</li></ul> <p>5. Рентабельность банка исчисляется как:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>· отношение прибыли к капиталу банка;</li><li>· отношение прибыли к активам, приносящим доход;</li><li>· отношение капитала к активам банка</li></ul>	
--	--	--	--

		<p>Вариант 7.</p> <p>1.Эффективность банковской деятельности можно оценить следующими показателями:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>·отношение балансовой прибыли к активам;</li> <li>·отношение чистой прибыли к доходам банка;</li> <li>·отношение кредитных вложений к активам;</li> <li>·отношение банковской маржи к кредитным вложениям</li> </ul> <p>2.Доходы банка группируются в отчете о прибыли и убытках на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>·банковские и прочие;</li> <li>·процентные и непроцентные;</li> <li>·доходы по операциям и сделкам;</li> <li>·прибыль банка и маржу</li> </ul> <p>3.К какому виду расходов относятся проценты, уплаченные по депозитам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. процентные расходы;</li> <li>2. расходы на покрытие рисков по банковской деятельности;</li> <li>3. операционные расходы;</li> <li>4. непроцентные расходы.</li> </ol> <p>4.К какому виду расходов относятся комиссионные расходы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. процентные расходы;</li> <li>2. расходы на покрытие рисков по банковской деятельности;</li> <li>3. операционные расходы;</li> <li>4. непроцентные расходы.</li> </ol> <p>5.Как определяется коэффициент доходности капитала:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) отношением чистой прибыли к собственному капиталу;</li> <li>2) отношением чистой прибыли к стоимости активов;</li> <li>3) отношением стоимости активов к собственному капиталу;</li> <li>4) отношением чистой прибыли к сумме полученных банком</li> </ol>	
--	--	--	--

		<p>доходов</p> <p>Вариант 8.</p> <p>1.Как определяется коэффициент прибыльности активов:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) отношением чистой прибыли к собственному капиталу;</li> <li>2) отношением чистой прибыли к стоимости активов;</li> <li>3) отношением стоимости активов к собственному капиталу;</li> <li>4) отношением чистой прибыли к сумме полученных банком доходов</li> </ol> <p>2.Как определяется мультипликатор капитала:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) отношением чистой прибыли к собственному капиталу;</li> <li>2) отношением чистой прибыли к стоимости активов;</li> <li>3) отношением стоимости активов к собственному капиталу;</li> <li>4) отношением чистой прибыли к сумме полученных банком доходов</li> </ol> <p>3.Что показывает маржа прибыли в банке:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) удельный вес доходов в сумме прибыли;</li> <li>2) удельный вес расходов в сумме прибыли;</li> <li>3) удельный вес прибыли в сумме полученных банком доходов;</li> <li>4) нет правильного ответа.</li> </ol> <p>4.Спрэд-это:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) разница между активными и пассивными операциями;</li> <li>2) разница между пассивными и активными операциями;</li> <li>3) разница между средним уровнем процента полученного по активным и пассивным операциям;</li> <li>4) нет правильного ответа.</li> </ol> <p>5.Разница между процентными доходами и процентными расходами называется:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) чистая процентная маржа;</li> <li>2) чистая непроцентная маржа;</li> <li>3) прибыль;</li> </ol>	
--	--	---	--

	<p>4) убытки.</p> <p>Вариант 9.</p> <p>1. Что относится к процентным доходам коммерческого банка:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) курсовые разницы;</li> <li>2) комиссионные доходы;</li> <li>3) аренда клиентами основных средств, с правом последующего выкупа;</li> <li>4) все ответы верны.</li> </ol> <p>2. Что относится к непроцентным доходам коммерческого банка:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. доходы, полученные от операций с ценными бумагами;</li> <li>2. доходы, полученные от кассовых операций;</li> <li>3. доходы, полученные от предоставления кредита;</li> <li>4 все ответы верны.</li> </ol> <p>3. Доходность кредитного портфеля определяется</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) отношением процентных доходов к непроцентным расходам</li> <li>2) отношением полученных процентов по срочным и просроченным кредитам к среднему остатку ссудной задолженности за период</li> <li>3) отношением процентов по срочным кредитам к ссудной задолженности за год</li> <li>4) нет правильного ответа</li> </ol> <p>4. Рентабельность банка позволяет определить:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) эффективность работы банка или отдачу финансовых ресурсов</li> <li>2) точность прогноза вложения финансовых ресурсов</li> <li>3) основные факторы, влияющие на величину прибыли</li> <li>4) нет правильного ответа</li> </ol> <p>5. Из чего складывается показатель достаточная маржа (Md)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) из операционных расходов, расходов на содержание аппарата управления и уплаченных процентов</li> <li>2) из среднего остатка активов приносящих доход</li> </ol>	
--	--	--

		<p>3) неходных активов 4) ходных активов</p> <p>Вариант 10.</p> <p>1.Комиссионные доходы - это: 1) дивиденды 2) доходы от проведения кассовых и расчетных операций 3) расходы по оплате труда 4) расходы по аудиторским проверкам</p> <p>2.Комиссионные расходы - это: 1) дивиденды 2) доходы от проведения кассовых и расчетных операций 3) расходы по оплате труда 4) расходы по аудиторским проверкам</p> <p>3.Под эмиссионным доходом понимают: 1) разница между стоимостью акций при их первичном размещении и их номинальной стоимостью 2) стоимость акций при их первичном размещении 3) стоимостью акций при их продаже 4) нет правильного ответа</p> <p>4.Коэффициент финансирования характеризует 1) удельный вес собственных источников финансирования; 2) удельный вес заемных источников финансирования; 3) соотношение собственных и заемных источников финансирования; 4) соотношение заемных и собственных источников финансирования</p> <p>5.Прибыль банка относится 1) к собственным источникам финансирования 2) к привлеченным источникам финансирования 3) к собственным и к заемным</p>	
--	--	---	--

