

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ



УТВЕРЖДАЮ  
Декан факультета

В.М. Володин  
(Подпись) (Фамилия, инициалы)

«24» мая 2016 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.2.21 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**  
( индекс дисциплины по учебному плану, наименование дисциплины )

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»  
(код, наименование направления подготовки)

Профиль подготовки Банковское дело  
(наименование профиля подготовки)

Квалификация (степень) выпускника – *бакалавр*

Форма обучения очная, заочная

Пенза, 2016

### 1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения учебной дисциплины «Анализ и оценка банковской деятельности» является получение целостного представления об анализе деятельности как важнейшем инструменте управления коммерческим банком.

### 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Учебная дисциплина относится к вариативной (профильной) части дисциплин (Б1.2).

Изложение дисциплины основано на материалах курсов «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Общая теория статистики», «Социально-экономическая статистика», «Бухгалтерский учет», «Экономический анализ предприятия», «Деньги, кредит, банки», «Мировая экономика и международные экономические отношения», «Корпоративные финансы» и др.

Полученные в результате изучения дисциплины знания могут быть использованы при изучении последующих финансовых и банковских дисциплин, осваивающих компетенции ПК5, 7, 26, а также при написании отчетов по производственной практике и выпускной квалификационной работы.

### 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

Коды компетенции	Наименование компетенции	Структурные элементы компетенции (в результате освоения дисциплины обучающийся должен знать, уметь, владеть)
1	2	3
ПК-5	Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.	<b>Знать</b> основы сбора экономической информации.
		<b>Уметь</b> консолидировать собранную экономическую информацию для последующего анализа.
		<b>Владеть</b> методами расчета экономических показателей для принятия управленческих решений
ПК-7	Способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.	<b>Знать</b> основные источники информации, необходимые для систематизации сбора бухгалтерской и экономической информации, как печатные, так и электронные.
		<b>Уметь</b> рассчитать основные показатели деятельности коммерческого банка, характеризующие эффективность проведения банком различных операций
		<b>Владеть</b> методами анализа рассчитанных данных, их графического представления для подготовки информационного обзора и аналитического отчета.

ПК-26	Способен осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами.	<b>Знать</b> основные виды активно-пассивных и посреднических операций банка, а также структуру актива и пассива баланса коммерческого банка.
		<b>Уметь</b> осуществлять депозитные и кредитные операции, операции с ценными бумагами
		<b>Владеть</b> методами расчета доходности банковских активных и пассивных операций, включая операции с ценными бумагами

#### 4. Структура и содержание дисциплины

##### 4.1. Структура дисциплины для очной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы, 72 часа, форма контроля - курсовая работа, зачет

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины	Семестр	Недели семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)										Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)						
				Аудиторная работа				Самостоятельная работа												
				Всего	Лекция	Практические занятия	Лабораторные занятия	Всего	Подготовка к аудиторным занятиям	доклад, эссе и др.	Подготовка кросвордов	Подготовка к эзачету	Выполнение курсовой работы	Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка курсовой работ	Проверка докладов	Проверка эссе	др.
1.	Тема 1. Сущность, задачи и методы анализа банковской деятельности.	8	1	4	2	2		3	1				2	1						
2	Тема 2 Анализ пассивов банка.	8	2	4	2	2		3	1				2	2						
3	Тема 3 Анализ активов банка.	8	3	4	2	2		3	1				2	3						
4	Тема 4. Анализ ликвидности банка.	8	4	4	2	2		4	2				2	4						
5	Тема 5. Анализ кредитных операций коммерческого банка.	8	5	4	2	2		3	1				2	5		5				
6	Тема 6. Анализ операций банка с ценными бумагами.	8	6	4	2	2		3	1				2	6			6			
7	Тема 7. Анализ депозитных операций банка.	8	7-8	8	4	4		3	1				2	7-8						
8	Тема 8. Анализ доходов и расходов банка.	8	9	4	2	2		3	1				2	9						

9	Тема 9. Анализ прибыли и рентабельности банка.	8	10-11	8	4	4		3	1				2	10-11		10	10-11			
	Подготовка к зачету	8																		
	Общая трудоемкость, в часах			44	22	22		28	10				18	Промежуточная аттестация						
													Форма			Семестр				
													Зачет			8				
													Экзамен							

#### 4.1. Структура дисциплины для заочной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц, 72 часа, форма контроля - курсовая работа, зачет

