Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.7.1 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)

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2022

Рабочая программа дисциплины «*Б1.Д.В.Э.7.1 Анализ деятельности банков*» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 6 от "11" 02 2022 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования Ж.А. Ермакова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители:

доцент Т.Н. Зверькова
должность *подпись* *расшифровка подписи*

должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика В.А.Волохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
Н.Н. Бигалиева
личная подпись *расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета
Н.А. Тычинина
личная подпись *расшифровка подписи*

№ регистрации _____

© Зверькова Т.Н., 2022
© ОГУ, 2022

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель (цели) 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, цели, 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.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.16 Статистика, Б1.Д.Б.17 Эконометрика, Б1.Д.Б.18 Бухгалтерский учет и анализ, Б1.Д.Б.19 Деньги, кредит, банки*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-6 Способен собирать и анализировать показатели, характеризующие деятельность банков и других финансовых посредников	ПК*-6-В-1 Использует информационную базу для расчета показателей, характеризующих состояние деятельности банков и других финансовых посредников ПК*-6-В-2 Анализирует и интерпретирует информацию, содержащуюся в отчетности банков и других финансовых посредников ПК*-6-В-3 Собирает данные современными способами, обрабатывает и анализирует показатели, характеризующие деятельность банков и других финансовых посредников	**Знать:** особенности различных источников информации, используемых для проведения финансово-экономических расчетов, характеризующих деятельность банков и других финансовых посредников; порядок сбора и обработки показателей, необходимых для проведения соответствующих расчетов, анализа и оценки деятельности банков и других финансовых посредников. **Уметь:** анализировать и интерпретировать исходную информацию для проведения финансово-экономических расчетов и анализа, оценки деятельности банков и дру-

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
		гих финансовых посредников. **Владеть:** навыками сбора, обработки, интерпретации необходимых показателей для проведения соответствующих расчётов, анализа и оценки деятельности банков и других финансовых посредников.
ПК*-8 Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию для выявления тенденций развития банковского дела, страхового дела, финансового посредничества и осуществления консультирования участников банковского рынка, страхового рынка, рынка финансовых посредников	ПК*-8-В-1 Владеет методами прогнозирования и анализа, теоретическими и практическими аспектами функционирования финансового рынка ПК*-8-В-2 Осуществляет сбор и анализ информации о тенденциях развития банковского дела, страхового дела и финансового посредничества ПК*-8-В-3 Обеспечивает консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	**Знать:** методы прогнозирования, анализа, обработки информации о теоретических и практических аспектах функционирования финансового рынка. **Уметь:** пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации о тенденциях развития банковского дела, страхового дела и финансового посредничества. **Владеть:** навыками осуществления операционного и информационного обслуживания клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг.

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	9 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**144**	**144**
Контактная работа:	**41,25**	**41,25**
Лекции (Л)	16	16
Практические занятия (ПЗ)	24	24
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.*	**102,75**	**102,75**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**экзамен**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 9 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Теоретические основы анализа деятельности коммерческого банка	42	4	8	-	30
2	Прикладные аспекты анализа деятельности коммерческого банка	60	8	8	-	44
3	Анализ показателей финансового состояния коммерческого банка	42	4	8	-	30
	Итого:	144	16	24	-	104
	Всего:	144	16	24	-	104

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел I Теоретические основы анализа деятельности коммерческого банка

Тема 1 Содержание анализа деятельности банка.

Анализ как элемент управления банком. Цель, задачи, виды экономического анализа деятельности банка. Основные этапы и направления экономического анализа. Объекты и субъекты анализа деятельности банка. Методология и инструментарий анализа деятельности банка. Современные подходы к экономическому анализу деятельности банков.

Тема 2 Информационное обеспечение и организация анализа деятельности банка.

Информационные источники проведения анализа. Внешние и внутренние источники информации. Система сбора информации. Состав и содержание информационной базы анализа деятельности банка. Финансовая отчетность банка, формируемая в соответствии с МСФО. Построение аналитического баланса банка.

Раздел II Прикладные аспекты анализа деятельности коммерческого банка

Тема 3 Анализ собственных средств банка.

Сущность и назначение собственных средств банка. Источники формирования, структура и динамика собственных средств банка. Анализ достаточности капитала банка. Требования Базеля III к структуре и качеству капитала банка. Капитал первого уровня. Консервация капитала и антициклические буферы капитала. Методика проведения анализа достаточности капитала.

Тема 4 Анализ обязательств банка. Анализ состава, структуры и динамики обязательств банка. Анализ средней стоимости привлеченных ресурсов банка. Основные факторы формирования стоимости банковских ресурсов. Процентные ставки как относительные показатели стоимости привлеченных средств. Анализ средней стоимости совокупных банковских ресурсов и их отдельных видов.

Тема 5 Анализ активов банка.

Оценка структуры активов. Основные финансовые показатели, характеризующие качество активов банков. Доходность активов банка. 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.

Тема 6 Анализ выполнения экономических нормативов деятельности. Оценка уровня банковских рисков.

