

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ткачева Татьяна Юрьевна
Должность: декан ФЭИМ
Дата подписания: 24.08.2024 19:06:36
Уникальный программный ключ:
73ec3e90d2fc287e0185b8571569dffca4822a95099bacb11112ac130be7e3d6

МИНОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:
Декан факультета
экономики и менеджмента
(наименование ф-та полностью)

 Т.Ю. Ткачева
(подпись, инициалы, фамилия)

« 16 » 04 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый анализ банковской деятельности
(наименование дисциплины)

ОПОП ВО 38.03.01 Экономика,
(цифра и наименование направления подготовки (специальности))

направленность «Экономика, финансы и учет»
(наименование направленности (профиля, специализации))

форма обучения очно-заочная
(очная, очно-заочная, заочная)

Курс – 2024


Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с ФГОС ВО – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика на основании учебного плана ОПОП ВО 38.03.01 Экономика, направленность «Экономика, финансы и учет», одобренного Ученым советом университета (протокол №9 «27» марта 2024 г.).

Рабочая программа дисциплины обсуждена и рекомендована к реализации в образовательном процессе для обучения студентов по ОПОП ВО 38.03.01 Экономика, направленность «Экономика, финансы и учет» на заседании кафедры финансов и кредита протокол №13 «16» апреля 2024 г.

Зав. кафедрой _____  Колмыкова Т.С.

Разработчик программы
к.э.н., доцент _____  Третьякова И.Н.
(ученая степень и ученое звание, Ф.И.О.)

Согласовано:
Декан факультета
Экономики и менеджмента _____  Ткачева Т.Ю.

Директор научной библиотеки _____  Макаровская В.Г.

Рабочая программа дисциплины пересмотрена, обсуждена и рекомендована к реализации в образовательном процессе на основании учебного плана ОПОП ВО 38.03.01 Экономика, направленность «Экономика, финансы и учет», одобренного Ученым советом университета протокол №__ «__» _____ 20__ г., на заседании кафедры финансов и кредита протокол №__ «__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой _____ Колмыкова Т.С.

Рабочая программа дисциплины пересмотрена, обсуждена и рекомендована к реализации в образовательном процессе на основании учебного плана ОПОП ВО 38.03.01 Экономика, направленность «Экономика, финансы и учет», одобренного Ученым советом университета протокол №__ «__» _____ 20__ г., на заседании кафедры финансов и кредита протокол №__ «__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой _____ Колмыкова Т.С.

Рабочая программа дисциплины пересмотрена, обсуждена и рекомендована к реализации в образовательном процессе на основании учебного плана ОПОП ВО 38.03.01 Экономика, направленность «Экономика, финансы и учет», одобренного Ученым советом университета протокол №__ «__» _____ 20__ г., на заседании кафедры финансов и кредита протокол №__ «__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой _____ Колмыкова Т.С.

Аннотация к рабочей программе дисциплины «Финансовый анализ банковской деятельности»

Цель дисциплины: Формирование и приобретение студентами знаний о методологических и методических принципах осуществления финансового анализа деятельности коммерческого банка, навыков решения задач практического характера в области управления доходностью и ликвидностью, анализа финансового состояния банка, повышения эффективности банковской деятельности.

Задачи изучения дисциплины:

1. Формирование у студентов системных знаний о:
 - содержании финансового анализа деятельности коммерческого банка;
 - методах и методиках финансового анализа деятельности коммерческого банка;
 - анализе финансовых результатов деятельности коммерческого банка;
 - анализе прибыльности и рентабельности деятельности коммерческого банка;
 - анализе финансового состояния коммерческого банка;
2. Выработка системного подхода к финансовому анализу деятельности коммерческого банка;
3. Развитие навыков анализа и использования информации как об отдельных операциях, так и о банке в целом при принятии управленческих решений и оценке их эффективности.

Индикаторы, формируемые в результате освоения дисциплины:

- Осуществляет фундаментальный и технический анализ финансового рынка на основе формирования комплексной базы по его субъектам и объектам, оценки спроса и предложения финансовых инструментов (ПК-3.1)
- Проводит сбор, обобщение и оценку информации финансового профиля с осуществлением непрерывного финансового мониторинга (ПК-3.3)
- Проводит поиск и привлечение клиентов по целевым сегментам финансового рынка на основе мониторинга финансовых возможностей потенциальных клиентов и выявления платежеспособного спроса на финансовые услуги (ПК-4.1)
- Осуществляет операционное и информационное консультирование клиентов по вопросам размещения средств в портфельные инвестиции и использованию финансовых продуктов и услуг (ПК-4.2)
- Выбирает инструменты привлечения клиентов, достижения взаимовыгодных условий сотрудничества, поддержания отношений на долгосрочной основе (ПК-4.3)

Разделы дисциплины:

1. Финансовый анализ как инструмент управления деятельностью коммерческого банка
2. Анализ собственного капитала коммерческого банка
3. Анализ активных операций коммерческого банка
4. Анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка
5. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка
6. Анализ рентабельности деятельности коммерческого банка
7. Анализ показателей финансового состояния коммерческого банка
8. Рейтинговая оценка финансового состояния коммерческого банка

1 Цель и задачи дисциплины. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Цель дисциплины

Формирование и приобретение студентами знаний о методологических и методических принципах осуществления финансового анализа деятельности коммерческого банка, навыков решения задач практического характера в области управления доходностью и ликвидностью, анализа финансового состояния банка, повышения эффективности банковской деятельности.

1.1 Задачи дисциплины

1. Формирование у студентов системных знаний о:
 - содержании финансового анализа деятельности коммерческого банка;
 - методах и методиках финансового анализа деятельности коммерческого банка;
 - анализе финансовых результатов деятельности коммерческого банка;
 - анализе прибыльности и рентабельности деятельности коммерческого банка;
 - анализе финансового состояния коммерческого банка;
2. Выработка системного подхода к финансовому анализу деятельности коммерческого банка;
3. Развитие навыков анализа и использования информации как об отдельных операциях, так и о банке в целом при принятии управленческих решений и оценке их эффективности.