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины	Семестр	Недели семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)									Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)							
				Аудиторная работа				Самостоятельная работа					Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка курсовой работ	Проверка докладов	Проверка эссе	др.	
				Всего	Лекция	Практические занятия	Лабораторные занятия	Всего	Подготовка к аудиторным занятиям	доклад, эссе и др.	Подготовка кросвордов	Подготовка к зачету								Выполнение курсовой работы
1.	Тема 1. Сущность, задачи и методы анализа банковской деятельности.	9		6	2	4			1				5				+			
2	Тема 2 Анализ пассивов банка.	9		6	2	4		6	1				5				+			
3	Тема 3 Анализ активов банка.	9		6	2	4		6	1				5				+			
4	Тема 4. Анализ ликвидности банка.	9		6	2	4		6	1				5				+			

5	Тема 5. Анализ кредитных операций коммерческого банка.	9		6	2	4		6	1				5				+			
6	Тема 6. Анализ операций банка с ценными бумагами.	9		6	2	4		6	1				5				+			
7	Тема 7. Анализ депозитных операций банка.	9		6	2	4		6	1				5				+			
8	Тема 8. Анализ доходов и расходов банка.	9		6	2	4		6	1				5				+			
9	Тема 9. Анализ прибыли и рентабельности банка.	9		3	1	2		8	2				6				+			
	<i>Подготовка к зачету</i>	9																		
	Общая трудоемкость, в часах			16	6	10		56	10				46	Промежуточная аттестация						
														Форма			Семестр			
														Зачет			9			
														Экзамен						

## **4.2. Содержание дисциплины**

### **Тема 1. Сущность, задачи и методы анализа банковской деятельности.**

Содержание анализа, его роль и значение в системе регулирования отношений банков. Цели и задачи анализа деятельности банка. Особенности финансового и управленческого анализа. Методы анализа. Организация анализа банковской деятельности. Характеристика основных этапов анализа, цель каждого этапа анализа. Формы представления результатов каждого аналитического этапа. Источники информации для анализа банковской деятельности, в том числе финансовая отчетность, аудиторские отчеты и прочие источники.

### **Тема 2. Анализ пассивов банка.**

Цель анализа пассивов банка. Источники их формирования и структура, влияние каждой составляющей на формирование ресурсной базы банка. Характеристика отдельных видов пассивов банка. Анализ состава, структуры и динамики собственных средств банка. Оценка достаточности капитала банка. Анализ иммобилизации капитала. Анализ источников пополнения капитала.

### **Тема 3. Анализ активов банка.**

Содержание активов банка. Влияние структуры активов на доходы банка. Характеристика отдельных видов активов банка. Основные направления анализа качества управления активами. Коэффициентный анализ активов банка.

### **Тема 4. Анализ ликвидности банка.**

Сущность ликвидности банка, ее виды. Факторы, оказывающие влияние на ликвидность банка. Ликвидность баланса банка. Обязательные экономические нормативы ликвидности. Оценка ликвидности на основе денежных потоков. Анализ ликвидности как запаса денежных средств банка. Способы управления ликвидностью.

### **Тема 5. Анализ кредитных операций коммерческого банка.**

Структурный анализ кредитных операций. Коэффициентный анализ кредитных операций. Факторный анализ кредитных операций. Анализ резервов на возможные потери по ссудам. Анализ залогов по кредитам. Анализ межбанковских кредитов. Анализ факторинговых и форфейтинговых операций. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика.

### **Тема 6. Анализ операций банка с ценными бумагами.**

Основные направления анализа операций с ценными бумагами и его особенности. Методы анализа ценных бумаг. Основные показатели анализа отдельных видов ценных бумаг. Анализ инвестиционного портфеля ценных бумаг. Анализ торгового портфеля банка. Анализ финансовых обязательств банка в виде выпущенных им ценных бумаг. Анализ операций банка с производными ценными бумагами.

### **Тема 7. Анализ депозитных операций банка.**

Анализ состава, структуры и динамики банковских депозитов. Факторный анализ депозитных операций. Анализ качества депозитов. Анализ стоимости привлеченных ресурсов.

### **Тема 8. Анализ доходов и расходов банка.**

Вертикальный и горизонтальный анализ расходов. Методика факторного анализа расходов банка. Резервы уменьшения расходов банка по пассивным операциям. Анализ банковских доходов. Процентные и непроцентные доходы. Обоснование оптимального соотношения различных видов доходов банка. Характеристика показателей, позволяющих оценить влияние различных факторов на доходы. Причины возможных изменений различных факторов, влияющих на доходы. Пути повышения доходов банка.

### **Тема 9. Анализ прибыли и рентабельности банка.**

Основные направления анализа прибыли банка. Анализ состава и структуры прибыли за период. Динамический анализ прибыли. Методики оценки степени влияния на деятельность банка различных факторов. Оценка надежности банка. Особенности анализа прибыли банка в разрезе структурных подразделений. Анализ упущенной банком выгоды. Анализ использования прибыли. Анализ прибыли, приходящейся на одну акцию. Система показателей анализа рентабельности банковских операций. Анализ

рентабельности процентных и непроцентных операций банка.

