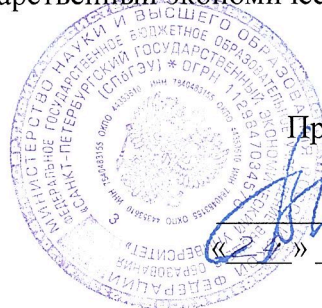


МИНОБРНАУКИ РОССИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности

В.Г. Шубаева

20 23 г.

Анализ банковской отчетности
Рабочая программа дисциплины

Направление подготовки/ Специальность 38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) программы/ Специализация Банковский бизнес и финансовые экосистемы

Уровень высшего образования Магистратура

Форма обучения очная

Год набора 2023

Составитель(и):
к.э.н, Клочкова Елена Николаевна

Часов по учебному плану	144	Виды контроля в семестрах: Экзамен: семестр 3
в том числе:		
контактная работа	32	
самостоятельная работа	76	
практическая подготовка	0	
часов на контроль	36	

Распределение часов дисциплины:

Семестр:	3
Вид занятий	Часы
Лекционные занятия	18
Практические занятия	14
Лабораторные работы	
Итого аудиторных часов	32
Самостоятельная работа	76
Часы на контроль	36
Итого академических часов	144
Общая трудоемкость в зачетных единицах	4

Санкт-Петербург
2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	3
3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	3
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ*	4
5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
5.1 Рекомендуемая литература	7
5.2 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства	7
5.3 Перечень информационных справочных систем (ИСС) и современных профессиональных баз данных (СПБД).....	7
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	8
7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
8. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	10
ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	12
1.1 Контрольные вопросы и задания к промежуточной аттестации	12
1.2 Темы письменных работ.....	13
1.3 Контрольные точки	13
1.4 Другие объекты оценивания	14
1.5 Самостоятельная работа обучающегося	14
1.6 Шкала оценивания результата	14

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель:	Сформировать и конкретизировать у магистрантов совокупность теоретических знаний об экономических процессах, лежащих в основе деятельности банка, видах банковских операций и отчетности кредитных организаций, системное представление об особенностях и методологии проведения экономического анализа и оценки деятельности коммерческого банка в целом, в том числе и по отдельным направлениям его деятельности, и практических навыков прогнозирования деятельности коммерческого банка и составления мотивированного заключения и рекомендаций по результатам его проведения.
--------------	---

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.В Анализ банковской отчетности относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-1 - Способен осуществлять деятельность по построению интегрированной системы управления рисками в банке или иной финансово-кредитной организации и обеспечивать ее функционирование на всех этапах	ПК-1.3 - Контролирует и обеспечивает работу сотрудников и подразделений коммерческого банка в сфере управления рисками, поддерживает внутренние коммуникации	<p>Знать: основные направления и методы анализа и оценки финансового состояния коммерческого банка; правила ведения бухгалтерского учета в коммерческом банке и составления бухгалтерской отчетности; взаимосвязь информации бухгалтерского учета с методами прогнозирования и предупреждения рисков событий банковской деятельности.</p> <p>Уметь: применять современные подходы, методы и инструменты анализа деятельности коммерческих банков на основе данных финансовой отчетности банков; анализировать и интерпретировать бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности банка и определять возможные источники угроз внешней среды и внутренней экономической безопасности банка.</p> <p>Владеть: навыками и правилами составления финансовой отчетности кредитных организаций, самостоятельного анализа финансовой отчетности коммерческого банка для принятия управленческих решений; основными приемами обработки и анализа бухгалтерской информации для выявления, прогнозирования и предупреждения банковских</p>