1.3 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

Таблица 1.3 – Результаты обучения по дисциплине

<i>Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)</i>		<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций</i>
<i>код компетенции</i>	<i>наименование компетенции</i>		
ПК-3	Способен составлять аналитические обзоры, заключения, рейтинги и прогнозы развития	ПК-3.1 Осуществляет фундаментальный и технический анализ	Знать: - основы фундаментального и технического анализа финансового рынка;

<i>Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)</i>		<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций</i>
<i>код компетенции</i>	<i>наименование компетенции</i>		
	финансового рынка, применять инструменты социологических и маркетинговых исследований, находить и обобщать информацию финансового профиля	финансового рынка на основе формирования комплексной базы по его субъектам и объектам, оценки спроса и предложения финансовых инструментов	<ul style="list-style-type: none"> - способы формирования комплексной базы финансового рынка по его субъектам и объектам; - методы оценки спроса и предложения финансовых инструментов <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить фундаментальный и технический анализ финансового рынка; - формировать комплексную базу финансового рынка по его субъектам и объектам; - оценивать спроса и предложения финансовых инструментов. <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками применения инструментов социологических и маркетинговых исследований в сегменте финансового рынка; - навыками составления обзоров, заключения, рейтингов и прогнозов развития финансового рынка; - навыками оценки спроса и предложения финансовых инструментов и обобщения информации финансового профиля
		ПК-3.3 Проводит сбор, обобщение и оценку информации финансового профиля с осуществлением непрерывного финансового мониторинга	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инструменты обобщения и оценки информации; - особенности финансового мониторинга; - основы составления аналитических обзоров информации финансового профиля <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить сбор информации; - критически оценивать и обобщать информацию финансового профиля; - осуществлять непрерывный финансовый мониторинг <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p>

<i>Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)</i>		<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций</i>
<i>код компетенции</i>	<i>наименование компетенции</i>		
			<ul style="list-style-type: none"> - навыками сбора и анализа информации; - навыками обобщения информации; - навыками осуществления непрерывного финансового мониторинга
ПК-4	Способен осуществлять мониторинг финансовых возможностей клиента, использовать полученные результаты для консультирования клиента по вопросам размещения средств в портфельные инвестиции и использованию финансовых продуктов и услуг	<p>ПК-4.1</p> <p>Проводит поиск и привлечение клиентов по целевым сегментам финансового рынка на основе мониторинга финансовых возможностей потенциальных клиентов и выявления платежеспособного спроса на финансовые услуги</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - особенности привлечения клиентов по целевым сегментам финансового рынка; - особенности проведения мониторинга финансовых возможностей клиентов; - методику оценки платежеспособности клиента с целью определения спроса на финансовые услуги. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить сегментацию финансового рынка и привлекать потенциальных клиентов; - проводить мониторинг финансовых возможностей потенциальных клиентов; - давать оценку платежеспособности клиента с целью определения спроса на финансовые услуги. <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками сегментации и привлечения потенциальных клиентов для размещения средств в портфельные инвестиции и использованию финансовых продуктов и услуг; - навыками осуществления мониторинга финансовых возможностей клиента с целью дальнейшего консультирования по использованию интересующих его финансовых продуктов и услуг; - навыками оценки платежеспособности клиента с целью определения спроса на финансовые услуги.

<i>Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)</i>		<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций</i>
<i>код компетенции</i>	<i>наименование компетенции</i>		
		ПК-4.2 Осуществляет операционное и информационное консультирование клиентов по вопросам размещения средств в портфельные инвестиции и использованию финансовых продуктов и услуг	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные финансовые продукты и услуги, конъюнктуру финансового рынка; - особенности взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых продуктов и услуг; - современные операционные и информационные технологии консультирования клиентов. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; - применять современные инструменты взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых продуктов и услуг; - осуществлять операционное и информационное консультирование клиентов. <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками анализа, обработки и систематизации достоверной информации по вопросам размещения средств в портфельные инвестиции и использованию финансовых продуктов и услуг; - современными инструментами взаимодействия с потенциальными клиентами с целью дальнейшего их привлечения к использованию финансовых продуктов и услуг; - навыками операционного и информационного консультирования клиентов.
		ПК-4.3 Выбирает инструменты привлечения клиентов, достижения взаимовыгодных условий	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные инструменты привлечения клиентов; - современные способы взаимодействия для достижения взаимовыгодных условий сотрудничества;

<i>Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)</i>		<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций</i>
<i>код компетенции</i>	<i>наименование компетенции</i>		
		сотрудничества, поддержания отношений на долгосрочной основе	<ul style="list-style-type: none"> - особенности построения долгосрочных взаимоотношений. Уметь: - применять необходимые инструменты привлечения клиентов; - решать профессиональные задачи с использованием методов финансового планирования, учитывая особенности финансовых взаимоотношений между различными экономическими субъектами; - выстраивать долгосрочные взаимоотношения. Владеть (или Иметь опыт деятельности): - навыками привлечения клиентов по целевым сегментам финансового рынка; - способами достижения взаимовыгодных условий сотрудничества; - инструментами и методами взаимовыгодного сотрудничества на долгосрочной основе.

2 Указание места дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Дисциплина «Финансовый анализ банковской деятельности» входит в формируемую участниками образовательных отношений часть блока 2 основной профессиональной образовательной программы – программы бакалавриата 38.03.01 Экономика, направленность «Экономика, финансы и учет». Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре.

