

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце: АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

ФИО: Узунов Федор Владимирович  
«ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ»

Должность: Ректор

Дата подписания: 20.12.2022 08:58:21

Уникальный программный ключ:

fd935d10451b860e912264c0378f8448452bfd603f94388008e29877a6bcfb5

Факультет экономики и управления

Кафедра «Финансы, учет и аудит»



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебно-методической работе

С.С. Скараник  
«01» сентября 2022 г.

Рабочая программа дисциплины

### Анализ банковской деятельности

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

Квалификация выпускника

Бакалавр

Для всех  
форм обучения

Симферополь 2022

Индекс дисциплины по учебному плану	Наименование дисциплины
<b>Б1.О.34</b>	<b>АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>
Цель изучения дисциплины	Формировании у бакалавров знаний о методологических и методических принципах осуществления финансового анализа деятельности коммерческих банков, а также на выработку навыков для решения задач практического характера в области управления и повышения эффективности банковской деятельности.
Место дисциплины в структуре ОПОП	Дисциплина относится к обязательной части блока 1. «Дисциплины (модули)» программы бакалавриата
Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины	ОПК-2, ПК-1
Содержание дисциплины	<p><b>Тема 1.</b> Сущность, функции и направления анализа деятельности банка</p> <p><b>Тема 2.</b> Информационная база анализа деятельности банка</p> <p><b>Тема 3.</b> Методы анализа деятельности банка</p> <p><b>Тема 4.</b> Анализ собственных средств банка</p> <p><b>Тема 5.</b> Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка</p> <p><b>Тема 6.</b> Анализ финансового состояния кредитной организации</p>
Общая трудоемкость дисциплины	Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетные единицы (216 часа)
Форма промежуточной аттестации	Экзамен

## Содержание

1. Цель и перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	5
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	6
5. Контроль качества освоения дисциплины	11
6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины	11
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	11
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	12
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	12
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	13
11. Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине	13
Приложение 1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	14
Приложение 2. Критерии оценивания для ФОС	18

## **1. Цель и перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Цель изучения дисциплины является формирование знаний и практических навыков в области банковской деятельности с учетом передового отечественного и зарубежного опыта; методологических и методических принципах осуществления финансового анализа деятельности коммерческих банков, а также на выработку навыков для решения задач практического характера в области управления и повышения эффективности банковской деятельности.

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Коды компетенции	Результаты освоения ОПОП	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОПК-2	Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;	ОПК-2.1 Знает основы информационной и библиографической культуры, позволяющих выбрать актуальную информацию, требуемую для проведения технико-экономических расчетов профессиональной деятельности ОПК-2.2 Умеет выбрать актуальную информацию, требуемую для проведения технико-экономических расчетов профессиональной деятельности и провести ее анализ ОПК-2.3 Владеет методами и средствами сбора, обработки и анализа информации, необходимой для решения стандартных задач технико-экономической оценки мероприятий в области профессиональной деятельности
ПК-1	Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1 Знает нормативную базу в области финансовой деятельности ПК-1.2 Умеет производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг ПК-1.3 Владеет навыками проведения исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)

## **2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата**

Дисциплина Б1.О.34 «Анализ банковской деятельности» относится к обязательной части блока 1. «Дисциплины (модули)» программы бакалавриата.

Дисциплина изучается обучающимися на очной форме в 6 семестре, на очно-заочной в 7 семестре.

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Макроэкономика», «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело».