### **5. Образовательные технологии**

1. Лекции и практические занятия с использованием мультимедийных технологий;
2. Дискуссии;
3. Выполнение письменных работ (рефераты, доклады);
4. Решение профессиональных задач;
5. Метод кейсов (решение деловых ситуаций), представление результатов;
6. Разбор конкретных ситуаций;
7. Мозговой штурм, МАСТАК-технология;
8. Интеллект-картирование.

*Использование активных методов обучения при изучении тем:*

**Тема 1. Сущность, задачи и методы анализа банковской деятельности**

Мозговой штурм в начале лекции.

Интеллект-картирование в конце лекции.

**Тема 2 Анализ пассивов банка**

Мозговой штурм в начале лекции.

Интеллект-картирование в конце лекции.

**Тема 3 Анализ активов банка**

Мозговой штурм в начале лекции.

Интеллект-картирование в конце лекции.

**Тема 4. Анализ ликвидности банка**

Интеллект-картирование в конце лекции.

Разбор реальных ситуаций на практическом занятии.

**Тема 5. Анализ кредитных операций коммерческого банка**

Интеллект-картирование в конце лекции.

Кейс на практическом занятии.

**Тема 6. Анализ операций банка с ценными бумагами**

Интеллект-картирование в конце лекции.

Разбор реальных ситуаций на практическом занятии.

**Тема 7. Анализ депозитных операций банка**

Интеллект-картирование в конце лекции.

Разбор реальных ситуаций на практическом занятии.

**Тема 8. Анализ доходов и расходов банка**

Интеллект-картирование в конце лекции.

Разбор реальных ситуаций на практическом занятии.

**Тема 9. Анализ прибыли и рентабельности банка**

Интеллект-картирование в конце лекции.

Разбор реальных ситуаций на практическом занятии.

Занятия, проводимые в интерактивных формах, с использованием интерактивных технологий составляют 39,1% аудиторных занятий (не менее, чем определено требованиями ФГОС).



**6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.  
Оценочные средства для текущего контроля успеваемости,  
промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.**

**6.1. План самостоятельной работы студентов очной формы обучения**

№ не д.	Тема	Вид само- стоятельной работы	Задание	Рекомендуемая литература	Коли- чество часов
					Очная
1- 2	Тема 1. Сущность, задачи и методы анализа банковской деятельности	Подготовка к аудиторным занятиям  Выполнение курсовой работы	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	3
3- 4	Тема 2 Анализ пас- сивов банка	Подготовка к аудиторным занятиям  Выполнение курсовой работы	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	3
5- 6	Тема 3 Анализ ак- тивов банка	Подготовка к аудиторным занятиям  Выполнение курсовой работы	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	3
7- 8	Тема 4. Анализ лик- видности банка	Подготовка к аудиторным занятиям  Выполнение курсовой работы	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	3

9-10	Тема 5. Анализ кредитных операций коммерческого банка	<p>Подготовка к аудиторным занятиям</p> <p>Выполнение курсовой работы</p>	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	4
11-12	Тема 6. Анализ операций банка с ценными бумагами	<p>Подготовка к аудиторным занятиям</p> <p>Выполнение курсовой работы</p>	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	3
13-14	Тема 7. Анализ депозитных операций банка	<p>Подготовка к аудиторным занятиям</p> <p>Выполнение курсовой работы</p>	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	3
15-16	Тема 8. Анализ доходов и расходов банка	<p>Подготовка к аудиторным занятиям</p> <p>Выполнение курсовой работы</p>	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	3

17	Тема 9. Анализ прибыли и рентабельности банка	Подготовка к аудиторским занятиям  Выполнение курсовой работы	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	3
	Итого				28

### 6.1.2 План самостоятельной работы студентов заочной формы обучения

№ не д.	Тема	Вид самостоятельной работы	Задание	Рекомендуемая литература	Количество часов  Заочная
1-2	Тема 1. Сущность, задачи и методы анализа банковской деятельности	Выполнение курсовой работы	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	6
3-4	Тема 2 Анализ пассивов банка	Выполнение курсовой работы	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	6
5-6	Тема 3 Анализ активов банка	Выполнение курсовой работы	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	6
7-8	Тема 4. Анализ ликвидности банка	Выполнение курсовой работы	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	6
9-10	Тема 5. Анализ кредитных операций коммерческого банка	Выполнение курсовой работы	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	6

11 - 12	Тема 6. Анализ операций банка с ценными бумагами	Выполнение курсовой работы	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	6
13 - 14	Тема 7. Анализ депозитных операций банка	Выполнение курсовой работы	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	6
15 - 16	Тема 8. Анализ доходов и расходов банка	Выполнение курсовой работы	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	6
17	Тема 9. Анализ прибыли и рентабельности банка	Выполнение курсовой работы	Изучение дополнительного теоретического материала	1-14 п. 7 рабочей программы	8
	Итого				56

## 6.2. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов является одним из основных видов познавательной деятельности, направленной на более глубокое и разностороннее изучение материалов учебного курса. Основная часть времени, предусмотренного для самостоятельной работы студентов по дисциплине, отводится на выполнение курсовой работы, оформление реферата, написание доклада, подготовку к экзаменационному тесту.