3 Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет зачетные единицы 5 (з.е.), 108 академических часа

Таблица 3 – Объем дисциплины

Виды учебной работы	Всего, часов
Общая трудоемкость дисциплины	108
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	22,1
в том числе:	
лекции	8
лабораторные занятия	
практические занятия	14
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	81,9
Контроль (подготовка к экзамену)	4
Контактная работа по промежуточной аттестации (всего АттКР)	0,1
в том числе:	
зачет	
зачет с оценкой	не предусмотрен
курсовая работа (проект)	не предусмотрена
экзамен (включая консультацию перед экзаменом)	

4 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Содержание дисциплины

Таблица 4.1.1 – Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Содержание
1	Финансовый анализ как инструмент управления деятельностью коммерческого банка	Понятие финансового анализа деятельности коммерческого банка. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка как вид управленческой деятельности, как основа принятия решений финансовыми менеджерами. Принципы и задачи финансового анализа деятельности коммерческого банка. Объекты и субъекты финансового анализа деятельности коммерческого банка. Классификация финансового анализа деятельности коммерческого банка. Организация и этапы

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Содержание
		проведения финансового анализа коммерческого банка. Информационное обеспечение финансового анализа деятельности коммерческого банка. Внутренняя и внешняя информация. Методы финансового анализа деятельности коммерческого банка.
2	Анализ собственного капитала коммерческого банка	Значение собственного капитала в деятельности коммерческого банка. Цель и задачи анализа собственных средств (капитала) банка. Вертикальный и горизонтальный анализ собственных средств (капитала) банка. Оценка достаточности и качества собственного капитала банка
3	Анализ активных операций коммерческого банка	Понятие активных операций. Виды активных операций коммерческого банка. Кредитные операции. Инвестиционные операции. Кассовые операции. Виды активных операций по уровню доходности, рискованности, ликвидности и по срокам. Способы оценки активных операций. Методы анализа рискованности активных операций коммерческого банка. Показатели доходности и ликвидности активных операций коммерческого банка.
4	Анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка	Анализ портфеля заемных средств банка. Анализ привлеченных банком межбанковских кредитов и межбанковских депозитов. Анализ портфеля выпущенных банком долговых ценных бумаг. Оценка качества привлеченных средств банка. Показатели устойчивости (стабильности) депозитной базы банка. Показатели эффективности использования и рентабельности привлеченных средств банка.
5	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	Задачи финансового анализа доходов и расходов коммерческого банка. Классификация доходов и расходов коммерческого банка. Анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов коммерческого банка. Коэффициентный анализ доходов и расходов коммерческого банка. Анализ прибыли коммерческого банка. Задачи анализа прибыли коммерческого банка. Основные направления анализа прибыли банка. Анализ состава, структуры и динамики прибыли коммерческого банка. Факторный анализ прибыли коммерческого банка
6	Анализ рентабельности деятельности коммерческого банка	Рентабельность деятельности коммерческого банка: понятие и задачи анализа. Последовательность проведения анализа рентабельности деятельности коммерческого банка. Показатели рентабельности банковской деятельности в целом: рентабельность капитала, рентабельность активов, рентабельность активов, приносящих доход и пр. Рентабельность отдельных банковских операций и услуг. Факторный анализ рентабельности банковской деятельности.
7	Анализ показателей финансового состояния коммерческого	Система показателей финансового состояния коммерческого банка. Платежеспособность банка: понятие и оценочные показатели. Понятие ликвидности банка. Анализ ликвидности на основе рекомендаций Банка России. Коэффициентный анализ ликвидности.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Содержание
	банка	
8	Рейтинговая оценка финансового состояния коммерческого банка	Понятие и виды рейтинговых систем оценки деятельности кредитных организаций. Рейтинговая система CAMEL: назначение, сущность методики, достоинства и недостатки, сферы применения. Рейтинг Firms. Система BOPEC

Таблица 4.1.2 – Содержание дисциплины и его методическое обеспечение

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Виды деятельности			Учебно-методические материалы	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)	Компетенции
		Лек. час.	№ лаб	№ пр.			
1.	Финансовый анализ как инструмент управления деятельностью коммерческого банка	1		1	У-1, У-3, МУ-1, МУ-2	УО, Д, КЗ (1 неделя)	ПК-3 ПК-4
2.	Анализ собственного капитала коммерческого банка	1		2	У-1, У-4, МУ-1, МУ-2	УО, Д, Т (1 неделя)	ПК-3 ПК-4
3.	Анализ активных операций коммерческого банка	1		3	У-2, У-5, МУ-1, МУ-2	УО, Д, КР (2 неделя)	ПК-3 ПК-4
4.	Анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка	1		4	У-1, У-6, МУ-1, МУ-2	УО, Д, РЗ (3 неделя)	ПК-3 ПК-4
5.	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	1		5	У-1, У-2, У-3, У-4, МУ-1, МУ-2	УО, РЗ, Т (4 неделя)	ПК-3 ПК-4
6.	Анализ рентабельности деятельности коммерческого банка	1		6	У-2, У-4, МУ-1, МУ-2	УО, КР (5 неделя)	ПК-3 ПК-4
7.	Анализ показателей финансового состояния коммерческого банка	1		7	У-1, У-4, МУ-1, МУ-2	УО, СРС (6 неделя)	ПК-3 ПК-4
8.	Рейтинговая оценка финансового состояния коммерческого банка	1		8	У-1, У-6, МУ-1, МУ-2	УО, Д, Т (7 неделя)	ПК-3 ПК-4 ПК-6

УО – устный опрос, Т – тест, Д – доклад, КЗ- кейс задача, РЗ- решение задач.

4.2 Лабораторные работы и (или) практические занятия

4.2.1 Практические занятия

Таблица 4.2.1 – Практические занятия

№	Наименование практического занятия	Объем, час.
1	Финансовый анализ как инструмент управления деятельностью коммерческого банка	1
2	Анализ собственного капитала коммерческого банка	2
3	Анализ активных операций коммерческого банка	2
4	Анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка	2
5	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	2
6	Анализ рентабельности деятельности коммерческого банка	2
7	Анализ показателей финансового состояния коммерческого банка	2
8	Рейтинговая оценка финансового состояния коммерческого банка	1
	Итого	14

4.3 Самостоятельная работа студентов (СРС)

Таблица 4.3 – Самостоятельная работа студентов

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы) дисциплины	Срок выполнения	Время, затраченное на выполнение СРС, час.
1	Финансовый анализ как инструмент управления деятельностью коммерческого банка	1 неделя	10
2	Анализ собственного капитала коммерческого банка	1 неделя	10
3	Анализ активных операций коммерческого банка	2 неделя	10
4	Анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка	3 неделя	10
5	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	4 неделя	10
6	Анализ рентабельности деятельности коммерческого банка	5 неделя	10
7	Анализ показателей финансового состояния коммерческого банка	6 неделя	11,9
8	Рейтинговая оценка финансового состояния коммерческого банка	7 неделя	10
	Итого		81,9

5 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Студенты могут при самостоятельном изучении отдельных тем и вопросов дисциплин пользоваться учебно-наглядными пособиями, учебным оборудованием и методическими разработками кафедры в рабочее время, установленное Правилами внутреннего распорядка работников.