	4) к источникам, полученным по распределению	
--	--	--

## 5.2. Критерии, шкалы оценивания текущего контроля успеваемости:

Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
		100-балльная система	Пятибалльная система
Экспресс-опрос	Дан оперативно полный, развернутый ответ на поставленный вопрос (вопросы), показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Обучающийся демонстрирует глубокие и прочные знания материала по заданным вопросам, исчерпывающе и последовательно, грамотно и логически стройно его излагает. Представляет методологические аспекты анализа деятельности коммерческого банка, базовые понятия и категории; принципы организации анализа, основные направления и информационные источники для его проведения, методику проведения анализа		5
	Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос (вопросы), показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения дисциплины; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Обучающийся твердо знает материал по заданным вопросам, грамотно и последовательно его излагает, но допускает несущественные неточности в определениях. Представляет методологические аспекты анализа деятельности коммерческого банка, базовые понятия и категории; принципы организации анализа, основные направления и информационные источники для его проведения, методику проведения анализа с некоторыми неточностями		4
	Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос (вопросы), но при этом показано умение выделить существенные и		3

Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)	Критерии оценивания	Шкалы оценивания		
		100-балльная система	Пятибалльная система	
	<p>несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Обучающийся владеет знаниями только по основному материалу, но не знает отдельных деталей и особенностей, допускает неточности и испытывает затруднения с формулировкой определений. Представляет методологические аспекты анализа деятельности коммерческого банка, базовые понятия и категории; принципы организации анализа, основные направления и информационные источники для его проведения, методику проведения анализа со значительными погрешностями</p>			
	<p>Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Обучающийся не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа обучающегося не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы темы. Не владеет методологическими аспектами анализа деятельности коммерческого банка, базовыми понятиями и категориями; принципами организации анализа, основными направлениями и информационными источниками для его проведения, методикой проведения анализа</p>		2	
Тест	<p>За выполнение каждого тестового задания испытуемому выставляются баллы. Номинальная шкала предполагает, что за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за не правильный — ноль. В соответствии с номинальной шкалой, оценивается всё задание в целом, а не какую-либо из его частей. Общая сумма баллов за все правильные ответы составляет наивысший балл - 20 баллов.</p> <p>Также устанавливается диапазон баллов, которые необходимо набрать для того, чтобы получить отличную, хорошую, удовлетворительную или неудовлетворительную оценки.</p> <p>Рекомендуемое процентное соотношение баллов и оценок по пятибалльной</p>		5	85% - 100%
			4	65% - 84%
			3	41% - 64%
			2	40% и менее 40%



Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
		100-балльная система	Пятибалльная система
	<p>системе.</p> <p>«2» - равно или менее 40%</p> <p>«3» - 41% - 64%</p> <p>«4» - 65% - 84%</p> <p>«5» - 85% - 100%</p>		
Дискуссия	<p>Ведение дискуссии в рамках объявленной темы; видение сути проблемы. Точная, четкая формулировка аргументов и контраргументов, умение отделить факты от субъективных мнений, использование примеров, подтверждающих позицию участника дискуссии. Соответствие аргументов выдвинутому тезису.</p> <p>Толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личных нападок, отказ от стереотипов, разжигающих рознь и неприязнь. Отсутствие речевых и грамматических ошибок, отсутствие сленга, разговорных и просторечных оборотов. Эмоциональность и выразительность речи.</p>		5
	<p>Отклонение от темы по причине иной трактовки сути проблемы. Отклонение от темы по причине отсутствия видения сути проблемы. Допущены логические ошибки в предъявлении некоторых аргументов или контраргументов или преобладают субъективные доводы над логической аргументацией или не использованы примеры, подтверждающие позицию стороны. Незначительны ошибки в предъявлении аргументов и контраргументов, связанные с нарушением законов логики, неумение отделить факты от субъективных мнений.</p> <p>Несоответствие некоторых аргументов выдвинутому тезису. Толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личных нападок, но перебивание оппонентов, неумение выслушать мнение оппонента до конца. Допущены разговорные или просторечные обороты при отсутствии речевых и грамматических ошибок или допущены речевые и грамматические ошибки при отсутствии разговорных и просторечных оборотов. Эмоциональность и выразительность речи</p>		4
	<p>Намеренная подмена темы дискуссии по причине неспособности вести дискуссию в рамках предложенной проблемы. Ошибки в предъявлении аргументов и</p>		3

Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
		100-балльная система	Пятибалльная система
	контраргументов связанные с нарушением законов логики, неумение отделить факты от субъективных мнений. Несоответствие большинства аргументов выдвинутому тезису, несоответствие большинства контраргументов высказанным аргументам. Проявление личностной предвзятости к некоторым оппонентам, неумение выслушать мнение оппонента до конца. Допущены разговорные или просторечные обороты, речевые и грамматические ошибки или отсутствует эмоциональность и выразительность речи		
	Перескакивание с темы на тему, отсутствие всякого понимания сути проблемы. Повторное утверждение предмета спора вместо его доказательства или отсутствие фактических доказательств или приведение вместо доказательств субъективных мнений. Небрежное речевое поведение: наличие речевых ошибок, излишнее использование сленга, разговорных и просторечных оборотов. Монотонная (или излишне эмоциональная) речь. Качество речи препятствует пониманию высказываемой мысли.		2

### 5.3. Промежуточная аттестация:

Форма промежуточной аттестации	Типовые контрольные задания и иные материалы для проведения промежуточной аттестации:	Формируемые компетенции
Экзамен: в устной форме по билетам	Билет 1 1.Цели и задачи экономического анализа деятельности кредитных организаций. Источники информации 2.Понятие банковского капитала. Оценка достаточности и качества капитала. Структура и стоимость капитала банка 3. Коммерческий банк «Резервный банк» на 1 января текущего года по данным бухгалтерского баланса обладает собственным капиталом в размере 3809,9 млн. руб. Суммарная величина активов банка на 1 января составляет 18964,9 млн. руб. Рассчитать норматив достаточности капитала. Определить, соответствует ли полученный норматив принятому нормативу ЦБ РФ.	ОПК-3 ИД-ОПК-3.1  ПК-1 ИД-ПК-1.2  ПК-2 ИД-ПК-2.3

## Билет 2

1.Методика экономического анализа деятельности кредитных организаций.