Основные положения организации выполнения *курсовой работы* по дисциплине изложены в п. 6.4 рабочей программы.

*Тест* – это система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося. Фонд тестовых заданий для проведения промежуточной аттестации по дисциплине сформирован с указанием компетенций, компоненты которых контролируются.

*Доклад* – это продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы. Доклад производится студентом в виде краткого изложения содержания реферата, сопровождается электронной презентацией и дискуссией по обозначенным в нем проблемным вопросам.

Самостоятельная работа студента при изучении курса предполагает проработку материалов лекций; нормативных актов, изучение рекомендованной учебно-методической и периодической литературы; поиск материалов из Интернет-ресурсов. Результаты выполнения самостоятельной работы представляются студентами во время аудиторных занятий, проверяются и оцениваются преподавателем в процессе текущего контроля и промежуточной аттестации в соответствии с балльно-рейтинговой системой оценивания.

Самостоятельная работа студентов предполагает подготовку теоретического материала для:

- опроса на семинарских занятиях и решение домашних задач в соответствии с разделом 4 «Структура и содержание дисциплины «Анализ и оценка банковской деятельности»

(пункт 4.1),

- сдача экзамена, примерные вопросы для которого представлены в разделе «Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов» (пункт 6.3.4).

Кроме того, в рамках самостоятельной работы студенты в течение семестра должны:

- в соответствии с выданным заданием подготовить, оформить, пройти предзащиту и защитить курсовую работу на тему: «Анализ деятельности коммерческого банка на материалах публикуемой отчетности конкретного коммерческого банка»

Задание по курсовой работе приведено в подразделе 6.4 «Курсовая работа» раздела.

### 6.3. Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов

Процесс освоения компетенций в рамках изучения дисциплины контролируется оценочными средствами текущего контроля промежуточной аттестации. Средства контроля освоения компетенций по дисциплине указаны ниже.

#### 6.3.1 Контроль освоения компетенций

№ п/п	Вид контроля	Оценочное средство	Форма контроля и контролируемые темы	Компетенции, компоненты которых контролируются
1	Текущий контроль	-	Тема 1. Сущность, задачи и методы анализа банковской деятельности.	ПК-5, ПК-7, ПК-26
2		-	Тема 2. Бухгалтерская отчетность как информационная база финансового анализа коммерческого банка	
3		-	Тема 3 Анализ пассивов банка.	
4		Расчетно-графическая работа №1 «Анализ пассивов банка»	Тема 4 Анализ активов банка.	
5		Расчетно-графическая работа №2 «Анализ активов банка»	Тема 5. Анализ ликвидности банка.	
6		Расчетно-графическая работа №3 «Анализ ликвидности банка»	Тема 6. Анализ кредитных операций коммерческого банка.	
7		Расчетно-графическая работа №4 «Анализ кредитных операций коммерческого банка»	Тема 7. Анализ операций банка с ценными бумагами.	
8		Расчетно-графическая работа №5 «Анализ операций банка с ценными бумагами»	Тема 8. Анализ депозитных операций банка.	
9		Расчетно-графическая работа №6 «Анализ депозитных операций банка»	Тема 9. Анализ доходов и расходов банка.	
10		Расчетно-графическая работа №7 «Анализ доходов и расходов банка»	Тема 10. Анализ прибыли и рентабельности банка.	
11		Расчетно-графическая работа №8 «Анализ прибыли и рентабельности банка. Анализ платежеспособности коммерческого банка»	Тема 11. Анализ платежеспособности коммерческого банка	
12		Расчетно-графическая работа №9	Тема 12. Анализ деловой активности коммерческого банка	

		«Анализ деловой активности коммерческого банка»	
13		Расчетно-графическая работа №10 «Анализ кредитоспособности коммерческого банка»	Тема 13. Анализ кредитоспособности коммерческого банка
14	Промежуточная аттестация	Проект, собеседование	Курсовая работа
15		Доклад, тест по темам 1-13	Экзамен

*Текущий контроль* освоения компетенций по дисциплине предполагает оценивание выполненных студентом на практических занятиях расчетно-графических работ.

*Расчетно-графическая работа* – это средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по модулю или дисциплине в целом. Расчетно-графические работы предполагают выполнение расчетных процедур, заполнения таблиц и оформление структурных и динамических графиков согласно методического обеспечения практических занятий по дисциплине. Наименования расчетно-графических работ соответствуют изучаемым темам дисциплины. Порядок оценивания результатов выполнения расчетно-графических работ приведен в Паспорте фонда оценочных средств по дисциплине.