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы, обучающихся по данной дисциплине, организуется:

библиотекой университета:

- библиотечный фонд укомплектован учебной, методической, научной, периодической, справочной литературой в соответствии с УП и данной РПД;
- имеется доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

кафедрой:

- путем обеспечения доступности всего необходимого учебно-методического и справочного материала;
- путем предоставления сведений о наличии учебно-методической литературы, современных программных средств.
- путем разработки:
- методических рекомендаций по организации самостоятельной работы студентов;
- заданий для самостоятельной работы;
- тем рефератов;
- вопросов к экзамену;
- методических указаний к выполнению практических работ и т.д.

Полиграфическим центром (типографией) университета:

- помощь авторам в подготовке и издании научной, учебной и методической литературы;
- удовлетворение потребности в тиражировании научной, учебной и методической литературы.

6 Образовательные технологии. Технологии использования воспитательного потенциала дисциплины.

Реализация компетентного подхода предусматривает широкое использование в образовательном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования общепрофессиональных компетенций обучающихся. В рамках дисциплины предусмотрены встречи с экспертами, руководителями и ведущими сотрудниками финансово-кредитных и коммерческих организаций.

Таблица 6.1 – Интерактивные образовательные технологии, используемые при проведении аудиторных занятий

№	Наименование раздела (лекции, практического или лабораторного занятия)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Объем, час.
1	Финансовый анализ как инструмент управления деятельностью коммерческого банка (лекция)	Мозговой штурм	2
5	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка (практическое занятие)	Разбор конкретных ситуаций	2
Итого			10

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции	Этапы формирования компетенций и дисциплины (модули) и практики, при изучении / прохождении которых формируется данная компетенция		
	начальный	основной	завершающий
ПК-3 Способен составлять аналитические обзоры, заключения, рейтинги и прогнозы развития финансового рынка, применять инструменты социологических и маркетинговых исследований, находить и обобщать информацию финансового профиля	Инвестиции Банковский учет и отчетность	Финансовый анализ банковской деятельности Стратегия развития коммерческого банка Стратегия развития организации (предприятия)	Производственная преддипломная практика Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПК-4 Способен осуществлять мониторинг финансовых возможностей клиента, использовать полученные результаты для консультирования клиента по вопросам размещения средств в портфельные инвестиции и использованию финансовых продуктов и услуг	Инвестиции Банковский учет и отчетность	Финансовый анализ банковской деятельности Стратегия развития коммерческого банка Стратегия развития организации (предприятия)	Производственная преддипломная практика Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п.7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
ПК-3 / основной	ПК-3.1 Осуществляет фундаментальный и технический анализ финансового рынка на основе формирования комплексной базы по его субъектам и объектам, оценки спроса и предложения финансовых инструментов	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы фундаментального и технического анализа финансового рынка <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить фундаментальный и технический анализ финансового рынка <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками применения инструментов социологических и маркетинговых исследований в сегменте финансового рынка 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы фундаментального и технического анализа финансового рынка; - способы формирования комплексной базы финансового рынка по его субъектам и объектам <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить фундаментальный и технический анализ финансового рынка; - формировать комплексную базу финансового рынка по его субъектам и объектам <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками применения инструментов социологических и маркетинговых исследований в сегменте финансового рынка; - навыками составления обзоров, заключения, прогнозов 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы фундаментального и технического анализа финансового рынка; - способы формирования комплексной базы финансового рынка по его субъектам и объектам; - методы оценки спроса и предложения финансовых инструментов <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить фундаментальный и технический анализ финансового рынка; - формировать комплексную базу финансового рынка по его субъектам и объектам; - оценивать спроса и предложения финансовых инструментов. <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками применения инструментов социологических и маркетинговых исследований в сегменте финансового рынка; - навыками составления обзоров, заключения, рейтингов и прогнозов развития

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п.7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
			рейтингов и прогнозов развития финансового рынка	финансового рынка; - навыками оценки спроса и предложения финансовых инструментов и обобщения информации финансового профиля
	ПК-3.3 Проводит сбор, обобщение и оценку информации финансового профиля с осуществлением непрерывного финансового мониторинга	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инструменты обобщения и оценки информации <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить сбор информации <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками сбора и анализа информации 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инструменты обобщения и оценки информации; - особенности финансового мониторинга <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить сбор информации; - критически оценивать и обобщать информацию финансового профиля <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками сбора и анализа информации; - навыками обобщения информации 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инструменты обобщения и оценки информации; - особенности финансового мониторинга; - основы составления аналитических обзоров информации финансового профиля <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить сбор информации; - критически оценивать и обобщать информацию финансового профиля; - осуществлять непрерывный финансовый мониторинг <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками сбора и анализа информации; - навыками обобщения информации; - навыками осуществления непрерывного финансового мониторинга
ПК-4 /завершающий	ПК-4.1 Проводит поиск и привлечение клиентов по целевым	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - особенности привлечения клиентов по целевым 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - особенности привлечения клиентов по целевым 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - особенности привлечения клиентов по целевым сегментам