2.Подходы к оценке финансовых результатов деятельности коммерческого банка на основе отчета о финансовых результатах

3.У юридического лица имеются временно свободные денежные средства в размере 200 тысяч руб. сроком на 3 месяца. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат с выплатой 24 % годовых по окончании срока, либо поместить эти деньги на депозитный вклад с начислением процентов по фиксированной процентной ставке 22,5 % годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Определить, какой из вариантов наиболее выгоден клиенту, а также сумму процентов, уплачиваемых банком в том и другом случае.

## Билет 3.

1.Виды экономического анализа банковской деятельности. Финансовый (внешний) и управленческий (внутренний) анализ

2 Основные этапы проведения экономического анализа деятельности кредитной организации

3.Проанализируйте источники собственных средств по балансам банков на 1.01. (цифры условные).

Наименование банка	Все го , ден .ед.	Уставный фонд		Другие фонды		Прибыль	
		Су мм а, ден .ед.	%	Су мм а, ден .ед.	%	Су мм а, ден .ед.	%
Уникомбанк	670 410 0	474 600 0	70, 79	155 800 0	23, 24	400 100	5,9 7
Нефтехимбанк	532 327 3	449 541 0	84, 45	757 120	14, 22	707 43	1,3 3

ОПК-3  
ИД-ОПК-3.1

ПК-1  
ИД-ПК-1.2

ПК-2  
ИД-ПК-2.3

ОПК-3  
ИД-ОПК-3.1  
ПК-1  
ИД-ПК-1.2

ПК-2  
ИД-ПК-2.3

	Машбанк	531 386	424 250	79, 84	971 00	18, 27	100 36	1,8 9	
	<p>Билет 4.</p> <p>1.Ресурсы коммерческого банка, структура ресурсов. Оптимальность ресурсов банка</p> <p>2. Система показателей эффективности деятельности банка</p> <p>3.Рассчитать величину дополнительного капитала третьего уровня, величину нормативного капитала и норматив достаточности нормативного капитала на основе следующих данных: Основной капитал 1 уровня составляет 70 000 млн. руб.; дополнительный капитал 2 уровня – 20 000 млн. руб.; краткосрочный субординированный кредит привлеченный – 60 000 млн. руб.; величина кредитного риска составляет 800 000 млн. руб.; величина операционного риска – 8 000 млн. руб.; величина рыночного риска 45 000 млн. руб.</p> <p>Билет 5.</p> <p>1.Активы коммерческого банка, их виды и структура</p> <p>2.Доходы и расходы коммерческого банка, их состав и структура</p> <p>3.Определите рентабельность деятельности коммерческого банка, уставный фонд которого 125 млн р., доходы за год – 50 млн р., расходы – 40 млн р.</p>								<p>ОПК-3 ИД-ОПК-3.1 ПК-1 ИД-ПК-1.2</p> <p>ПК-2 ИД-ПК-2.3</p> <p>ОПК-3 ИД-ОПК-3.1 ПК-1 ИД-ПК-1.2</p> <p>ПК-2 ИД-ПК-2.3</p>

#### 5.4.

Критерии, шкалы оценивания промежуточной аттестации учебной дисциплины:

Форма промежуточной аттестации	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
		100-балльная система	Пятибалльная система
Экзамен: в устной форме по билетам	Обучающийся: – демонстрирует знания, отличающиеся глубиной и		5

Форма промежуточной аттестации	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
Наименование оценочного средства		100-балльная система	Пятибалльная система
	<p>содержательностью, дает полный исчерпывающий ответ, как на основные вопросы билета, так и на дополнительные;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– свободно владеет научными понятиями, ведет диалог и вступает в научную дискуссию;</li> <li>– способен к интеграции знаний по определенной теме, структурированию ответа, к анализу положений существующих теорий, научных школ, направлений по вопросу билета;</li> <li>– логично и доказательно раскрывает проблему, предложенную в билете;</li> <li>– свободно выполняет практические задания повышенной сложности, предусмотренные программой, демонстрирует системную работу с основной и дополнительной литературой.</li> </ul> <p>Ответ не содержит фактических ошибок и характеризуется глубиной, полнотой, уверенностью суждений, иллюстрируется примерами, в том числе из собственной практики;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- глубоко и прочно усвоил программный материал и знает методологические аспекты, принципы организации, основные направления и информационные источники, теоретические основы и понятийный аппарат анализа банковской деятельности; теоретические основы анализа собственных и привлеченных средств кредитной организации (ресурсов банка); теоретические основы анализа качества активов коммерческого банка; теоретические основы анализа доходов, расходов и финансовых результатов деятельности банка; основные принципы и методы формирования прогнозов изменения основных показателей деятельности банка и его финансового состояния;</li> <li>- анализирует информацию, содержащуюся в основных отчетных документах по банковской деятельности; интерпретирует бухгалтерскую и финансовую информацию по активам, пассивам, ликвидности, платежеспособности банка, доходам, расходам и финансовым результатам деятельности кредитной организации;</li> </ul>		