**3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 6 зачетные единицы (3Е), 216 академических часа.

**3.1 Объём дисциплины по видам учебных занятий (в часах)**

*Для очной формы обучения*

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 6 зачётных единицы 216 часа

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	216
Контактная работа	54
Аудиторная работа (всего):	54
Лекции	36
Семинары, практические занятия	18
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	126
Экзамен	36

*Для очно-заочной формы обучения*

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 6 зачётных единицы 216 часа

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	216
Контактная работа	44
Аудиторная работа (всего):	44
Лекции	28
Семинары, практические занятия	16
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	136
Экзамен	36

**4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**4.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

№ т е м ы	Наименование темы	Всего		Количество часов					
		ОФО	ОЗФ О	Контактная работа (аудиторная работа)				Внеаудит. работа	
				Лекции		Практические		Сам. работа	
		ОФО	ОЗФ О	ОФО	ОЗФ О	ОФО	ОЗФ О	ОФО	ОЗФ О
1	Тема 1. Сущность, функции и направления анализа деятельности банка	29	28	6	4	2	2	21	22
2	Тема 2. Информационная база анализа деятельности банка	29	28	6	4	2	2	21	22

3	<b>Тема 3. Методы анализа деятельности банка</b>	31	28	6	4	4	2	21	22
4	<b>Тема 4. Анализ собственных средств банка</b>	31	30	6	4	4	4	21	22
5	<b>Тема 5. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка</b>	31	34	6	6	4	4	21	24
6	<b>Тема 6. Анализ финансового состояния кредитной организации</b>	29	32	6	6	2	2	21	24
	<b>Всего по дисциплине</b>	180	180	36	28	18	16	126	136
	<b>Экзамен</b>	36	36						
	<b>Итого</b>	<b>216</b>	<b>216</b>						

#### **4.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)**

##### **Тема 1. Сущность, функции и направления анализа деятельности банка**

Сущность банковского анализа. Цель и задачи анализа. Принципы банковского анализа. Цель анализа для различных субъектов. Выбор направления аналитической работы. Анализ банковского баланса: анализ активов и пассивов банка. Анализ состояния учета и отчетности в банке. Анализ окружающей экономической среды. Анализ потенциального рынка. Анализ завоеванного рынка. Анализ конкурентов. Анализ экономических нормативов деятельности банка. Анализ ликвидности и платежеспособности банка. Анализ финансового результата деятельности банка. Анализ эффективности банковской деятельности. Виды анализа. Ретроспективный, текущий и перспективный, количественный и качественный, внешний и внутренний анализ деятельности коммерческого банка.

##### **Тема 2. Информационная база анализа деятельности банка**

Информационное обеспечение банковского анализа. Системы внешней и внутренней информации. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая отчетность банка. Банковский баланс. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении источников денежных средств. Отчет о достаточности капитала и величине резервов сформированных на покрытие возможных потерь по кредитным и иным операциям. Консолидированная годовая отчетность банка. Оперативная отчетность банка и ее роль в оценке банковского бизнеса. Оборотно - сальдовая ведомость банка и квартальный отчет о прибылях и убытках. Квартальный отчет по ценным бумагам.

##### **Тема 3. Методы анализа деятельности банка**

Основные методы анализа. Традиционные методы: структурный метод; вертикальный и горизонтальный структурный анализ; метод группировки; метод коэффициентов; методы факторного анализа; графические и другие методы. Экономико-математические методы анализа деятельности коммерческого банка.

##### **Тема 4. Анализ собственных средств банка**

Состав средств банка. Собственный капитал и обязательства. Структура и динамика пассивов банка. Соотношение собственных средств и обязательств. Оценка собственных средств банка: оценка величины банковского капитала; оценка структуры и динамики собственного капитала банка; анализ достаточности банковского капитала; анализ капитала брутто и нетто.

##### **Тема 5. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка**

Анализ структуры и динамики «работающих» и «неработающих» активов банка. Структура и динамика банковских доходов и расходов по годовому и квартальному отчету о прибылях и убытках. Процентные и непроцентные доходы и расходы. Расходы по формированию и доходы по восстановлению резервов на покрытие возможных потерь по ссудам и иным активным операциям. Прочие и административно-управленческие расходы

банка. Анализ прибыли банка и банковской процентной маржи. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль. Направления использования прибыли.