*Промежуточная аттестация* освоения компетенций по дисциплине производится в форме проведения экзамена и оценивания курсовой работы. Экзамен предполагает оценивание правильности выполненных студентом тестовых заданий, качества подготовленного тематического реферата и представленного по нему доклада. Порядок оценивания тестовых заданий на экзамене и порядок оценивания курсовой работы приведены в Паспорте фонда оценочных средств по дисциплине.

### **6.3.2 Демонстрационный вариант теста №1**

1. Назовите особенность человеческого мышления расчленять (разделять) целое на составные части и изучать их во всем многообразии связей и зависимостей:

- а) анализ;
- б) синтез;
- в) моделирование.

2. Назовите науку, сведения которой являются главным источником информации для управленческого анализа:

- а) экономическая теория;
- б) планирование и управление;
- в) бухгалтерский учёт.

3. Отметьте, что из перечисленного ниже не является функцией управления банком:

- а) наблюдение;
- в) учёт;
- г) анализ.

4. Объектом управленческого анализа являются:

- а) экономические результаты хозяйственной деятельности;
- б) причинно-следственные связи экономических явлений и процессов;
- в) текущие и перспективные планы, научное их обоснование.

5. Назовите принцип анализа, когда в его проведении принимает участие широкий круг работников предприятия:

- а) действенность;

- б) объективность;
- в) демократизм.

### **6.3.3 Курсовая работа**

Курсовая работа по дисциплине предполагает выполнение проекта, включающего теоретические, графические и расчетно-аналитические процедуры, а также проведение собеседования по основным разделам проекта.

*Проект* - это конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве, а также уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления.

Проект по дисциплине выполняется каждым студентом в индивидуальном порядке. Проект предполагает проведение типовых расчетно-аналитических процедур и составление по их результатам пояснительной записки согласно выданного персонального варианта задания (всего 30 вариантов). Тема курсовых работ универсальна для всех вариантов расчетов: «Анализ деятельности коммерческого банка на материалах публикуемой отчетности конкретного коммерческого банка». Типовые расчеты в рамках проекта представляют собой сквозную задачу, охватывающую все основные темы дисциплины «Анализ и оценка банковской деятельности». Структура проекта представлена в Паспорте фонда оценочных средств по дисциплине.

*Пояснительная записка* предполагает изложение основных разделов проекта согласно методического обеспечения курсового проектирования по дисциплине.

*Собеседование* – это средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. При этом преподаватель задает уточняющие вопросы по ходу выполнения проекта, а также выводам и рекомендациям, данным студентом в пояснительной записке к проекту. При собеседовании преподаватель задает уточняющие вопросы по ходу выполнения проекта, а также выводам и рекомендациям, данным студентом в пояснительной записке к проекту. Вопросы, вынесенные на собеседование, соответствуют оценочным позициям курсовой работы. Их примерный перечень представлен в Паспорте фонда оценочных средств по дисциплине.

### **6.3.4 Вопросы к зачету**

1. Методы экономического анализа деятельности коммерческого банка и его научный аппарат.
2. Классификация видов экономического анализа деятельности коммерческого банка.
3. Задачи экономического анализа деятельности коммерческого банка.
4. Организация аналитической работы при проведении экономического анализа деятельности коммерческого банка.
5. Система показателей экономического анализа деятельности коммерческого банка.
6. Метод и методика экономического анализа деятельности коммерческого банка.
7. Особенности использования факторного анализа в коммерческом банке.
8. Информационное обеспечение экономического анализа деятельности коммерческого банка.
9. Последовательность экономического анализа деятельности коммерческого

банка.

10. Сущность экономического анализа деятельности коммерческого банка.
11. Виды экономического анализа деятельности коммерческого банка.
12. Организация работы по проведению экономического анализа деятельности коммерческого банка.
13. Характеристика методов экономического анализа деятельности коммерческого банка.
14. Бюджетирование в коммерческом банке.
15. Экономические нормативы, устанавливаемые Центральным банком Российской Федерации для коммерческих банков.
16. Анализ состояния собственных и привлеченных средств.
17. Анализ пассивных операций коммерческого банка.
18. Анализ активных операций коммерческого банка.
19. Анализ процентной политики коммерческого банка.
20. Анализ выполнения платежных обязательств коммерческого банка.
21. Анализ деятельности банка с помощью коэффициентов.
22. Анализ банковских рисков.
23. Финансовый анализ в коммерческом банке.
24. Анализ финансового состояния коммерческого банка.
25. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка.
26. Рейтинговая оценка деятельности банка.
27. Автоматизация экономического анализа деятельности коммерческого банка.