Форма промежуточной аттестации	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
Наименование оценочного средства		100-балльная система	Пятибалльная система
	<p>выявляет и описывает факторы, обуславливающие изменение текущего финансового состояния коммерческого банка ;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-формирует прогнозы развития конкретных финансовых процессов на микроуровне;</li> <li>- применяет и анализирует информацию, содержащуюся в полученных прогнозах деятельности коммерческого банка.</li> <li>- Использует методы, приемы и способы сбора и анализа и оценки текущей деятельности коммерческого банка и разрабатывает рекомендации по ее совершенствованию;</li> <li>- систематизирует информацию, содержащуюся в публичной отчетности банков;</li> <li>- оценивает мероприятия в области экономической политики банков, способами составления суждений о состоянии банковской сферы страны в текущем периоде и на перспективу.</li> </ul> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты текущего контроля демонстрировали высокую степень овладения программным материалом.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – высокий.</p>		
	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– показывает достаточное знание учебного материала, но допускает несущественные фактические ошибки, которые способен исправить самостоятельно, благодаря наводящему вопросу;</li> <li>– недостаточно раскрыта проблема по одному из вопросов билета;</li> <li>– недостаточно логично построено изложение вопроса;</li> <li>– успешно выполняет предусмотренные в программе практические задания средней сложности, активно работает с основной литературой,</li> <li>– демонстрирует, в целом, системный подход к решению практических задач, к самостоятельному пополнению и обновлению знаний в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной</li> </ul>		4

Форма промежуточной аттестации	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
Наименование оценочного средства		100-балльная система	Пятибалльная система
	<p>деятельности.</p> <p>В ответе раскрыто, в основном, содержание билета, имеются неточности при ответе на дополнительные вопросы;</p> <p>- усвоил программный материал и знает методологические аспекты, принципы организации, основные направления и информационные источники, теоретические основы и понятийный аппарат анализа банковской деятельности; теоретические основы анализа собственных и привлеченных средств кредитной организации (ресурсов банка); теоретические основы анализа качества активов коммерческого банка; теоретические основы анализа доходов, расходов и финансовых результатов деятельности банка; основные принципы и методы формирования прогнозов изменения основных показателей деятельности банка и его финансового состояния, но излагает данные вопросы с определенными неточностями</p>		
	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– показывает знания фрагментарного характера, которые отличаются поверхностностью и малой содержательностью, допускает фактические грубые ошибки;</li> <li>– не может обосновать закономерности и принципы, объяснить факты, нарушена логика изложения, отсутствует осмысленность представляемого материала, представления о межпредметных связях слабые;</li> <li>– справляется с выполнением практических заданий, предусмотренных программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой, допускает погрешности и ошибки при теоретических ответах и в ходе практической работы.</li> </ul> <p>Содержание билета раскрыто слабо, имеются неточности при ответе на основные и дополнительные вопросы билета, ответ носит репродуктивный характер. Неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними</p>		3

Форма промежуточной аттестации	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
Наименование оценочного средства		100-балльная система	Пятибалльная система
	<p>самостоятельно;</p> <p>- усвоил программный материал и знает методологические аспекты, принципы организации, основные направления и информационные источники, теоретические основы и понятийный аппарат анализа банковской деятельности; теоретические основы анализа собственных и привлеченных средств кредитной организации (ресурсов банка); теоретические основы анализа качества активов коммерческого банка; теоретические основы анализа доходов, расходов и финансовых результатов деятельности банка; основные принципы и методы формирования прогнозов изменения основных показателей деятельности банка и его финансового состояния, но излагает его со значительными погрешностями</p>		
	<p>Обучающийся, обнаруживает существенные пробелы в знаниях основного учебного материала, допускает принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой практических заданий. На большую часть дополнительных вопросов по содержанию экзамена затрудняется дать ответ или не дает верных ответов.</p>		2

### 5.5. Примерные темы курсовой работы:

#### 1. Анализ деятельности коммерческого банка и выполняемых услуг (на примере конкретного банка)

Из имеющегося на сайте ЦБ РФ перечня коммерческих банков необходимо выбрать банк, на основе публичной информации которого будет выполняться курсовая работа. Для выбранного банка необходимо:

- на основе официального сайта банка или с сайта ЦБ РФ получить информацию, касающуюся истории создания данного банка и основных направлений его деятельности, перечне услуг, месте в рейтинге кредитных организаций и др.;
- баланс банка и отчет о прибылях и убытках (финансовых результатах деятельности) за несколько последних лет;
- провести анализ баланса банка и отчета о прибылях и убытках на основе публикуемой отчетности;
- провести анализ структуры банковских операций и услуг;
- провести анализ пассивов баланса;



- провести анализ активов баланса;
  - провести анализ собственного капитала банка;
  - провести анализ прибыльности банка;
  - провести анализ ресурсов коммерческого банка
  - провести анализ структуры и качества активов коммерческого банка;
  - проанализировать доходы, расходы и прибыль коммерческого банка;
  - оценить уровень прибыли коммерческого банка;
  - провести факторный анализ прибыли банка
  - представить прогноз основных показателей деятельности данного банка
- Сделать выводы по результатам анализа и выполненному прогнозу.