#### **Тема 6. Анализ финансового состояния кредитной организации**

Финансовое состояние и финансовая устойчивость банка. Направления анализа финансового состояния банка. Оценка ликвидности банковских активов. Оценка структуры и динамики активов и пассивов. Оценка экономических нормативов деятельности кредитной организации. Оценка отдельных операций кредитной организации (депозитных, кредитных, с ценными бумагами и т.п.) и их качества (доходность, ликвидность, риск, оборачиваемость и т.п.). Оценка финансового результата, эффективности и рентабельности банковской деятельности. Недостатки анализа расчетных коэффициентов.

### **4.3. Содержание практических занятий (очная форма обучения)**

#### **Тема 1. Сущность, функции и направления анализа деятельности банка**

1. Содержание и принципы организации аналитической работы в банке.
2. Субъекты и цели анализа деятельности банка.
3. Основные направления аналитической работы в банке.
4. Виды аналитической работы в банке.
5. Организация финансового анализа в банк

#### **Тема 2. Информационная база анализа деятельности банка**

1. Системы внешней и внутренней информации банка.
2. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая и оперативная отчетность банка.
3. Российские и международные стандарты финансовой отчетности банка. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
4. Баланс банка и принципы его составления

#### **Тема 3. Методы анализа деятельности банка**

1. Классификация методов анализа.
2. Применение абсолютных, относительных и средних величин. Метод сравнения.
3. Методы факторного анализа.
4. Метод группировки. Табличный и графический метод.
5. Статистические и математические методы анализа

#### **Тема 4. Анализ собственных средств банка**

1. Особенности построения пассива баланса банка и основные направления его анализа.
2. Анализ общей величины, динамики и структуры пассива баланса коммерческого банка.
3. Определение величины капитала банка. Структура капитала.
4. Достаточность банковского капитала.
5. Капитал брутто и нетто. Коэффициент иммобилизации.

#### **Тема 5. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка**

1. Методы анализа финансовых результатов банковской деятельности.
2. Структура и динамика банковских доходов.
3. Структура и динамика банковских расходов.
4. Анализ прибыли банка.
5. Анализ банковской маржи.
6. Анализ рентабельности банка.

#### **Тема 6. Анализ финансового состояния кредитной организации**

1. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности.
2. Оценка деловой активности.
3. Оценка рентабельности банка.
4. Оценка качества финансового портфеля банка.

### **4.4 Содержание самостоятельной работы**

#### **Тема 1. Сущность, функции и направления анализа деятельности банка**

Уровни аналитической работы. Аналитическая работа внутри структурных

подразделений банка. Аналитическая работа, которая проводится подразделениями, отвечающими за подготовку банковской отчетности. Аналитическая работа, проводимая планово-экономическими службами банка. Основные требования, предъявляемые к аналитической работе банка. Функции аналитического подразделения в банке. Этапы аналитической работы.

#### **Тема 2. Информационная база анализа деятельности банка**

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Принципы МСФО. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с российскими международными стандартами финансовой отчетности. Баланс коммерческого банка. Принципы его составления. Этапы анализа банковского баланса. Виды анализа баланса.

#### **Тема 3. Методы экономического анализа деятельности банка**

Сущность, содержание и объекты экономического анализа банковской деятельности. Виды экономического анализа банковской деятельности. Информационное обеспечение. Методы экономического анализа банковской деятельности. Собственный капитала банка. Анализ собственных средств (капитала) банка. Анализ доходов. Анализ расходов. Анализ прибыли

#### **Тема 4. Анализ собственных средств банка**

Ресурсы банка, их состав и структура, источники формирования. Анализ привлеченных ресурсов банка. Определение и составные части капитала банка. Собственный капитал банка.

#### **Тема 5. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка**

Абсолютная и относительная маржа: чистый процентный доход и коэффициенты маржи. Расчет относительной маржи по активам и работающим активам. Оценка минимального значения процентной маржи. Сравнительная оценка доходности и прибыльности отдельных активных операций банка. Сравнительная оценка стоимости отдельных обязательств банка. Оценка спрэда прибыли. Анализ рентабельности и эффективности банковской деятельности. Основные коэффициенты рентабельности. Соотношения доходов и расходов банка.