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п.7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
	<p>сегментам финансового рынка на основе мониторинга финансовых возможностей потенциальных клиентов и выявления платежеспособного спроса на финансовые услуги</p>	<p>сегментам финансового рынка</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить сегментацию финансового рынка и привлекать потенциальных клиентов <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками сегментации и привлечения потенциальных клиентов для размещения средств в портфельные инвестиции и использованию финансовых продуктов и услуг; 	<p>сегментам финансового рынка;</p> <ul style="list-style-type: none"> - особенности проведения мониторинга финансовых возможностей клиентов <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить сегментацию финансового рынка и привлекать потенциальных клиентов; - проводить мониторинг финансовых возможностей потенциальных клиентов; - проводить мониторинг финансовых возможностей потенциальных клиентов; <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками сегментации и привлечения потенциальных клиентов для размещения средств в портфельные инвестиции и использованию финансовых продуктов и услуг; 	<p>финансового рынка;</p> <ul style="list-style-type: none"> - особенности проведения мониторинга финансовых возможностей клиентов; - методику оценки платежеспособности клиента с целью определения спроса на финансовые услуги. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить сегментацию финансового рынка и привлекать потенциальных клиентов; - проводить мониторинг финансовых возможностей потенциальных клиентов; - давать оценку платежеспособности клиента с целью определения спроса на финансовые услуги. <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками сегментации и привлечения потенциальных клиентов для размещения средств в портфельные инвестиции и использованию финансовых продуктов и услуг; - навыками осуществления мониторинга

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п.7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
			- навыками осуществления мониторинга финансовых возможностей клиента с целью дальнейшего консультирования по использованию интересующих его финансовых продуктов и услуг	финансовых возможностей клиента с целью дальнейшего консультирования по использованию интересующих его финансовых продуктов и услуг; - навыками оценки платежеспособности клиента с целью определения спроса на финансовые услуги.
	ПК-4.2 Осуществляет операционное и информационное консультирование клиентов по вопросам размещения средств в портфельные инвестиции и использованию финансовых продуктов и услуг	Знать: - основные финансовые продукты и услуги, конъюнктуру финансового рынка Уметь: - производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг	Знать: - основные финансовые продукты и услуги, конъюнктуру финансового рынка; - особенности взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых продуктов и услуг Уметь: - производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; - применять современные инструменты взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых продуктов и услуг	Знать: - основные финансовые продукты и услуги, конъюнктуру финансового рынка; - особенности взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых продуктов и услуг; - современные операционные и информационные технологии консультирования клиентов. Уметь: - производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; - применять современные инструменты взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых продуктов и услуг; - осуществлять операционное и информационное

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п.7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
		<p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками анализа, обработки и систематизации достоверной информации по вопросам размещения средств в портфельные инвестиции и использованию финансовых продуктов и услуг; 	<p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками анализа, обработки и систематизации достоверной информации по вопросам размещения средств в портфельные инвестиции и использованию финансовых продуктов и услуг; - современными инструментами взаимодействия с потенциальными клиентами с целью дальнейшего их привлечения к использованию финансовых продуктов и услуг; 	<p>консультирование клиентов.</p> <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками анализа, обработки и систематизации достоверной информации по вопросам размещения средств в портфельные инвестиции и использованию финансовых продуктов и услуг; - современными инструментами взаимодействия с потенциальными клиентами с целью дальнейшего их привлечения к использованию финансовых продуктов и услуг; - навыками операционного и информационного консультирования клиентов.
	ПК-4.3 Выбирает инструменты привлечения клиентов, достижения взаимовыгодных условий сотрудничества, поддержания отношений на долгосрочной основе	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные инструменты привлечения клиентов <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные инструменты привлечения клиентов; - современные способы взаимодействия для достижения взаимовыгодных условий сотрудничества <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные инструменты привлечения клиентов; - современные способы взаимодействия для достижения взаимовыгодных условий сотрудничества; - особенности построения долгосрочных взаимоотношений. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п.7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
		<p>необходимые инструменты привлечения клиентов</p> <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками привлечения клиентов по целевым сегментам финансового рынка 	<p>необходимые инструменты привлечения клиентов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - решать профессиональные задачи с использованием методов финансового планирования, учитывая особенности финансовых взаимоотношений между различными экономическими субъектами <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками привлечения клиентов по целевым сегментам финансового рынка; - способами достижения взаимовыгодных условий сотрудничества 	<p>необходимые инструменты привлечения клиентов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - решать профессиональные задачи с использованием методов финансового планирования, учитывая особенности финансовых взаимоотношений между различными экономическими субъектами; - выстраивать долгосрочные взаимоотношения. <p>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками привлечения клиентов по целевым сегментам финансового рынка; - способами достижения взаимовыгодных условий сотрудничества; - инструментами и методами взаимовыгодного сотрудничества на долгосрочной основе.

7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

Таблица 7.3 – Паспорт комплекта оценочных средств для текущего контроля успеваемости

№ п\п	Раздел (тема) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Технология формирования	Оценочные средства		Описание шкал оценивания
				Наименование	№ заданий	
1.	Финансовый анализ как инструмент управления деятельностью коммерческого банка	ПК-3 ПК-4	Лекция Практическое занятие СРС	Устный опрос Доклад Кейс-задача	1-5 1-5 1-10	Согласно табл. 7.2
2.	Анализ собственного капитала коммерческого банка	ПК-3 ПК-4	Лекция Практическое занятие СРС	Устный опрос Доклад Тест	1-5 1-5 1-15	Согласно табл. 7.2
3.	Анализ активных операций коммерческого банка	ПК-3 ПК-4	Лекция Практическое занятие СРС	Устный опрос Доклад Контрольная работа	1-5 1-5 1-10	Согласно табл. 7.2
4.	Анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка	ПК-3 ПК-4	Лекция Практическое занятие СРС	Устный опрос Доклад Решение задач	1-5 1-5 1-15	Согласно табл. 7.2
5.	Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	ПК-3 ПК-4	Лекция Практическое занятие СРС	Устный опрос Решение задач Тест	1-5 1-5 1-10	Согласно табл. 7.2
6.	Анализ рентабельности деятельности коммерческого банка	ПК-3 ПК-4	Лекция Практическое занятие СРС	Устный опрос Контрольная работа	1-5 1-5 1-10	Согласно табл. 7.2
7.	Анализ показателей финансового	ПК-3 ПК-4	Лекция Практическое занятие	Устный опрос СРС	1-5 1-5	Согласно табл. 7.2

№ п\п	Раздел (тема) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Технология формирования	Оценочные средства		Описание шкал оценивания
				Наименование	№ заданий	
	состояния коммерческого банка		СРС		1-10	
8.	Рейтинговая оценка финансового состояния коммерческого банка	ПК-3 ПК-4	Лекция Практическое занятие СРС	Устный опрос Доклад Тест	1-5 1-5 1-10	Согласно табл. 7.2

Примеры типовых контрольных заданий для проведения текущего контроля успеваемости

Вопросы для собеседования по теме 1 «Финансовый анализ как инструмент управления деятельностью коммерческого банка»

1. Каковы основные направления финансового анализа?
2. В чем состоит специфика финансового анализа банковской деятельности?
3. Каковы основные цели финансового анализа?
4. В чем заключаются задачи финансового анализа?
5. Что является результатом планирования?
6. Что составляет основу сводной аналитической работы банка?
7. Охарактеризуйте главные направления анализа в банковском деле.
8. В чем заключается необходимость управления деятельностью коммерческого банка?
9. Какую роль отводится финансовому анализу в деятельности коммерческого банка?