### 5.6. Критерии, шкалы оценивания курсовой работы

Форма промежуточной аттестации	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
		100-балльная система	Пятибалльная система
защита курсовой работы	<ul style="list-style-type: none"> <li>– работа выполнена самостоятельно, носит творческий характер, возможно содержание элементов научной новизны;</li> <li>– собран, обобщен и проанализирован достаточный объем литературных источников;</li> <li>– при написании и защите работы продемонстрированы: высокий уровень сформированности общепрофессиональных и профессиональных компетенций, теоретические знания и наличие практических навыков;</li> <li>– работа правильно оформлена и своевременно представлена на кафедру, полностью соответствует требованиям, предъявляемым к содержанию и оформлению курсовых работ;</li> <li>– на защите освещены все вопросы исследования, ответы на вопросы профессиональные, грамотные, исчерпывающие, результаты исследования подкреплены статистическими критериями;</li> <li>– все расчеты на примере конкретного банка выполнены в полном объеме, сделаны выводы, дана интерпретация результатов расчетов</li> </ul>		5
			4

Форма промежуточной аттестации	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
		100-балльная система	Пятибалльная система
	<ul style="list-style-type: none"> <li>– тема работы раскрыта, однако выводы и рекомендации не всегда оригинальны и / или не имеют практической значимости, есть неточности при освещении отдельных вопросов темы;</li> <li>– собран, обобщен и проанализирован необходимый объем профессиональной литературы, но не по всем аспектам исследуемой темы сделаны выводы и обоснованы практические рекомендации;</li> <li>– при написании и защите работы продемонстрирован: средний уровень сформированности общепрофессиональных и профессиональных компетенций, наличие теоретических знаний и достаточных практических навыков;</li> <li>– работа своевременно представлена на кафедре, есть отдельные недостатки в ее оформлении;</li> <li>– в процессе защиты работы были даны неполные ответы на вопросы;</li> <li>– расчеты на примере конкретного банка выполнены в полном объеме, но имеются отдельные неточности</li> </ul>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>– тема работы раскрыта частично, но в основном правильно, допущено поверхностное изложение отдельных вопросов темы;</li> <li>– в работе недостаточно полно была использована профессиональная литература, выводы и практические рекомендации не отражали в достаточной степени содержание работы;</li> <li>– при написании и защите работы продемонстрирован удовлетворительный уровень сформированности общепрофессиональных и профессиональных компетенций, поверхностный уровень теоретических знаний и практических навыков;</li> <li>– работа своевременно представлена на кафедре, однако не в полном объеме по содержанию и / или оформлению соответствует предъявляемым требованиям;</li> <li>– в процессе защиты недостаточно полно изложены основные положения работы, ответы на вопросы даны неполные;</li> <li>– расчеты на примере конкретного банка выполнены не в полном объеме, или имеются неточности</li> </ul>		3

Форма промежуточной аттестации	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
		100-балльная система	Пятибалльная система
	<ul style="list-style-type: none"> <li>– содержание работы не раскрывает тему, вопросы изложены бессистемно и поверхностно, нет анализа практического материала, основные положения и рекомендации не имеют обоснования;</li> <li>– работа не оригинальна, основана на компиляции публикаций по теме;</li> <li>– при написании и защите работы продемонстрирован неудовлетворительный уровень сформированности общепрофессиональных и профессиональных компетенций;</li> <li>– работа несвоевременно представлена на кафедру, не в полном объеме по содержанию и оформлению соответствует предъявляемым требованиям;</li> <li>– на защите показаны поверхностные знания по исследуемой теме, отсутствие представлений об актуальных проблемах по теме работы, даны неверные ответы на вопросы.</li> <li>– расчеты на примере конкретного банка содержат значительное количество ошибок</li> </ul>		2



		2019г., тыс. руб.	2020г., тыс. руб.		2021г., тыс. руб.		2020г., %
1	2	3	4	5	6	7	8
				<b>(4-3)/3</b>		<b>(6-4)/4</b>	<b>(6-3)/3</b>
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ						
2.	Средства кредит- ных организа- ций						
3.	...						
4.	...						
	<b>Всего обяза- тельств</b>						
1.	Средства акционе- ров						
2.	Собст- венные акции						
3.	Эмисси- онный доход						
	...						
	...						
	<b>Итого источни- ков собстве- нных средств</b>						
	<b>Всего пассивов</b>						

**Задание 2.** Дайте определение отдельным составным частям собственных средств коммерческого банка и проанализируйте динамику изменения этих средств за ряд лет.

**Задание 3.** На основании материалов Банка России (обзора банковского сектора РФ) составьте структуру и проведите анализ банковских ресурсов кредитных организаций, сгруппированных по источникам образования.

**Задание 4.** Провести анализ объемов межбанковского кредитования на основе баланса конкретного коммерческого банка

Наименование статьи	Данные на 01 января 2019г., тыс. руб.	Данные на 01 января 2020г., тыс. руб.	Прирост за 2019г., %	Данные на 01 января 2021г., тыс. руб.	Прирост за 2020г., %
1	2	3	4	5	6

			(3-2)/2		(5-3)/3
<b>Пассив</b>					
1. Средства кредитных организаций (брутто)					
<b>Актив</b>					
2. Средства кредитных организаций в					
<b>Средства кредитных организаций (нетто)</b>	стр.1 – стр.2	стр.1 – стр.2		стр.1 – стр.2	

**Задание 5.** На примере отчетности конкретного банка провести анализ динамики показателей отчета о финансовых результатах, тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за 2019 г.	Данные за 2020 г.	Прирост (снижение), %	Данные за 2021 г.	При-рост (снижение), %	При-рост (снижение) за период 2019-2020гг., %
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:						
1.1	по размещению средств в кредитных организациях						
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями						
	...						
	...						
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:						
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций						
2.2	По						

	привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организаци- ями						
	...						
	...						
20	Прибыль (убыток) до налогообло- жения						
21	Прибыль (убыток) после налогообложе- ния						

## 7. ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА

Практическая подготовка в рамках учебной дисциплины реализуется при проведении практических занятий, предусматривающих участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

В разделе 1. Теоретические основы анализа деятельности коммерческого банка в теме 1.1 Основы анализа деятельности коммерческого банка на Практическом занятии 1.1 «Методология анализа деятельности коммерческого банка. Виды анализа» осуществляется практическая подготовка обучающихся, выполняются отдельные элементы работы, связанные с будущей профессиональной деятельностью.

