

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 2020

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

финансов и кредита

*наименование кафедры*

протокол № 6 от 10.01.2020 г.

Декан факультета экономики и права



*подпись*

О.Н. Григорьева

*расшифровка подписи*

*Исполнители:*

Доцент кафедры финансов и кредита

*должность*



*подпись*

И.В. Завьялова

*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><b>Знать:</b></p> <p>- цели, задачи, принципы и методы анализа банковской деятельности;</p> <p>- содержание методики анализа деятельности банков;</p> <p>- виды отчетности банков, особенности составления отчетности по РСБУ и по МСФО;</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>- систематизировать информацию о деятельности банков;</p> <p>- подбирать методы анализа;</p> <p>- составлять аналитический баланс банка;</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>- 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>	<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
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>19,5</b>	<b>19,5</b>
Лекции (Л)	8	8
Практические занятия (ПЗ)	10	10
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
<b>Самостоятельная работа:</b> - 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)	<b>124,5</b> +	<b>124,5</b>
<b>Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)</b>	<b>экзамен</b>	

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. 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)**

#### **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 — 19% 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**

- Региональная экономика : теория и практика : журнал. – Москва : ООО Издательский дом Финансы и кредит, 2020

- Финансы : журнал. - Москва : ООО Книжная редакция Финансы, 2020

- Экономист : журнал. - Москва : Издательство Экономист, 2020

### **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 Desktop Education AllLng License/Software Assurance Pack Academic OLV;
- 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**

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

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

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой 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.