		рисков.
ПК-3 - Способен обеспечивать консультирование клиентов и контрагентов финансово-кредитных организаций по широкому спектру финансовых продуктов и услуг, вопросам оценки инвестиционных активов, составления индивидуального инвестиционного плана, формирования эффективного инвестиционного портфеля и управления им	ПК-3.3 - Оценивает финансовые активы с использованием доступных способов и методов оценки, принимает обоснованные решения по формированию и оценке портфеля активов и управлению им	<p>Знать: основные направления инвестиционной деятельности финансово-кредитных организаций, направления деятельности коммерческих банков на финансовом рынке, виды инвестиционных банковских продуктов и финансовых инструментов.</p> <p>Уметь: выявлять приоритетные инновационные направления развития деятельности финансово-кредитных организаций на финансовом рынке, анализировать методы регулирования их деятельности в части привлечения и размещения финансовых средств.</p> <p>Владеть: навыками составления и формирования инвестиционного портфеля, управления инвестиционным портфелем.</p>

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ*

Номер и наименование тем и/или разделов/тем	Содержание дисциплины	Объем дисциплины (академические часы)			
		Контактная работа			СРО
		ЗЛТ	ПЗ	ЛР	
Тема 1. Содержание и особенности финансового анализа банковской деятельности.	Сущность и особенности финансового анализа банковской деятельности. Предмет, цель и задачи финансового анализа банковской деятельности. Субъекты и объекты финансового анализа. Современные методы финансового анализа деятельности коммерческого банка: метод группировок, коэффициентный анализ, индексный анализ, трендовый анализ, факторный анализ. Информационное обеспечение финансового анализа. Система внешней и внутренней информации, источники информации. Нормативно-законодательные основы проведения финансового анализа деятельности банка. Аналитическая информация Банка России о финансовых рынках, материалы рейтинговых агентств (рейтинговая оценка коммерческих банков), используемые для финансового анализа деятельности банков.	2	1		6
Тема 2. Виды отчетности коммерческих банков.	Финансовая, бухгалтерская отчетность банка как основа проведения финансового анализа его деятельности. Значение и виды банковской отчетности. Принципы составления банковской отчетности. Финансовая отчетность в управлении коммерческим банком: роль и значение. Основные направления развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Эволюция отчетности по МСФО в российском банковском секторе. Общие требования к отчетности кредитных организаций. Годовая финансовая отчетность	2	2		8

	кредитных организаций как основная форма финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность. Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности коммерческого банка.				
Тема 3. Анализ пассивов и собственных средств (капитала) коммерческого банка.	Собственные средства (капитал) банка как объект анализа. Оценка состава и структуры собственных средств банка. Анализ источников формирования капитала банка. Анализ основного и дополнительного капитала по составу и структуре, порядок его расчета. Оценка стоимости и качества банковского капитала. Анализ структуры, динамики и достаточности собственного капитала банка. Показатели эффективности использования собственных средств. Анализ привлеченных средств коммерческого банка. Анализ эффективности использования привлеченных средств. Источники привлечения ресурсов кредитной организации. Сбор и обработка данных (парсинг) для оценки факторов, оказывающих влияние на привлеченные ресурсы. Анализ использования межбанковского кредита в формировании привлеченных средств.	2	2		10
Тема 4. Анализ активных операций коммерческого банка.	Оценка состава и структуры активов коммерческого банка. Этапы анализа основных направлений использования банковских ресурсов. Анализ факторов, влияющих на формирование структуры активов банков. Сравнительный анализ отдельных направлений размещения ресурсов банка. Анализ рискованности, доходности, ликвидности активов. Анализ и оценка показателей ликвидности. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка. Анализ и оценка содержания и элементов кредитной политики банка. Анализ качества кредитного портфеля коммерческого банка. Процентная политика в отношении кредитных операций, внешние и внутренние факторы, влияющие на ее построение.	2	2		10
Тема 5. Анализ операций банков с ценными бумагами.	Эмиссионная деятельность коммерческого банка: определение и сущность. Этапы и методы анализа эмиссионной политики коммерческого банка. Собственные ценные бумаги, выпускаемые банком, как объект анализа. Экономический анализ портфеля ценных бумаг. Оценка активных и пассивных операций банков с ценными бумагами. Направления оценки инвестиционной политики банка. Этапы и методы анализа инвестиционной деятельности кредитной организации. Экономический анализ и оценка качеств (характеристик) ценных бумаг. Анализ и оценка инвестиционного риска, методы управления им. Оценка достаточности созданного резерва под возможное обесценение ценных бумаг.	2	1		8
Тема 6. Анализ ликвидности кредитных организаций.	Банковская ликвидность и факторы, ее определяющие, как объект экономического анализа. Назначение банковской ликвидности в экономическом анализе. Основные направления анализа и оценки состояния банковской	2	1		8