Примеры реализации элементов практической подготовки (в виде кейсов):

**Кейс 1.** Бизнес-планирование связано с перспективной деятельностью банка. Бизнес-план должен охватывать все направления работ и все подразделения банка. При этом для отдельных проектов (открытие филиала банка, приобретение здания, внедрения сложных технических систем, банкоматов и пр.) разрабатываются отдельные бизнес-планы, часто в сокращенном виде, в которых рассчитывается экономическая эффективность. Бизнес-планирование – это процесс, определяющий локальные и общие перспективы развития банка, сферу, масштабы и результаты его деятельности в соизмерении с источниками и затратами.

Чем крупнее кредитная организация, тем сложнее ее функциональная деятельность, тем полнее и обоснованнее разработка бизнес-плана. Бизнес-план небольшого банка проще по составу, структуре и объему.

Задания.

1) Должен ли отличаться бизнес-план банка от бизнес-плана компании, как любого бизнеса? Обоснуйте свою позицию.

2) Возможно ли на основе бизнес-плана, оценить способность кредитной организации обеспечить финансовую стабильность?

**Кейс 2** Миссия банка: «Трудом создавать богатство».

Не являясь розничной кредитной организацией, Трансстройбанк стремится к тому, чтобы предоставление качественных банковских услуг клиентам было ориентировано на индивидуальные особенности клиентского бизнеса и максимально учитывало потребности каждого клиента. Банк должен всесторонне способствовать получению клиентом прибыли, а также оптимизации и совершенствованию его бизнеса, так как прибыльность и успех клиента напрямую связан с прибыльностью Банка. Удовлетворенность клиента оказываемыми Банком услугами – важнейший фактор успеха Банка. Банк стремится к комплексному подходу в обеспечении клиентов необходимыми банковскими услугами. Система продаж банковских продуктов ориентирована именно на продажу комплекса банковских продуктов и услуг. Основные стратегические цели Банка на 2022 год:

1. Обеспечение рентабельности капитала и активов на уровнях 3,5 % годовых и 0,9 % годовых соответственно.

2. Обеспечение роста бизнеса не менее чем на 10 % на ключевых направлениях или достижение запланированных абсолютных показателей.

3. Рост качества управления бизнесом.

4. Повышение узнаваемости бренда и лояльности клиентов.

Задачи, решаемые Банком для достижения целей:

1. По цели 1:

– надлежащее управление рисками за счёт:

– соблюдения умеренного разрыва между срочностью пассивов и активов (Gap); – установления лимитов на каждый вид актива, каждого контрагента и эмитента ценных бумаг, исходя из данных финансового анализа и деловой репутации;

– увеличение объема активов, приносящих процентный доход, не менее, чем на 10 %;

– обеспечение заданного уровня процентной маржи (5 % годовых);

– увеличение объема комиссионных доходов не менее, чем на 10 %.

2. По цели 2: – приоритетное развитие следующих направлений деятельности:

– привлечение банковских вкладов (депозитов) и выдача собственных векселей;

– кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) за счёт собственных средств;

– предоставление банковских гарантий;

– купля-продажа памятных, инвестиционных монет, монет иностранных государств и слитков из драгоценных металлов;

– торговый эквайринг и комплексное обслуживание банковских карт;

– создание, поддержание и развитие следующих банковских продуктов;

– кредитование субъектов МСП по программе ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

– реализация эффективной системы продаж за счёт запуска системы CRM и создания системы мотивации персонала Банка.

3. По цели 3: - автоматизация бизнес-процессов в Банке;

- внедрение системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО, подсистемы Интернет-банкинг и «Мобильный банк») на базе отдельного программного комплекса.



4. По цели 4: – поддержание достигнутого уровня узнаваемости бренда Банка посредством Интернет-сообществ;

– реализация текущего медиа-плана;

– обеспечение контроля качества клиентского обслуживания и лояльности клиентов через предоставление возможности писать отзывы напрямую в Интернет-ресурсы (с обязательным оперативным реагированием), обеспечение функционирования эффективной системы обратной связи с клиентами, измеряемое количеством жалоб клиентов от общего количества обращений клиентов в Банк, которое должно быть в течение 2022 года не более 10 %.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

-расчетно-кассовое обслуживание и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса;

-комплексное банковское обслуживание состоятельных физических лиц, включая реализацию монет и слитков из драгоценных металлов и ведение обезличенных металлических счетов.

Задания:

1) Проанализируйте предлагаемые задачи стратегического развития банка. Насколько они соответствуют сформулированным стратегическим целям?

2) Определите насколько эти цели и задачи взаимосвязаны с приоритетными направлениями деятельности банка.

## **8. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов используются подходы, способствующие созданию безбарьерной образовательной среды: технологии дифференциации и индивидуального обучения, применение соответствующих методик по работе с инвалидами, использование средств дистанционного общения, проведение дополнительных индивидуальных консультаций по изучаемым теоретическим вопросам и практическим занятиям, оказание помощи при подготовке к промежуточной аттестации.

При необходимости рабочая программа дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса лицам с ограниченными возможностями здоровья, в том числе для дистанционного обучения.

Учебные и контрольно-измерительные материалы представляются в формах, доступных для изучения студентами с особыми образовательными потребностями с учетом нозологических групп инвалидов:

Для подготовки к ответу на практическом занятии, студентам с ограниченными возможностями здоровья среднее время увеличивается по сравнению со средним временем подготовки обычного студента.

Для студентов с инвалидностью или с ограниченными возможностями здоровья форма проведения текущей и промежуточной аттестации устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).

Промежуточная аттестация по дисциплине может проводиться в несколько этапов в форме рубежного контроля по завершению изучения отдельных тем дисциплины. При необходимости студенту предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете или экзамене.

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся создаются, при необходимости, фонды оценочных средств, адаптированные для лиц с ограниченными возможностями здоровья и позволяющие оценить

достижение ими запланированных в основной образовательной программе результатов обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе.