#### 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания учебной и учебно-методической литературы	Количество экземпляров
<b>Основная литература</b>		
1	Жиляков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) [Текст] : учебное пособие / Д. И. Жиляков, В. Г. Зарецкая. - М. : КНОРУС, 2012. - 368 с. : ил. – ISBN 978-5-406-01131-7 (30 экз., доступ в ЭИОС <a href="http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&amp;I21DBN=KATL&amp;P21DBN=KATL&amp;S21STN=1&amp;S21REF=1&amp;S21FMT=fullwebr&amp;C21COM=S&amp;S21CNR=20&amp;S21P01=0&amp;S21P02=1&amp;S21P03=A=&amp;S21STR=%D0%96%D0%B8%D0%BB%D1%8F%D0%BA%D0%BE%D0%B2,%20%D0%94%D0%BC%D0%B8%D1%82%D1%80%D0%B8%D0%B9%20%D0%98%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%87">http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&amp;I21DBN=KATL&amp;P21DBN=KATL&amp;S21STN=1&amp;S21REF=1&amp;S21FMT=fullwebr&amp;C21COM=S&amp;S21CNR=20&amp;S21P01=0&amp;S21P02=1&amp;S21P03=A=&amp;S21STR=%D0%96%D0%B8%D0%BB%D1%8F%D0%BA%D0%BE%D0%B2,%20%D0%94%D0%BC%D0%B8%D1%82%D1%80%D0%B8%D0%B9%20%D0%98%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%87</a> )	30
2	<u>Дорофеев, Владимир Дмитриевич.</u> Менеджмент в сфере банковской деятельности [Текст] : учеб. пособие / В. Д. Дорофеев, С. В. Дорофеева. - Пенза : Изд-во Пенз. гос. унта, 2010. - 420 с. - ISBN 978-5-94170-320-3 : Экземпляры всего: 36 <a href="http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&amp;I21DBN=KATL&amp;P21DBN=KATL&amp;S21STN=1&amp;S21REF=3&amp;S21FMT=fullwebr&amp;C21COM=S&amp;S21CNR=20&amp;S21P01=0&amp;S21P02=1&amp;S21P03=A=&amp;S21STR=%D0%94%D0%BE%D1%80%D0%BE%D1%84%D0%B5%D0%B5%D0%B2,%20%D0%92">http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&amp;I21DBN=KATL&amp;P21DBN=KATL&amp;S21STN=1&amp;S21REF=3&amp;S21FMT=fullwebr&amp;C21COM=S&amp;S21CNR=20&amp;S21P01=0&amp;S21P02=1&amp;S21P03=A=&amp;S21STR=%D0%94%D0%BE%D1%80%D0%BE%D1%84%D0%B5%D0%B5%D0%B2,%20%D0%92</a>	36