	ликвидности. Приемы и методы анализа ликвидности кредитной организации. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность коммерческого банка. Оценка риска потери ликвидности и методы борьбы. Инструменты обеспечения и регулирования ликвидности коммерческого банка.				
Тема 7. Анализ финансовых результатов и эффективности банковской деятельности.	Формирование финансовых результатов в системе экономического анализа банковской деятельности. Определение доходов, расходов и прибыли банка. Факторный анализ доходов коммерческого банка. Исследование структуры основных расходных статей баланса банка. Факторный анализ расходов коммерческого банка. Методология анализа и оценки финансового результата кредитной организации. Анализ финансовых потерь (убытков) коммерческого банка. Оценка эффективности банковской деятельности. Оценка эффективности использования прибыли банка. Источники информации анализа финансовых результатов деятельности кредитной организации. Анализ состава и структуры доходов банка на основе отчета о финансовых результатах. Сравнительный анализ процентных и непроцентных доходов.	2	2		8
Тема 8. Анализ банковских рисков.	Банковские риски как неотъемлемая составляющая экономического анализа. Направления анализа и методы оценки банковских рисков. Сравнительная оценка и регулирование типичных банковских рисков. Взаимосвязь экономического анализа банковских рисков, банковского аудита и банковского надзора. Стресс-тестирование кредитных организаций как инструмент оценки рисков: понятие, задачи и виды стресс-тестов. Подходы Банка России к организации стресс-тестирования в кредитных организаций. Надзорное стресс-тестирование российского банковского сектора.	2	1		8
Тема 9. Оценка экономического положения банков по методике Банка России.	Система методов, критериев оценки и показателей финансовой устойчивости коммерческого банка. Методика Банка России по оценке экономического положения банков. Оценка финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.	2	2		10
Контроль:					36
Всего по дисциплине:		18	14	0	76

*ЗЛТ – занятия лекционного типа, ПЗ – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СРО – самостоятельная работа обучающегося

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1 Рекомендуемая литература

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Электронные ресурсы
Банковское дело : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 524 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16708-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]	https://urait.ru/bcode/531563
Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 546 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16642-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]	https://urait.ru/bcode/531424
Соколинская, Н. Э., Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка на основе международных стандартов финансовой отчетности : учебное пособие / Н. Э. Соколинская. — Москва : Русайнс, 2023. — 260 с.	https://book.ru/book/945971
Курныкина, О. В., Организация бухгалтерского учета в банках : учебник / О. В. Курныкина, Н. Э. Соколинская. — Москва : КноРус, 2024. — 232 с.	https://book.ru/book/950430
Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты : учебное пособие / С. В. Зубкова, О. Н. Казакова, Н. А. Ковалева [и др.] ; под ред. Н. Э. Соколинской. — Москва : КноРус, 2023. — 232 с.	https://book.ru/book/946946
Жарковская, Е. П., Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. + Приложение: Тесты : учебник / Е. П. Жарковская. — Москва : КноРус, 2024. — 337 с.	https://book.ru/book/950437
Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки : учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.] ; под редакцией С. Ю. Яновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 591 с.	https://urait.ru/bcode/531103

5.2 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства

- 7-Zip
- LibreOffice
- ОС Альт образование 10

5.3 Перечень информационных справочных систем (ИСС) и современных профессиональных баз данных (СПБД)

№	Наименование СПБД/ ИСС
1.	Электронная библиотека Grebennikon.ru – www.grebennikon.ru
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY – www.elibrary.ru
3.	Научная электронная библиотека КиберЛеника – www.cyberleninka.ru
4.	База данных ПОЛПРЕД Справочники – www.polpred.com

