

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

Заочная

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	
	10 семестр	всего
Общая трудоёмкость	144	144
Контактная работа:	19,5	19,5
Лекции (Л)	8	8
Практические занятия (ПЗ)	10	10
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
Самостоятельная работа: - выполнение контрольной работы (КонтрР); - выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям)	124,5 +	124,5
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	экзамен	

Разделы дисциплины, изучаемые в 10 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Основные направления анализа деятельности банка	28	2	2		24
1.1	Анализ деятельности банка: сущность, виды, содержание	14	1	1		12
1.2	Методы, приемы и информационное обеспечение анализа деятельности банка	14	1	1		12
2	Анализ основных результатов деятельности банка	116	6	8		102
2.1	Анализ собственных средств банка	16	1	1		14
2.2	Анализ пассивов банка	20	1	2		17
2.3	Анализ активов банка	20	1	2		17
2.4	Анализ банковских рисков, ликвидности и финансовой устойчивости	23	1	1		21
2.5	Анализ финансовых результатов банка	23	1	1		21
2.6	Рейтинговая оценка банков	14	1	1		12
	Итого:	144	8	10		126
	Всего:	144	8	10		126

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 и РСБУ. 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	1
1	1	Методы, приемы и информационное обеспечение анализа деятельности банка	1
2	2	Анализ собственных средств банка	1
3	2	Анализ пассивов банка	2
4	2	Анализ активов банка	2
4	2	Анализ банковских рисков, ликвидности и финансовой устойчивости	1
5	2	Анализ финансовых результатов банка	1
5	2	Рейтинговая оценка банков	1
		Итого:	10

4.4 Контрольная работа (10 семестр)

Примерные задания контрольной работы

Задание 1: Теоретические вопросы

- 1 Формирование и управление ресурсами коммерческого банка.
- 2 Расчетные операции коммерческих банков.

Задание 2: Тестовые задания

1. Банки воздействуют на денежный оборот следующим образом:
 - а) привлекают деньги на депозиты и превращают их в ссудный капитал;
 - б) проводят эмиссию денег;
 - в) осуществляют расчеты;
 - г) все вышеуказанное.

2. Наиболее полно сущность банка раскрывает следующее определение:
- а) банк – это финансово-кредитная организация, создающая кредитные средства обращения;
 - б) банк – это финансовый посредник;
 - в) банк – это кредитная организация, аккумулирующая денежные средства с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.
3. Какую функцию выполняет банк?
- а) расчетно-кассовое обслуживание;
 - б) посредничество в платежах;
 - в) осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов.
4. Какую операцию выполняет банк?
- а) прием денег в депозиты (вклады);
 - б) посредничество в кредите;
 - в) создание кредитных средств обращения.
5. Вид операции, выполняемой банком посредством вложения денежных средств в ценные бумаги, это:
- а) активная;
 - б) пассивная;
 - в) расчетная.
6. Минимальный размер УК для вновь создаваемого банка на текущий момент:
- а) 1 млн. евро;
 - б) 5 млн. евро;
 - в) другое.
7. Имеет ли Представительство банка право осуществлять банковские операции?
- а) да;
 - б) нет.
8. Ресурсная база кредитной организации не включает:
- а) корреспондентские счета в кредитных организациях;
 - б) уставный капитал;
 - в) эмиссионный доход;
 - г) срочные депозиты.
9. К источникам формирования капитала банка в форме акционерного общества относится:
- а) межбанковский кредит;
 - б) эмиссия акций;
 - в) выпуск банковских векселей.
10. Дайте определение следующим видам кредитной деятельности банка: анализ досье заемщика, пересмотр кредитного портфеля, изменение условий кредитования отдельного заемщика, оценка состояния ссуд в соответствии с их рейтингом.
- а) организация картотеки кредитной информации (ККИ);
 - б) управление кредитным риском;
 - в) кредитный мониторинг.

Задание 3: Задачи

1. Собственный капитал банка - 40 000 руб. Привлеченные ресурсы - 300 тыс. руб. Выданные кредиты - 320 тыс. руб. Средняя норма банковского процента за привлекаемые ресурсы - 5% годовых. Средняя ставка по кредитам - 12% годовых. Расходы банка (на зарплату и др.) - 20 тыс. руб. в год. Рассчитайте норму банковской прибыли.
2. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):
- собственный капитал банка - 5;
 - деньги в кассе - 3;
 - деньги на расчетных счетах клиентов - 15,5;
 - средства на счетах «Ностро» - 2;
 - на счетах «Лоро» - 0,5;
 - депозиты и вклады всего - 32, из них на срок до одного месяца - 13, до года - 10, свыше года - 7, до востребования - 2;
 - выданные межбанковские кредиты - 2;
 - полученные межбанковские кредиты - 0,5;
 - ссудная задолженность банку всего - 40, в том числе до одного месяца - 28, до года - 10, свыше года

- 2;
 - вложения банка в краткосрочные ценные бумаги - 5, в том числе в облигации Банка России - 3.
- Оцените, выполняет ли банк норматив Н2 (минимально допустимое значение показателя мгновенной ликвидности).
3. Составьте график платежей по кредиту: сумма - 300 тыс. руб., процентная ставка – 12,5% годовых, срок кредита - 90 дней; дата выдачи - 12 января 2016 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

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.