	<a href="#">%D0%BB%D0%B0%D0%B4%D0%B8%D0%BC%D0%B8%D1%80%20%D0%94%D0%BC%D0%B8%D1%82%D1%80%D0%B8%D0%B5%D0%B2%D0%B8%D1%87</a>	
3	<p>Финансовый анализ коммерческой деятельности [Текст] : учеб.пособие / Марина Сергеевна Абрютина. - М. : Изд-во "Фин-пресс", 2002. - 176 с. - ББК 65 аб-27, чз3-2. - ISBN 5-8001-0030-6 : 119-00 р.: Экземпляры всего: 28</p> <p><a href="http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&amp;I21DBN=KATL&amp;P21DBN=KATL&amp;S21STN=1&amp;S21REF=1&amp;S21FMT=fullwebr&amp;C21COM=S&amp;S21CNR=20&amp;S21P01=0&amp;S21P02=1&amp;S21P03=A=&amp;S21STR=%D0%90%D0%B1%D1%80%D1%8E%D1%82%D0%B8%D0%BD%D0%B0,%20%D0%9C%D0%B0%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B0%20%D0%A1%D0%B5%D1%80%D0%B3%D0%B5%D0%B5%D0%B2%D0%BD%D0%B0">http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&amp;I21DBN=KATL&amp;P21DBN=KATL&amp;S21STN=1&amp;S21REF=1&amp;S21FMT=fullwebr&amp;C21COM=S&amp;S21CNR=20&amp;S21P01=0&amp;S21P02=1&amp;S21P03=A=&amp;S21STR=%D0%90%D0%B1%D1%80%D1%8E%D1%82%D0%B8%D0%BD%D0%B0,%20%D0%9C%D0%B0%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B0%20%D0%A1%D0%B5%D1%80%D0%B3%D0%B5%D0%B5%D0%B2%D0%BD%D0%B0</a></p>	28
	<b>Дополнительная литература</b>	
4	<p>Ковалев, В. В. Анализ баланса, или как понимать баланс [Текст] : научное издание / В.В Ковалев, В. В. Ковалев. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Проспект, 2014. - 784 с. : ил. – ISBN 978-5-392-11229-6 (10 экз., доступ в ЭИОС</p> <p><a href="http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&amp;I21DBN=KATL&amp;P21DBN=KATL&amp;S21STN=1&amp;S21REF=1&amp;S21FMT=fullwebr&amp;C21COM=S&amp;S21CNR=20&amp;S21P01=0&amp;S21P02=1&amp;S21P03=A=&amp;S21STR=%D0%9A%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B5%D0%B2,%20%D0%92%D0%B0%D0%BB%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B9%20%D0%92%D0%B8%D0%BA%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%87">http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&amp;I21DBN=KATL&amp;P21DBN=KATL&amp;S21STN=1&amp;S21REF=1&amp;S21FMT=fullwebr&amp;C21COM=S&amp;S21CNR=20&amp;S21P01=0&amp;S21P02=1&amp;S21P03=A=&amp;S21STR=%D0%9A%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D0%B5%D0%B2,%20%D0%92%D0%B0%D0%BB%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B9%20%D0%92%D0%B8%D0%BA%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%87)</a></p>	10
5	<p>Савицкая, Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебник / Г. В. Савицкая. - 6-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2014. - 607 с. : ил. - (Высшее образование - Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-00545-8 7 экз., доступ в ЭИОС</p> <p><a href="http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&amp;I21DBN=KATL&amp;P21DBN=KATL&amp;S21STN=1&amp;S21REF=1&amp;S21FMT=fullwebr&amp;C21COM=S&amp;S21CNR=20&amp;S21P01=0&amp;S21P02=1&amp;S21P03=A=&amp;S21STR=%D0%A1%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D1%86%D0%BA%D0%B0%D1%8F,%20%D0%93%D0%BB%D0%B0%D1%84%D0%B8%D1%80%D0%B0%20%D0%92%D0%B8%D0%BA%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8C%D0%B5%D0%B2%D0%BD%D0%B0">http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&amp;I21DBN=KATL&amp;P21DBN=KATL&amp;S21STN=1&amp;S21REF=1&amp;S21FMT=fullwebr&amp;C21COM=S&amp;S21CNR=20&amp;S21P01=0&amp;S21P02=1&amp;S21P03=A=&amp;S21STR=%D0%A1%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D1%86%D0%BA%D0%B0%D1%8F,%20%D0%93%D0%BB%D0%B0%D1%84%D0%B8%D1%80%D0%B0%20%D0%92%D0%B8%D0%BA%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8C%D0%B5%D0%B2%D0%BD%D0%B0</a></p>	7
6	<p>Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений [Текст] : учебник / О. В. Ефимова. - 5-е изд., испр. . - М. : Омега-Л, 2014. - 348 с. : ил. - (Высшее финансовое образование). –ISBN 978-5-370-03191-5 (10 экз., доступ в ЭИОС</p> <p><a href="http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&amp;I21DBN=KATL&amp;P21DBN=KATL&amp;S21STN=1&amp;S21REF=1&amp;S21FMT=fullwebr&amp;C21COM=S&amp;S21CNR=20&amp;S21P01=0&amp;S21P02=1&amp;S21P03=A=&amp;S21STR=%D0%95%D1%84%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D0%B2%D0%B0,%20%D0%9E%D0%B%D1%8C%D0%B3%D0%B0%20%D0%92%D0%BB%D0%B0%D0%B4%D0%B8%D0%BC%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%BD%20%D0%B0">http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&amp;I21DBN=KATL&amp;P21DBN=KATL&amp;S21STN=1&amp;S21REF=1&amp;S21FMT=fullwebr&amp;C21COM=S&amp;S21CNR=20&amp;S21P01=0&amp;S21P02=1&amp;S21P03=A=&amp;S21STR=%D0%95%D1%84%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D0%B2%D0%B0,%20%D0%9E%D0%B%D1%8C%D0%B3%D0%B0%20%D0%92%D0%BB%D0%B0%D0%B4%D0%B8%D0%BC%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%BD%20%D0%B0</a></p>	10