#### **Тема 6. Анализ финансового состояния кредитной организации**

Финансовое состояние организации и факторы, его определяющие. Методы и последовательность анализа финансового состояния организации. Методика оценки финансового состояния организации.

### **5. Контроль качества освоения дисциплины**

Текущий контроль и промежуточная аттестация осуществляются в соответствии с «Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации «Образовательная организация высшего образования» «Университет экономики и управления».

Вид промежуточной аттестации – экзамен. Форма проведения промежуточной аттестации – письменный экзамен.

Оценочные средства по дисциплине приведены в Приложении 1.

Критерии оценивания для ФОС в Приложении 2.

### **6 Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

Русанова , Л. А. Анализ банковской деятельности: Опорный конспект лекций/ Л. А. Русанова . - Симферополь: АНО"ООВО" "УЭУ", 2018. – 183 с. – Текст: электронный.

### **7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

#### **a) основная литература:**

1. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко

И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>

2. Синиченко О.А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Синиченко О.А.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>

3. Шитов, В. Н. Банковское дело : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Ульяновск : Ульяновский государственный технический университет, 2022. — 127 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121264.html>

**б) дополнительная литература:**

1. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова [и др.].. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>

2. Ермоленко О.М. Банковское дело : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / Ермоленко О.М., Мокропуло А.А.. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 119 с. — ISBN 978-5-93926-313-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/78027.html>

3.

**8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Информационно-правовой портал «Гарант»: официальный сайт. — URL: <http://www.garant.ru> — Текст: электронный.

2. Цифровой образовательный ресурс «IPRsmart»: официальный сайт. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/> — Текст: электронный.

3. Сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. — Режим доступа:

[Сайт журнала www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) или [«Эксперт»](http://www.expert.ru) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [www.expert.ru](http://www.expert.ru)

4. «Галерея экономистов» (Материалы об экономистах и направлениях экономической теории) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://gallery.economicus.ru>

5. Официальный интернет-портал правовой информации РФ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/>

6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ (Росстат) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>

7. Официальный сайт территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым (Крымстат) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://crimea.gks.ru/>

**8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

При проведении лекций, семинарских (практических) занятий, самостоятельной работе обучающихся применяются интерактивные формы проведения занятий с целью погружения обучающихся в реальную атмосферу профессионального сотрудничества по разрешению проблем, оптимальной выработки навыков и качеств будущего специалиста. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и обучающиеся) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют

ситуацию.

В учебном процессе используются интерактивные формы занятий:

- творческое задание. Выполнение творческих заданий требует от обучающегося воспроизведение полученной ранее информации в форме, определяемой преподавателем, и требующей творческого подхода;

- групповое обсуждение. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижении лучшего взаимопонимания и способствует лучшему усвоению изучаемого материала.

В ходе освоения дисциплины при проведении контактных занятий используются следующие формы обучения, способствующие формированию компетенций: лекции-дискуссии; кейс-метод; решение задач; ситуационный анализ; обсуждение рефератов и докладов; разработка групповых проектов.

#### **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

В процессе лекционных и практических занятий используется следующее программное обеспечение:

- \*программы, обеспечивающие доступ в сеть «Интернет» (например, «Google chrome»);

- \*программы, демонстрации видео материалов (например, проигрыватель «Windows Media Player»);

- \*программы для демонстрации и создания презентаций (например, «Microsoft PowerPoint»).

#### **11. Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для преподавания дисциплины не требуется специальных материально-технических средств (лабораторного оборудования, компьютерных классов и т.п.). Однако во время лекционных занятий, которые проводятся в большой аудитории, использовать проектор для демонстрации слайдов, схем, таблиц и прочего материала, мультимедийные проекторы Epson, Benq ViewSonic; экраны для проекторов; ноутбуки Asus, Lenovo, микрофоны.