Кейс-задача по теме 1 «Общая характеристика системы управления деятельностью коммерческого банка»

Банку в соответствии со стратегическим планом развития, одобренным Советом директоров, предстоит в следующем году обеспечить прирост собственного капитала в размере не менее 10%.

На заседании Правления банка между руководящими менеджерами выявились разногласия по поводу источников наращивания капитала.

Иван Сергеевич, заместитель Председателя Правления банка, предлагает изучить целесообразность использования внешних источников: т.е. дополнительной эмиссии обыкновенных акций или субординированных долговых обязательств (облигаций).

Петр Васильевич, начальник финансового управления, настаивает на рассмотрении вопроса о возможности первоочередного использования внутренних источников финансирования прироста собственного капитала

банка, т.е. прибыли. Он приводит аргументы, что этот способ является более дешевым и безопасным для действующих акционеров (в виде угрозы потери контроля).

Одно из возражений Ивана Сергеевича сводятся к тому, что в случае финансирования прироста капитала за счет прибыли, скорее всего, придется пойти на сокращение уровня выплачиваемых акционерам дивидендов.

Петр Васильевич предлагает провести соответствующие расчеты, используя следующие исходные данные.

Прибыльность капитала (ЧП/К) в текущем году составляла 15%.

В будущем году может быть обеспечена в размере 20%. Уровень дивидендов предлагается сохранить в размере 40%, следовательно, доля удерживаемой прибыли составит 60%.

Какой при этих условиях может быть обеспечен уровень коэффициента внутреннего роста капитала? Достаточен ли он для выполнения стратегического плана? Петр Васильевич дает на этот вопрос положительный ответ.

Задание:

1. Попробуйте с помощью расчетов обосновать позицию Петра Васильевича, укажите ее сильные и слабые стороны?

2. Подумайте, за счет каких факторов может быть обеспечен в будущем году рост показателя ЧП/К на 5%?

3. Решите, как быстро должны расти активы банка, чтобы текущее достигнутое соотношение капитала и его активов было сохранено?

4. Каковы могут быть комбинации ЧП/К и доли удержания, чтобы обеспечить запланированный уровень внутреннего роста капитала? Укажите несколько вариантов.

Тест по теме 1 «Финансовый анализ как инструмент управления деятельностью коммерческого банка»

1. Каким этапом проводится финансовый анализ в основе принятия управленческих решений:

а) 1

б) 2

в) 3

г) 4

2. Объектом финансового анализа не выступает:

а) финансовые результаты деятельности банка

б) коммерческая деятельность банка

в) банковская система в целом

г) нет верного ответа

3. Субъектом финансового анализа не является:

а) страхования агентства

б) ЦБ РФ

в) коммерческие банки

г) аудиторские фирмы

4. К числу субъектов, чьи интересы напрямую связаны с деятельностью банка не относятся:

- а) ЦБ РФ
- б) кредиторы
- в) акционеры банка
- г) клиенты банка

5. К числу субъектов, чьи интересы напрямую не связаны с деятельностью банка относятся:

- а) ЦБ РФ
- б) кредиторы
- в) акционеры банка
- г) клиенты банка

6. Анализируют деятельность банков по принятым внутренним методикам, составляя различные рейтинги банков:

- а) рейтинговые агентства
- б) статистические службы
- в) информационные службы
- г) аудиторские компании

7. В зависимости от охвата изучаемых вопросов выделяют анализ банковской деятельности:

- а) полный
- б) частичный
- в) краткий
- г) все ответы верны

8. Какой анализ применяется при оценке состояния счетов для выявления возможностей осуществления коммерческим банком каких-либо операций:

- а) предварительный
- б) контрольный
- в) итоговый
- г) прогнозный

9. Какой анализ используется при определении эффективности деятельности коммерческого банка за изучаемый период и выявлении резервов повышения доходности:

- а) итоговый
- б) предварительный
- в) контрольный
- г) прогнозный

10. Какой анализ заключается в расчете сумм отклонений произошедших на статьях баланса, отчета о финансовых результатах в сравнении с предыдущими периодами:

- а) горизонтальный
- б) вертикальный

- в)сравнительный
- г)индексный

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета. Зачет проводится в виде бланкового и компьютерного тестирования.

Для тестирования используются контрольно-измерительные материалы (КИМ) – вопросы и задания в тестовой форме, составляющие банк тестовых заданий (БТЗ) по дисциплине, утвержденный в установленном в университете порядке.

Проверяемыми на промежуточной аттестации элементами содержания являются темы дисциплины, указанные в разделе 4 настоящей программы. Все темы дисциплины отражены в КИМ в равных долях (%). БТЗ включает в себя не менее 100 заданий и постоянно пополняется. БТЗ хранится на бумажном носителе в составе УММ и электронном виде в ЭИОС университета.

Для проверки *знаний* используются вопросы и задания в различных формах:

- закрытой (с выбором одного или нескольких правильных ответов),
- открытой (необходимо вписать правильный ответ),
- на установление правильной последовательности,
- на установление соответствия.

Умения, навыки и компетенции проверяются с помощью компетентностно-ориентированных задач (ситуационных, производственных или кейсового характера) и различного вида конструкторов.