5.	База данных OECD Books, Papers & Statistics на платформе OECD iLibrary www.oecd-ilibrary.org
6.	Справочная правовая система КонсультантПлюс (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.consultant.ru)
7.	Справочная правовая система «ГАРАНТ» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.garant.ru)
8.	Информационно-справочная система «Кодекс» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.kodeks.ru)
9.	Электронная библиотечная система BOOK.ru - www.book.ru
10.	Электронная библиотечная система ЭБС ЮРАЙТ – www.urait.ru
11.	Электронно-библиотечная система ЗНАНИУМ (ZNANIUM) – www.znanium.com
12.	Электронная библиотека СПбГЭУ – opac.unecon.ru

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ) групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Помещения оснащены оборудованием и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование учебных аудиторий, перечень	Адрес (местоположение) учебных аудиторий
Ауд. 2070 Учебная аудитория (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудована мультимедийным комплексом. Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на 54 посадочных мест, рабочее место преподавателя, доска маркерная - 1 шт., кафедра - 1 шт., стол - 1 шт., стул - 1 шт., Компьютер Intel i3-2100 2.4 Ghz/500/4/Acer V193 19" - 1 шт., Интерактивный проектор Epson-EB-455Wi - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия.	191023, г. Санкт-Петербург, ул. Канал Грибоедова, 30/32, литер «А», «Б», «Р»
Ауд. 2023 Компьютерный класс (для проведения практических занятий, курсового проектирования (выполнения курсовых работ) с применением вычислительной техники). Оборудован мультимедийным	191023, г. Санкт-Петербург, ул. Канал Грибоедова, 30/32,

<p>комплексом. Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на 48 посадочных мест, рабочее место преподавателя (компьютерный стол - 1 шт.), доска маркерная на колесиках - 1 шт., доска маркерная 3-х секционная - 1 шт., кафедра - 1 шт., стол - 1 шт., стул изо - 7 шт., стул - 1 шт., жалюзи - 3 шт., Компьютер i5-8400/8GB/500GB_SSD/Viewsonic VA2410-mh - 34 шт., Коммутатор Cisco Catalyst 2960-48PST-L (в т.ч. Сервисный контракт SmartNet CON-SNT-2964STL) - 1 шт., Точка беспроводного доступа Wi-Fi Тип1 UBIQUITI UAP-AC-PRO - 1 шт., Проектор NEC M350 X - 1 шт., Коммутатор локальной вычислительной сети (48 портов) Cisco WS-C2960+48PST-L - 1 шт., Коммутатор ProCurve Switch 2626 - 1 шт., Компьютер Intel pentium x2 g3250 /500gb/монитор philips 21.5' - 1 шт., IP видекамера Ubiquiti - 1 шт., Беспроводная точка доступа/UNI FI AP PRO/Ubiquiti - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия.</p>	<p>литер «А», «Б», «Р»</p>
<p>Ауд. 2080 Учебная аудитория (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудована мультимедийным комплексом. Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на 48 посадочных мест, рабочее место преподавателя, стол - 1 шт., доска маркерная - 1 шт., кафедра - 1 шт., стол - 1 шт., стул - 2 шт., Компьютер Intel i3-2100 2.4 Ghz/500/4/Acer V193 19" - 1 шт., Интерактивный проектор Epson-EB-455Wi - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия.</p>	<p>191023, г. Санкт-Петербург, ул. Канал Грибоедова, 30/32, литер «А», «Б», «Р»</p>

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо ознакомиться со следующими документами:

- учебно-методической документацией;
- локальными нормативными актами, регламентирующими основные вопросы организации и осуществления образовательной деятельности, в том числе регламентирующие порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся;
- графиком консультаций сотрудников профессорско-преподавательского состава.

Уровень и глубина освоения дисциплины определяются активной и систематической работой обучающихся на лекционных занятиях, занятиях семинарского типа, выполнением самостоятельной работы, в том числе в части выделения наиболее значимых и актуальных проблем для дальнейшего

изучения. Особым условием качественного освоения дисциплины является эффективная организация труда, позволяющая распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком учебного процесса.

При подготовке к учебным занятиям обучающимся предоставляется возможность посещения консультаций сотрудников профессорско-преподавательского состава СПбГЭУ согласно расписанию, установленному в графике консультаций.