	<a href="#">D0%B0)</a>	
--	------------------------	--

№ п/п	Наименование и краткая характеристика электронных изданий и информационных баз данных	Количество точек доступа
	<b>Основная литература</b>	
7	Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104)// <a href="http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139494/">http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139494/</a>	не ограничено
9	Некрылова, Н. В., Кузнецова, Т.Е. Управление финансовой устойчивостью коммерческого банка: метод. указания к выполнению практической работы / Н. В. Некрылова, Т. Е. Кузнецова. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2012. – 48 с. <a href="http://elibr.pnzgu.ru/library/12594500">http://elibr.pnzgu.ru/library/12594500</a>	не ограничено
9	Афанасьева, О. Г. <b>Анализ деятельности коммерческого банка</b> [Электронный ресурс] : методические указания к выполнению курсовой работы по дисциплине / О. Г. Афанасьева. - Чебоксары: ФГБОУ ВПО ЧГСХА, 2013. - 22 с. - Режим доступа: <a href="http://www.znanium.com/">http://www.znanium.com/</a> // <a href="http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=432041">http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=432041</a>	5000 точек доступа
10	Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.: 60x90 1/16. - (Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-9776-0301-0, 500 экз.// <a href="http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=437524">http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=437524</a>	5000 точек доступа
11	Некрылова, Н.В., Понукалин, А.В., Кузнецова, Т.Е. Анализ финансового состояния коммерческой организации: учеб. – метод. пособие / Н.В. Некрылова, А.В. Понукалин, Т.Е. Кузнецова, Л.А. Петрова. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2017. – 100 с. <a href="http://elibr.pnzgu.ru/library/19475400">http://elibr.pnzgu.ru/library/19475400</a>	не ограничено
12	Анализ финансового состояния организации: метод. указания к выполнению курсовой работы / сост. Н.В. Некрылова, А.В. Понукалин, Т.Е. Кузнецова. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2017. – 148 с. <a href="http://elibr.pnzgu.ru/library/19550100">http://elibr.pnzgu.ru/library/19550100</a>	не ограничено
	<b>Дополнительная литература</b>	
13	Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 352 с.: ил.; 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0012-5// <a href="http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=249246">http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=249246</a>	5000 точек доступа
14	Некрылова, Н. В., Кузнецова Т.Е. Методика финансового анализа деятельности коммерческой организации: метод. указания к выполнению курсовой работы / Н. В. Некрылова, Т. Е. Кузнецова. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2012. – 112 с. <a href="http://elibr.pnzgu.ru/library/12554200">http://elibr.pnzgu.ru/library/12554200</a>	не ограничено

## 8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для успешного освоения дисциплины «Анализ и оценка банковской деятельности» при освоении ОПОП ВО необходимо располагать материально-технической базой, обеспечивающей проведение дисциплинарной подготовки, практической, аналитической и научно-исследовательской работы обучающихся, из расчета 1 персональный компьютер с выходом в Интернет на 2-3 слушателей. Обязательно наличие мультимедийного оборудования (проек-

тор, мультимедийная аудитория) для проведения интерактивных лекций и представления авторских методик по отдельным направлениям анализа финансового состояния организации в презентационной форме. При использовании электронных изданий вуз обеспечивает каждого обучающегося во время самостоятельной работы рабочим местом в компьютерном классе с выходом в Интернет в соответствии с объемом изучаемой дисциплины. Вуз должен быть обеспечен комплектом лицензионного ПО (ПК MS Excel, MS Office, Power Point).

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
Лекционная аудитория 9-202	Посадочных мест – 25 Экран, проектор, ноутбук
Лаборатория интерактивных и активных методов обучения ауд. 9-202	Посадочных мест – 25 Экран, проектор, ноутбук, телевизор
Компьютерный класс ауд. 9-501	12 компьютеров. – Локальная сеть, выход в Интернет. – Компьютерная система тестирования «Электа» версия 3.7.5
Учебная аудитория 9-202	Посадочных мест – 25

## 9. Особенности организации обучения по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

9.1. Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется кафедрой 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).

9.2. В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья кафедра обеспечивает:

- а) 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);
- б) 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.

Рабочая программа дисциплины «Анализ и оценка банковской деятельности» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

Программу составили:

1. к.э.н., доцент каф. «БД»,



Т.Е.Кузнецова.

(Ф.И.О., должность, подпись)

**Настоящая программа не может быть воспроизведена ни в какой форме без предварительного письменного разрешения кафедры-разработчика программы.**

Программа одобрена на заседании кафедры «БД»

Протокол № 9

от « 29 » апреля 2016 года

Зав. кафедрой «БД»



А.И.Данилкин

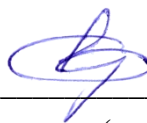
(подпись, Ф.И.О.)

Программа одобрена методической комиссией факультета экономики и управления.

Протокол № 6

от «24» мая 2016 года

Председатель методической комиссии  
Факультета экономики и управления



Е.В. Еремина

(подпись)

(Ф.И.О.)

**Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и регистрации изменений**

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата, подпись зав. кафедрой)	Внесенные изменения	Номера листов (страниц)		
			замененных	новых	аннулированных
2016/2017	№1 от 28.08.2016г. <i>Л. В. Лугов</i>	П.7	2	2	-
2017/2018	№1 от 31.08.2017г. <i>Л. В. Лугов</i>	Без изменений	-	-	-