Экономические нормативы деятельности банка. Требования Базельского комитета в отношении достаточности капитала банков. Формулы расчета нормативов и поправочные коэффициенты. Нормативное регулирование и систематизация рисков. Группировка активов по степени риска вло-

жений и возможной потери части стоимости. Кредитный риск. Процентный риск. Риск несбалансированной ликвидности.

Тема 7 Анализ ликвидности банка и выполнения им платежных обязательств.

Ликвидность банка. Ликвидность баланса банка. Анализ депозитной базы. Источники ликвидных средств банка. Первичные и вторичные резерв ликвидности. Показатели ликвидности. Подходы к оценке ликвидности. Внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на ликвидность банка. Методы управления ликвидностью и доходностью коммерческого банка.

Раздел III Анализ показателей финансового состояния коммерческого банка

Тема 8 Анализ финансовых результатов деятельности банка.

Содержание анализа и оценки финансовых результатов деятельности как заключительный этап проведения анализа. Анализ структуры доходов и расходов. Качественная и количественная оценка прибыли и источников ее формирования. Модели формирования чистой прибыли. Динамический и факторный анализ прибыли. Основные показатели анализа рентабельности банка. Анализ уровня прибыльности на основе системы коэффициентов.

Тема 9 Анализ и оценка финансового состояния банка.

Сущность, цель и задачи оценки финансового состояния коммерческого банка. Основные показатели надежности и финансовой устойчивости деятельности банка. Классификационные группы банков как основа оценки их экономического положения. Основные типы методик по оценки финансового состояния. Методика оценки финансового состояния банка ЦБ РФ. Альтернативные методики оценки финансового состояния банка.

Тема 10. Методы рейтинговой оценки банков. Рейтинг как комплексная оценка финансового состояния. Оценка экономической деятельности на основе рейтинга. Основные теоретические подходы к формированию рейтингов банков. Виды рейтинговых оценок банков. Методики построения рейтингов. Параметры, входящие в оценочную модель. Понятие рейтинговой оценки. Методики рейтингования. Оценочная система рейтингов. Основные подходы к построению комплексных рейтинговых оценок.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Содержание анализа деятельности банка.	2
2	1	Информационное обеспечение и организация анализа деятельности банка.	2
3	2	Анализ собственных средств банка.	2
4	2	Анализ обязательств банка.	4
5	2	Анализ активов банка.	4
6	2	Анализ выполнения экономических нормативов деятельности. Оценка уровня банковских рисков.	2
7	2	Анализ ликвидности банка и выполнения им платежных обязательств.	2
8	3	Анализ финансовых результатов деятельности банка.	2
9	3	Анализ и оценка финансового состояния банка.	2
10	3	Методы рейтинговой оценки банков.	2
		Итого:	24

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2020. — 432 с. - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0301-0. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1067537

2. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 1012737/textbook_5c27545721cbb4.32445920. - ISBN 978-5-16-014227-2. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1067793

3. Герасимова, Е. Б. Турбо-анализ банка: учеб пособие / Е.Б. Герасимова. — М.: ФОРУМ, 2018. — 384 с.: ил. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-91134-451-1. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/953487

4. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н.С. Пласкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 368 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: http://znanium.com]. — ISBN 978-5-16-107847-1. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1007640

5.2 Дополнительная литература

1. Герасимова, Е. Б. Теория экономического анализа: Учебное пособие / Е.Б. Герасимова, В.И. Бариленко, Т.В. Петрусевич. - М.: Форум: ИНФРА-М, 2019. - 367 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-91134-671-3. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1015330

2. Астрелина, В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке: учебное пособие / В.В. Астрелина, П.К. Бондарчук, П.С. Шальнов. — М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2018. — 176 с.: ил. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0508-1. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/920529

3. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ: учеб. пособие / Л.М. Куприянова. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 157 с. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1001378

5.3 Периодические издания

1. Банковское дело: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2022.
2. Банковские услуги: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2022.
3. Деньги и кредит: журнал. - М.: Центральный банк РФ, 2022
4. Финансы и кредит: журнал. - М.: ИД "Финансы и кредит", 2022.
5. Бухгалтерский учет: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2022.
6. Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2022.

5.4 Интернет-ресурсы

1. Сайт Центрального Банка РФ. - Режим доступа: http://www.cbr.ru
2. Сайт министерства финансов Российской Федерации. http://www.minfin.ru
3. Сайт Федеральной службы государственной статистики - http://www.gks.ru
4. Сайт Правительства Российской Федерации - http://government.ru
5. Сайт Федеральной налоговой службы - http://www.nalog.ru/
6. Сайт Рейтингового агенства Эксперт-РА. - http://raexpert.ru
7. Сайт ассоциации Российских банков - http://www.arb.ru/

8. Информационный портал - http://www.banki.ru

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система Microsoft Windows
2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)
3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2022]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe
4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2022]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe
5. Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа - http://aist.osu.ru.

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

- Компьютерный класс
- Библиотечный фонд университета
- Интернет-классы университета.

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

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.