Аудиторная и внеаудиторная работа обучающихся должна быть направлена на формирование:

- фундаментальных основ мировоззрения обучающихся и естественнонаучного познания;
- базисных знаний, соответствующих направлению подготовки и заявленной профессиональной области, формирующих целевую и профессиональную основу для подготовки кадров;
- профессиональных компетенций ориентированных на удовлетворение потребностей рынка труда;
- индивидуальной траектории посредством освоения уникального набора профессиональных компетенций дополняющих компетентностную модель обучающегося, за счет ориентации на конкретные профессиональные специализированные области знаний, определяемые представителями рынка труда;
- метанавыков обучающихся, таких как: командная работа и лидерство, анализ данных, цифровые навыки, разработка и реализация проектов, межкультурное взаимодействие.

8. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Университет обеспечивает:

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента,

оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения кафедры, а также пребывание в указанных помещениях.

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья. Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Контрольные вопросы и задания к промежуточной аттестации

1. Сущность и особенности финансового анализа банковской деятельности. Предмет, цель и задачи финансового анализа банковской деятельности. Субъекты и объекты финансового анализа.
2. Современные методы финансового анализа деятельности коммерческого банка: метод группировок, коэффициентный анализ, индексный анализ, трендовый анализ, факторный анализ.
3. Информационное обеспечение финансового анализа. Система внешней и внутренней информации, источники информации.
4. Нормативно-законодательные основы проведения финансового анализа деятельности банка.
5. Финансовая, бухгалтерская отчетность банка как основа проведения финансового анализа его деятельности.
6. Значение и виды банковской отчетности. Принципы составления банковской отчетности.
7. Финансовая отчетность в управлении коммерческим банком: роль и значение.
8. Основные направления развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.
9. Эволюция отчетности по МСФО в российском банковском секторе. Общие требования к отчетности кредитных организаций.
10. Годовая финансовая отчетность кредитных организаций как основная форма финансовой отчетности.
11. Консолидированная финансовая отчетность. Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности коммерческого банка.
12. Собственные средства (капитал) банка как объект анализа. Оценка состава и структуры собственных средств банка. Анализ источников формирования капитала банка. Анализ основного и дополнительного капитала по составу и структуре, порядок его расчета.
13. Оценка стоимости и качества банковского капитала. Анализ структуры, динамики и достаточности собственного капитала банка. Показатели эффективности использования собственных средств.
14. Анализ привлеченных средств коммерческого банка. Анализ эффективности использования привлеченных средств. Источники привлечения ресурсов кредитной организации.
15. Оценка состава и структуры активов коммерческого банка. Этапы анализа основных направлений использования банковских ресурсов. Анализ факторов, влияющих на формирование структуры активов банков.
16. Сравнительный анализ отдельных направлений размещения ресурсов банка.
17. Анализ рискованности, доходности, ликвидности активов. Анализ и оценка показателей ликвидности. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка. Анализ и оценка содержания и элементов кредитной политики банка. Анализ качества кредитного портфеля коммерческого банка. Процентная политика в отношении кредитных операций, внешние и внутренние факторы, влияющие на ее построение.
18. Эмиссионная деятельность коммерческого банка: определение и сущность. Этапы и методы анализа эмиссионной политики коммерческого банка.
19. Собственные ценные бумаги, выпускаемые банком, как объект анализа.

