

Минобрнауки России

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов и кредита

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ДВ.6.2 Анализ деятельности банков»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Год набора 2019

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра финансов и кредита

наименование кафедры

протокол № 6 от "14" 01 2019г.

Первый заместитель директора по УР



Е.В. Фролова

подпись

расшифровка подписи

Исполнители:

Доцент кафедры финансов и кредита

должность



И.В. Завьялова

подпись

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование

личная подпись



А.А. Верколаб

расшифровка подписи

Заведующий библиотекой

личная подпись



Т.А. Лопатина

расшифровка подписи

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины:

- формирование теоретических знаний, умений и практических навыков анализа деятельности банков с учетом состояния внешней среды и современных требований российской и международной практики банковской деятельности.

Задачи:

- усвоение знаний о предмете, целях, задачах, принципах и методах анализа банковской деятельности;

- рассмотрение содержания анализа деятельности банков;

- изучение особенностей методов анализа деятельности банков;

- приобретения практических навыков анализа активов и пассивов банков;

- определение уровня рисков, ликвидности и финансовой устойчивости банков;

- создание целостной картины о деловой активности банков;

- овладение методикой рейтинговой оценки деятельности банков;

- рассмотрение зарубежных подходов к оценке деятельности банков;

- овладение способностью осуществлять сбор, анализ, обработку данных о деятельности банков; способностью анализировать и интерпретировать банковскую, финансовую и другую информацию для принятия управленческих решений.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки, Б.1.В.ОД.10 Банковское дело*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none">- цели, задачи, принципы и методы анализа банковской деятельности;- содержание методики анализа деятельности банков;- виды отчетности банков, особенности составления отчетности по РСБУ и по МСФО; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none">- систематизировать информацию о деятельности банков;- подбирать методы анализа;- анализировать и интерпретировать банковскую, финансовую и иную информацию;- составлять аналитический баланс банка; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none">- методами анализа активов и пассивов банка, финансовой устойчивости, ликвидности, уровня рисков, деловой активности банков, рейтинговой оценки и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.	<p>ПК-5 способность 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</p>

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц (144 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость	144	144
Контактная работа:	45,25	45,25
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	26	26
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: - выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям; - подготовка к рубежному контролю)	98,75	98,75
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	экзамен	

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Основные направления анализа деятельности банка	28	6	4		18
1.1	Анализ деятельности банка: сущность, виды, содержание	14	4	2		8
1.2	Методы, приемы и информационное обеспечение анализа деятельности банка	14	2	2		10
2	Анализ основных результатов деятельности банка	116	12	22		82
2.1	Анализ собственных средств банка	16	2	4		10
2.2	Анализ пассивов банка	20	2	4		14
2.3	Анализ активов банка	20	2	4		14
2.4	Анализ банковских рисков, ликвидности и финансовой устойчивости	23	2	4		17
2.5	Анализ финансовых результатов банка	23	2	4		17
2.6	Рейтинговая оценка банков	14	2	2		10
	Итого:	144	18	26		100
	Всего:	144	18	26		100

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1 Основные направления анализа деятельности банка

Цель и задачи анализа деятельности банков. Исполнители и пользователи аналитических процедур. Виды анализа деятельности банков. Принципы анализа деятельности банков. Этапы анализа деятельности банков.

Источники информации для проведения анализа банка. Виды отчетности кредитных организаций. Финансовая отчетность банка, формируемая в соответствии с МСФО. Построение аналитического баланса банка. Классификация методов анализа и их характеристика.

Раздел 2 Анализ основных результатов деятельности банка

Сущность, содержание и назначение капитала банка. Способы его формирования и отражения в различных видах банковской отчетности. Анализ состава, структуры и динамика капитала. Анализ иммобилизации капитала. Оценка достаточности собственного капитала банка. Показатели достаточности капитала.