## 9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение дисциплины при обучении с использованием традиционных технологий обучения.

Наименование учебных аудиторий, лабораторий, мастерских, библиотек, спортзалов, помещений для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования и т.п.	Оснащенность учебных аудиторий, лабораторий, мастерских, библиотек, спортивных залов, помещений для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования и т.п.
<b>119071, г. Москва, Малая Калужская улица, дом 1</b>	
Аудитория №1330 для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Комплект учебной мебели, доска меловая, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации: проектор. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины.
Учебная аудитория № 1515 для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект учебной мебели, доска меловая, стол преподавательский, трибуна Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины. Переносной проектор + экран, ноутбук
Аудитория №1343: - компьютерный класс для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации; - помещение для самостоятельной работы, в том числе, научно- исследовательской, подготовки курсовых и выпускных квалификационных работ (в свободное от учебных занятия и профилактических работ время).	Комплект учебной мебели, доска меловая, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации: 19 персональных компьютеров с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду организации.
<b>Помещения для самостоятельной работы обучающихся</b>	<b>Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся</b>
читальный зал библиотеки:	– компьютерная техника; подключение к сети «Интернет»

Технологическое обеспечение реализации программы осуществляется с использованием элементов электронной информационно-образовательной среды университета.

## 10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	Автор(ы)	Наименование издания	Вид издания (учебник, УП, МП и др.)	Издательство	Год издания	Адрес сайта ЭБС или электронного ресурса	Количество экземпляров в библиотеке Университета
10.1 Основная литература, в том числе электронные издания							
1	Хасянова С.Ю.	Кредитный анализ в коммерческом банке:	Учебное пособие	М.: НИЦ ИНФРА-М	2022 2023	<a href="https://znanium.com/read?id=421353">https://znanium.com/read?id=421353</a>	
2	Вешкин Ю.Г.	Экономический анализ деятельности коммерческого банка	Учебное пособие	М.: Магистр	2020	<a href="https://znanium.com/read?id=355978">https://znanium.com/read?id=355978</a>	
3	Пласкова Н.С.	Финансовый анализ деятельности организации	Учебник	М.: ИНФРА-М,	2022	<a href="https://znanium.com/read?id=394443">https://znanium.com/read?id=394443</a>	
10.2 Дополнительная литература, в том числе электронные издания							
1	Казимагомедов А.А., <u>Абдулсаламова А. А.</u>	Анализ деятельности коммерческого банка	Учебник	М.: НИЦ ИНФРА-М	2023	<a href="https://znanium.com/read?id=420221">https://znanium.com/read?id=420221</a>	
2	Афанасьева О.Г.	Анализ деятельности коммерческого банка	Конспект лекций	Чебоксары ФГБОУ ВПО ЧГСХА	2013	<a href="https://znanium.com/read?id=294306">https://znanium.com/read?id=294306</a>	
3	Афанасьева О.Г.	Анализ деятельности коммерческого банка	Методические указания	Чебоксары: ФГБОУ ВПО ЧГСХА,	2013	<a href="https://znanium.com/read?id=294307">https://znanium.com/read?id=294307</a>	
4	Янкина И.А.	Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка	Монография	Красноярск. - Сиб. федер. ун-т.	2012	<a href="https://znanium.com/read?id=198333">https://znanium.com/read?id=198333</a>	
5	Ильшева Н.Н. , Крылов С.Н.	Анализ финансовой отчетности	Учебник	Финансы и статистика	2021	<a href="https://znanium.com/read?id=376699">https://znanium.com/read?id=376699</a>	
10.3 Методические материалы (указания, рекомендации по освоению дисциплины авторов РГУ им. А. Н. Косыгина)							
1	Зернова Л.Е.	Анализ деятельности коммерческого банка	Учебное пособие	М.: РИО МГУДТ	2016		5 – в библиотеке,

							20 – на кафедре, локальная сеть
2	Зернова Л.Е.	Анализ и прогнозирование деятельности коммерческого банка	Учебное пособие	М.: РИО РГУ им. А.Н.Косыгина	2018		5 – в библиотеке 25 – на кафедре
3.	Зернова Л.Е.	Основы банковского дела	Учебное пособие	М.: РИО РГУ им. А.Н.Косыгина	2023		5 – в библиотеке 3 – на кафедре
4	Зернова Л.Е.	Основные операции коммерческих банков	Учебное пособие	М.: РИО РГУ им. А.Н.Косыгина	2023		5 – в библиотеке 3 – на кафедре

## 11.ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

11.1 Ресурсы электронной библиотеки, информационно-справочные системы и профессиональные базы данных:

№ пп	Электронные учебные издания, электронные образовательные ресурсы
1.	ЭБС «Лань» <a href="http://www.e.lanbook.com/">http://www.e.lanbook.com/</a>
2.	«Znanium.com» научно-издательского центра «Инфра-М» <a href="http://znanium.com/">http://znanium.com/</a>
3.	Электронные издания «РГУ им. А.Н. Косыгина» на платформе ЭБС «Znanium.com» <a href="http://znanium.com/">http://znanium.com/</a>
4.	ЭБС ЮРАЙТ» <a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
5.	ООО «ИВИС» <a href="http://dlib.eastview.com/">http://dlib.eastview.com/</a>
6.	«Национальная электронная библиотека» <a href="http://нэб.рф/">http://нэб.рф/</a>
7.	База данных The Wiley Journals Databas (глубина доступа: 2019 г. - 2022 г.) <a href="https://onlinelibrary.wiley.com/">https://onlinelibrary.wiley.com/</a>
8.	Questel SAS <a href="https://www.orbit.com/">https://www.orbit.com/</a>
9.	The Cambridge Crystallographic Data Center <a href="https://www.ccdc.cam.ac.uk/">https://www.ccdc.cam.ac.uk/</a>
	<b>Профессиональные базы данных, информационные справочные системы</b>
	База данных The Wiley Journals Databas (глубина доступа: 2023 г.) <a href="https://onlinelibrary.wiley.com/">https://onlinelibrary.wiley.com/</a>
	Elsevier «Freedom collection» Science Direct <a href="https://www.sciencedirect.com/">https://www.sciencedirect.com/</a>
	<p>«SpringerNature» <a href="https://materials.springer.com/">https://materials.springer.com/</a> База данных Springer Nature Protocols and Methods: <a href="http://experiments.springernature.com/sources/springer-protocols">http://experiments.springernature.com/sources/springer-protocols</a> <a href="https://www.orbit.com/">https://www.orbit.com/</a> Платформа Springer Link: <a href="https://rd.springer.com/">https://rd.springer.com/</a> Платформа Nature: <a href="https://www.nature.com/">https://www.nature.com/</a> База данных Springer Materials: <a href="http://materials.springer.com/">http://materials.springer.com/</a> База данных Springer Protocols: <a href="http://www.springerprotocols.com/">http://www.springerprotocols.com/</a> База данных zbMath: <a href="https://zbmath.org/">https://zbmath.org/</a> База данных Nano: <a href="http://nano.nature.com/">http://nano.nature.com/</a> База данных Springer eBooks Collections издательства Springer Nature eBooks Collections (i.e.2023 eBook Collections, год издания - 2023, в т.ч. выпущенных в 2022 г. - тематическая коллекция Physical Sciences, Social Sciences, Life Sciences,Engineering Package): <a href="http://link.springer.com/">http://link.springer.com/</a> База данных Nature journals, Academic journals, Scientific American (год издания – 2023 г.) тематической коллекции Life Sciences Package.): <a href="https://www.nature.com/">https://www.nature.com/</a> База данных Adis (год издания – 2023 г.) тематической коллекции Life Sciences Package <a href="https://link.springer.com">https://link.springer.com</a> База данных Springer Journals (год издания – 2023 г.: - тематическая коллекция Life Sciences Package) : <a href="https://link.springer.com/">https://link.springer.com/</a> База данных Springer Journals (год издания – 2023 г.- тематическая коллекция Social Sciences Package) : <a href="https://link.springer.com/">https://link.springer.com/</a> База данных Nature Journals - Palgrave Macmillan (год издания – 2023 г. тематической коллекции Social Sciences Package) <a href="https://www.nature.com/">https://www.nature.com/</a></p>
	SCIENCE INDEX ООО НЭБ <a href="http://www.elibrary.ru/">http://www.elibrary.ru/</a>
	БД СМИ ООО "ПОЛПРЕД Справочники" <a href="http://www.polpred.com">http://www.polpred.com</a>

## 11.2. Перечень программного обеспечения

№п/п	Программное обеспечение	Реквизиты подтверждающего документа/ Свободно распространяемое
1.	Windows 10 Pro, MS Office 2019	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
2.	PrototypingSketchUp: 3D modeling for everyone	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
3.	V-Ray для 3Ds Max	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
4.	NeuroSolutions	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
5.	Wolfram Mathematica	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
6.	Microsoft Visual Studio	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
7.	CorelDRAW Graphics Suite 2018	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
8.	Mathcad	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
9.	Matlab+Simulink	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019.
10.	Adobe Creative Cloud 2018 all Apps (Photoshop, Lightroom, Illustrator, InDesign, XD, Premiere Pro, Acrobat Pro, Lightroom Classic, Bridge, Spark, Media Encoder, InCopy, Story Plus, Muse и др.)	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
11.	SolidWorks	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
12.	Rhinoceros	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
13.	Simplify 3D	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
14.	FontLab VI Academic	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
15.	Pinnacle Studio 18 Ultimate	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
16.	КОМПАС-3d-V 18	контракт № 17-ЭА-44-19 от 14.05.2019
17.	Project Expert 7 Standart	контракт № 17-ЭА-44-19 от 14.05.2019
18.	АЛЬТ-Финансы	контракт № 17-ЭА-44-19 от 14.05.2019
19.	АЛЬТ-Инвест	контракт № 17-ЭА-44-19 от 14.05.2019
20.	Программа для подготовки тестов Indigo	контракт № 17-ЭА-44-19 от 14.05.2019
21.	Диалог NIBELUNG	контракт № 17-ЭА-44-19 от 14.05.2019
22.	Windows 10 Pro, MS Office 2019	контракт 85-ЭА-44-20 от 28.12.2020
23.	Adobe Creative Cloud for enterprise All Apps ALL Multiple Platforms Multi European Languages Enterprise Licensing Subscription New	контракт № 60-ЭА-44-21 от 10.12.2021
24.	Mathcad Education - University Edition Subscription	контракт № 60-ЭА-44-21 от 10.12.2021
25.	CorelDRAW Graphics Suite 2021 Education License (Windows)	контракт № 60-ЭА-44-21 от 10.12.2021
26.	Mathematica Standard Bundled List Price with Service	контракт № 60-ЭА-44-21 от 10.12.2021
27.	Network Server Standard Bundled List Price with Service	контракт № 60-ЭА-44-21 от 10.12.2021

28.	Office Pro Plus 2021 Russian OLV NL Acad AP LTSC	контракт № 60-ЭА-44-21 от 10.12.2021
29.	Microsoft Windows 11 Pro	контракт № 60-ЭА-44-21 от 10.12.2021





**ЛИСТ УЧЕТА ОБНОВЛЕНИЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

В рабочую программу учебной дисциплины внесены изменения/обновления и утверждены на заседании кафедры:

<b>№ пп</b>	<b>год обновления РПД</b>	<b>характер изменений/обновлений с указанием раздела</b>	<b>номер протокола и дата заседания кафедры</b>