20. Экономический анализ портфеля ценных бумаг. Оценка активных и пассивных операций банков с ценными бумагами.
21. Направления оценки инвестиционной политики банка. Этапы и методы анализа инвестиционной деятельности кредитной организации.
22. Экономический анализ и оценка качеств (характеристик) ценных бумаг. Анализ и оценка инвестиционного риска, методы управления им. Оценка достаточности созданного резерва под возможное обесценение ценных бумаг.
23. Банковская ликвидность и факторы, ее определяющие, как объект экономического анализа. Назначение банковской ликвидности в экономическом анализе. Основные направления анализа и оценки состояния банковской ликвидности.
24. Приемы и методы анализа ликвидности кредитной организации.
25. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность коммерческого банка. Оценка риска потери ликвидности и методы борьбы. Инструменты обеспечения и регулирования ликвидности коммерческого банка.
26. Формирование финансовых результатов в системе экономического анализа банковской деятельности.
27. Определение доходов, расходов и прибыли банка. Факторный анализ доходов коммерческого банка.
28. Исследование структуры основных расходных статей баланса банка. Факторный анализ расходов коммерческого банка.
29. Методология анализа и оценки финансового результата кредитной организации. Анализ финансовых потерь (убытков) коммерческого банка.
30. Оценка эффективности банковской деятельности. Оценка эффективности использования прибыли банка.
31. Источники информации анализа финансовых результатов деятельности кредитной организации. Анализ состава и структуры доходов банка на основе отчета о финансовых результатах. Сравнительный анализ процентных и непроцентных доходов.
32. Банковские риски как неотъемлемая составляющая экономического анализа. Направления анализа и методы оценки банковских рисков.
33. Сравнительная оценка и регулирование типичных банковских рисков. Взаимосвязь экономического анализа банковских рисков, банковского аудита и банковского надзора.
34. Стресс-тестирование кредитных организаций как инструмент оценки рисков: понятие, задачи и виды стресс-тестов. Подходы Банка России к организации стресс-тестирования в кредитных организаций. Надзорное стресс-тестирование российского банковского сектора.
35. Система методов, критериев оценки и показателей финансовой устойчивости коммерческого банка.
36. Методика Банка России по оценке экономического положения банков.
37. Оценка финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.

1.2 Темы письменных работ

Рабочей программой дисциплины не предусмотрено.

1.3 Контрольные точки

Номер контрольной точки	Тип контрольной точки	Способ проведения	Номера тем
1	Контрольное тестирование	с помощью технических средств	1-5

		и информационных систем	
2	Расчетно-практическая работа	с помощью технических средств и информационных систем	3-9
3	Текущий контроль	с помощью технических средств и информационных систем	1-9

1.4 Другие объекты оценивания

Рабочей программой дисциплины не предусмотрено.

1.5 Самостоятельная работа обучающегося

Наименования самостоятельной работы	Номера тем
Работа с аналитическими базами данных, нормативными документами, справочной литературой	1-9
Выполнение домашних заданий	1-9
Подготовка к лекционным и практическим занятиям	1-9
Подготовка сообщений, докладов	1-9
Решение профессиональных задач	3-9
Выполнение расчетных, аналитических, расчетно-графических и др. заданий	3-9
Подготовка к экзамену	1-9

1.6 Шкала оценивания результата

Шкалы оценивания и процедуры оценивания результатов обучения **по дисциплине** регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования и Положением о балльно-рейтинговой системе.

Для оценки сформированности результатов обучения по дисциплине используется **балльно-рейтинговая система успеваемости обучающихся**:

Формой итогового контроля по дисциплине является экзамен (или дифференцированный зачет), итоговая оценка формируется в соответствии со шкалой, приведенной ниже в таблице:

Баллы	Оценка
≤ 54	неудовлетворительно
55-69	удовлетворительно
70-84	хорошо
≥ 85	отлично

Шкала оценивания результата

2 (балл до 54)	Демонстрирует непонимание проблемы. Многие требования, предъявляемые к заданию не выполнены. Демонстрируется первичное восприятие материала. Работа незакончена и /или это плагиат.
3 (балл 55-69)	Демонстрирует частичное понимание проблемы. Большинство требований, предъявляемых, к заданию выполнены. Владение элементами заданного материала. В основном выполненный материал понятен и носит целостный характер.
4 (балл 70-84)	Демонстрирует значительное понимание проблемы обозначенной дисциплиной. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Содержание выполненных заданий раскрыто и рассмотрено с разных точек зрения.
5 (балл 85-100)	Демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Продemonстрировано уверенное владение материалом дисциплины. Выполненные задания носят целостных характер, выполнены в полном объеме, структурированы, представлены различные точки зрения, продемонстрирован творческий подход.