Все задачи являются многоходовыми. Некоторые задачи, проверяющие уровень сформированности компетенций, являются многовариантными. Часть умений, навыков и компетенций прямо не отражена в формулировках задач, но они могут быть проявлены обучающимися при их решении.

В каждый вариант КИМ включаются задания по каждому проверяемому элементу содержания во всех перечисленных выше формах и разного уровня сложности. Такой формат КИМ позволяет объективно определить качество освоения обучающимися основных элементов содержания дисциплины и уровень сформированности компетенций.

Примеры типовых заданий для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Задание в закрытой форме:

1. В процессе проведения финансового анализа банковской деятельности не используется:

- а) аналитический метод

- б) индексный метод
- в) метод коэффициентов
- г) прогнозный метод

2. В состав внешней информации не входит:

- а) договоры, заключенные банком
- б) законодательная база
- в) финансовая статистика
- г) балансы, отчеты о финансовых результатах

3. К источникам внутренней информации относятся:

- а) установленные формы статистической и финансовой отчетности
- б) данные, опубликованные в средствах массовой информации
- в) балансы, отчеты о финансовых результатах
- г) финансовая статистика

Задание в открытой форме

1. Финансовый анализ – это ...
2. Методы финансового анализа – это ...
3. Бизнес-стратегия – это ...

Задание на установление правильной последовательности

1. Укажите последовательность этапов процесса краткосрочного банковского кредитования.

- А. Изучение кредитоспособности заёмщика.
- В. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.
- С. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.
- Д. Работа с проблемными ссудами.
- Е. Подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита.
- Ф. Сопровождение кредита.

Задание на установление соответствия

1. Установите соответствие между обозначенными видами операционных доходов коммерческого банка и их группами

Группа операционных доходов	Вид операционных доходов
1. Процентные доходы	А. Доходы от конверсионных операций
2. Комиссионные доходы	В. Доходы от размещения собственных и привлеченных ресурсов
3. Доходы от операций на финансовых рынках	С. Эмиссионный доход от эмиссии банкнот
4. Прочие доходы	Д. Доходы по операциям прошлых отчётных периодов
	Е. Доходы от операций с ценными бумагами

7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, регулируются следующими нормативными актами университета:

– положение П 02.018 «О балльно-рейтинговой системе оценивания результатов обучения по дисциплинам (модулям) и практикам при освоении обучающимися образовательных программ»;

– методические указания, используемые в образовательном процессе, указанные в списке литературы.

Для *текущего контроля успеваемости* по дисциплине в рамках действующей в университете балльно-рейтинговой системы применяется следующий порядок начисления баллов:

Таблица 7.4 – Порядок начисления баллов в рамках БРС

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
1	2	3	4	5
Финансовый анализ как инструмент управления деятельностью коммерческого банка	1	Выполнил, но не дал ответы на контрольные вопросы	2	Выполнил и дал ответы на контрольные вопросы
Анализ собственного капитала коммерческого банка	1	Выполнил, но не дал ответы на контрольные вопросы	2	Выполнил и дал ответы на контрольные вопросы
Анализ активных операций коммерческого банка	1	Выполнил, но не дал ответы на контрольные вопросы	2	Выполнил и дал ответы на контрольные вопросы
Анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка	1	Выполнил, но не дал ответы на контрольные вопросы	2	Выполнил и дал ответы на контрольные вопросы
Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	1	Выполнил, но не дал ответы на контрольные вопросы	2	Выполнил и дал ответы на контрольные вопросы
Анализ рентабельности деятельности коммерческого банка	1	Выполнил, но не дал ответы на контрольные вопросы	2	Выполнил и дал ответы на контрольные вопросы

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
1	2	3	4	5
Анализ показателей финансового состояния коммерческого банка	1	Выполнил, но не дал ответы на контрольные вопросы	2	Выполнил и дал ответы на контрольные вопросы
Рейтинговая оценка финансового состояния коммерческого банка	1	Выполнил, но не дал ответы на контрольные вопросы	2	Выполнил и дал ответы на контрольные вопросы
СРС	10	-	10	-
Итого	18	-	26	-
Посещаемость	0	-	16	-
Зачет	0	-	60	-
Итого	24	-	100	-

Для промежуточной аттестации, проводимой в форме тестирования, используется следующая методика оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности. В каждом варианте КИМ – 20 заданий (20 вопросов и задач).

Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 3 балла,
- задание в открытой форме – 3 балла,
- задание на установление правильной последовательности – 3 балла,
- задание на установление соответствия – 3 балла,
- решение задачи – 3 балла.

Максимальное количество баллов за тестирование – 60 баллов.

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

8.1 Основная учебная литература

1. Банковский менеджмент : учебник / В. И. Абрамов, А. Ф. Барикаева, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2021. – 337 с. : схем., табл, ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682354> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03501-7. – Текст : электронный.

2. Глущенко, М. Е. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие : [16+] / М. Е. Глущенко, Н. М. Калинина, Е. В. Храпова ; Омский государственный технический университет. – Омск : Омский государственный технический университет (ОмГТУ), 2019. – 181 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683197> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр.: с. 164-165. – ISBN 978-5-8149-2859-7. – Текст : электронный.

3. Литовченко, В. П. Финансовый анализ : учебное пособие / В. П. Литовченко. – 3-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2023. – 144 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=709807> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-05465-5. – Текст : электронный.

4. Финансово-экономический анализ : учебник / Т. Н. Агапова, В. И. Абрамов, Н. М. Бобошко [и др.] ; под науч. ред. В. С. Осипова ; под общ. ред. Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2023. – 336 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=712622> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр.: с. 321-325. – ISBN 978-5-238-03661-8. – Текст : электронный.

8.2 Дополнительная учебная литература

5. Банковское дело : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04009-2. – Текст : электронный.

6. Финансовые и банковские риски : учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих [и др.] ; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 338 с. : ил., табл. – (Современные финансы и банковское дело). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699286> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7996-3105-5. – Текст : электронный.

7. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 448 с. : ил., табл., схем. – (Magister). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686> (дата обращения: 02.07.2024). – ISBN 978-5-238-03346-4. – Текст : электронный.