Анализ ресурсной базы коммерческого банка. Основные направления и информационные источники анализа. Общий анализ ресурсной базы банка. Анализ структуры и динамики собственных средств банка. Коэффициентный анализ собственных средств. Анализ уставного капитала. Анализ обязательств банка. Анализ клиентской базы коммерческого банка.

Анализ основных направлений и информационные источники анализа. Анализ динамики и структуры активов. Анализ кредитных операций банка и оценка качества кредитного портфеля. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. Анализ и оценка формирования резервов на возможные потери по ссудам коммерческого банка. Анализ активных операций банка с ценными бумагами. Анализ имущественных активов.

Понятие финансовой устойчивости и факторы на влияющие на нее. Анализ финансовой устойчивости. Анализ ликвидности коммерческого банка. Анализ и оценка рисков деятельности коммерческого банка.

Анализ доходов банков. Анализ расходов банков. Факторный анализ прибыли банков. Анализ деловой активности банков. Анализ рентабельности банков.

Понятие и виды рейтинговой оценки банка. Методика оценки финансовой устойчивости банка Банком России. Рейтинговая система СЕМЕЛS. Рейтинговая система RATE. Рейтинговые агентства и их методики оценки деятельности банков.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Анализ деятельности банка: сущность, виды, содержание	2
2	1	Методы, приемы и информационное обеспечение анализа деятельности банка	2
3-4	2	Анализ собственных средств банка	4
5-6	2	Анализ пассивов банка	4
7-8	2	Анализ активов банка	4
9-10	2	Анализ банковских рисков, ликвидности и финансовой устойчивости	4
11-12	2	Анализ финансовых результатов банка	4
13	2	Рейтинговая оценка банков	2
		Итого:	26

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

- Стародубцева, Е. Б. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Е. Б. Стародубцева – Москва : ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с. - ISBN 978-5-8199-0575-3. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/431660>.

5.2 Дополнительная литература

- Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. - 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Магистр : НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с. - ISBN 978-5-9776-0301-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/437524>

- Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / ред. Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - ISBN 978-5-238-01454-8. Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>.

- Наточеева Н. Н. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова и др. ; под ред. Н. Н. Наточеевой. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с. - ISBN 978-5-394-02591-4. - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872>.

5.3 Периодические издания

- Финансы : журнал. - Москва : ООО Книжная редакция Финансы, 2019

- Экономист : журнал. - Москва : Издательство Экономист, 2019

5.4 Интернет-ресурсы

- <http://www.minfin.ru/> - Официальный сайт Министерства Финансов РФ

- <http://www.osu.ru/> - Оренбургский государственный университет

- <http://www.garant.ru/> - Гарант

- <http://economics-online.org/> - Economics online: Каталог ссылок на лучшие экономические ресурсы

- <http://ecsocman.hse.ru/> - Экономика. Социология. Менеджмент – Федеральный образовательный портал

- <http://www.edu.ru> - Российское образование – Федеральный образовательный портал

- <http://www.economicus.ru/> - Economicus.ru

- <http://www.aup.ru/library/> - AUP.Ru – Электронная библиотека экономической и деловой литературы

- <http://www.infoliolib.info/> - INFOLIO – Университетская электронная библиотека

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

- Microsoft Office;

- Яндекс браузер;

- <https://www.scopus.com/> - Реферативная база данных / компания Elsevier SCOPUS;

- <https://www.elibrary.ru> - Научная электронная библиотека;

- <http://www.cbr.ru/> - Официальный сайт Центрального банка России;

- <http://www.gks.ru> - Официальный сайт Росстата;

- Справочно-правовая система КонсультантПлюс (<http://www.consultant.ru/>);

- Информационно-правовые системы Кодекс (<http://www.kodeks.ru/>).

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа оснащены стационарным или переносным мультимедиа-проекторами и проекционным экраном, переносным

ноутбуком, кафедрой, посадочными местами для обучающихся, рабочим местом преподавателя, учебной доской.

Аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещение для самостоятельной работы оснащены комплектами ученической мебели, компьютерами с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ, электронные библиотечные системы.

К рабочей программе прилагаются:

- Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине;
- Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.