Чернопятков, А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник : [12+] / А. М. Чернопятков. – Москва : Директ-Медиа, 2020. – 172 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1559-7. – DOI 10.23681/597732. – Текст : электронный.

8.3 Перечень методических указаний

1. Финансовый анализ банковской деятельности: методические рекомендации для самостоятельной работы для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит» / Юго-Зап. гос. ун-т ; сост.: Э. В. Ситникова, И. Н. Третьякова. - Электрон. текстовые дан. (446 КБ). - Курск : ЮЗГУ, 2020. - 33 с. - Загл. с титул. экрана. - Б. ц. - Текст : электронный.

2. Финансовый анализ банковской деятельности : методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям по дисциплине для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит» / Юго-Зап. гос. ун-т ; сост.: И. Н. Третьякова, Э. В. Ситникова. - Электрон. текстовые дан. (334 КБ). - Курск : ЮЗГУ, 2018. - 28 с. - Б. ц. - Текст : электронный.

8.4 Другие учебно-методические материалы

«Финансы и кредит».

«Банковское дело».

«Искусственный интеллект и принятие решений».

«Вопросы экономики».

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимые для освоения дисциплины

1. Федеральная служба государственной статистики // Режим доступа: www.gks.ru
2. Центральный банк Российской Федерации // Режим доступа: www.cbr.ru
3. Электронная библиотека ЮЗГУ // Режим доступа www.lib.swsu.ru
4. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» // Режим доступа <http://biblioclub.ru>
5. Научная электронная библиотека eLibrary // Режим доступа <http://elibrary.ru>

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами аудиторной работы обучающихся являются лекции и практические занятия.

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практическое занятие и указания на самостоятельную работу.

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем данной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков решения практических задач, приобретения опыта аналитической работы, ведения дискуссии, аргументации и защиты полученных результатов, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Практическое занятие предполагает решение практических задач по теме прошедшей лекции. Занятие начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего его цель и основную проблематику. Затем студенты под руководством преподавателя приступают к решению задач. Решение задач сопровождается проверкой полученных результатов и детальным разбором наиболее сложных задач, вызвавших затруднение у студентов. Поощряется предложение и обсуждение альтернативных способов и подходов к решению. В заключительном слове преподаватель подводит итоги занятия и объявляет баллы студентам, продемонстрировавшим наибольшую активность. В целях контроля подготовленности студентов преподаватель в ходе практических занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде решения тестовых заданий.

При подготовке к практическому занятию студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Кроме указанных тем, студенты вправе, по согласованию с преподавателем, предлагать и другие интересующие их темы.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает в конце занятия.

При освоении данного курса студент может пользоваться библиотекой вуза, которая в полной мере обеспечена соответствующей литературой.

В процессе подготовки к экзамену студенту следует руководствоваться следующими рекомендациями:

- необходимо стремиться к пониманию всего материала, чтобы еще до экзамена не оставалось непонятных вопросов;
- необходимо строго следить за точностью своих выражений и правильностью употребляемых терминов;
- не следует опасаться дополнительных вопросов – чаще всего преподаватель использует их как один из способов помочь студенту или сэкономить время;
- прежде чем отвечать на вопрос, необходимо сначала правильно его понять;
- к экзамену необходимо готовиться на протяжении всего межсессионного периода.

11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. Операционная система Windows.
2. Пакет офисных программ LibreOffice.
3. Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».
4. Система интеллектуального анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.audit-it.ru/finanaliz/start>.

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

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине используются оборудование и технические средства обучения кафедры финансов и кредита:

- компьютеры, объединенные в локальную сеть с доступом в Интернет: 12 рабочих мест (системные блоки Arbyte Quint M2D2-65G), сервер (системный блок Arbyte Silex S100);
- мультимедийный комплекс – ноутбук ASUS X50VL PMD-T2330, проектор inFocus IN24++;
- экран переносной на штативе – 1 шт.

Программное обеспечение:

- Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (Договор №219894 от 19.12.2016 г.);
- LibreOffice – свободно распространяемое и бесплатное ПО (<https://ru.libreoffice.org/download/>).

Для проведения промежуточной аттестации обучающихся используется следующее материально-техническое оборудование:

- компьютеры, объединенные в локальную сеть с доступом в Интернет: 12 рабочих мест (системные блоки Arbyte Quint M2D2-65G), сервер (системный блок Arbyte Silex S100);
- мультимедийный комплекс – ноутбук ASUS X50VL PMD-T2330, проектор inFocus IN24++ - 1 шт.;
- экран переносной на штативе – 1 шт.

13 Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья учитываются их индивидуальные психофизические особенности. Обучение инвалидов осуществляется также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).

Для лиц с нарушением слуха возможно предоставление учебной информации в визуальной форме (краткий конспект лекций; тексты заданий, напечатанные увеличенным шрифтом), на аудиторных занятиях допускается присутствие ассистента, а также сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков. Текущий контроль успеваемости осуществляется в письменной форме: обучающийся письменно отвечает на вопросы, письменно выполняет практические задания. Доклад (реферат) также может быть представлен в письменной форме, при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д.) заменяются на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т.д.). Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями слуха проводится в письменной форме, при этом используются общие критерии оценивания. При необходимости время подготовки к ответу может быть увеличено.

Для лиц с нарушением зрения допускается аудиальное предоставление информации, а также использование на аудиторных занятиях звукозаписывающих устройств (диктофонов и т.д.). Допускается присутствие на занятиях ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь. Текущий контроль успеваемости осуществляется в устной форме. При проведении промежуточной аттестации для лиц с нарушением зрения тестирование может быть заменено на устное собеседование по вопросам.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, на аудиторных занятиях, а также при проведении процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации могут быть предоставлены необходимые технические средства (персональный компьютер, ноутбук или другой

гаджет); допускается присутствие ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь (занять рабочее место, передвигаться по аудитории, прочитывать задание, оформить ответ, общаться с преподавателем).

14 Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу дисциплины

Номер изменения	Номера страниц				Всего страниц	Дата	Основание для изменения и подпись лица, проводившего изменения
	измененных	замененных	аннулированных	новых			