

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова»

СОГЛАСОВАНО

Директор ИЭиУ
И.Н. Сычева

Рабочая программа дисциплины

Код и наименование дисциплины: Б1.В.ДВ.5.1 «Анализ деятельности
коммерческого банка»

Код и наименование направления подготовки (специальности): 38.03.01
Экономика

Направленность (профиль, специализация): Цифровые финансы

Статус дисциплины: дисциплины (модули) по выбору

Форма обучения: заочная

| Статус | Должность | И.О. Фамилия |
|------------|--|------------------|
| Разработал | доцент | Е.М. Толмачева |
| Согласовал | Зав. кафедрой «ЭиФ» | Е.Н. Болховитина |
| | руководитель направленности (профиля) программы | Ю.Г. Швецов |

г. Барнаул

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

| Код компетенции из УП и этап её формирования | Содержание компетенции | В результате изучения дисциплины обучающиеся должны: | | |
|--|--|---|---|--|
| | | знать | уметь | владеть |
| ПК-22 | способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля | нормы регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страхования, банковской деятельности, учета и контроля в кредитной организации | применять нормы регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страхования, банковской деятельности, учета и контроля в кредитной организации | навыками нормы регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страхования, банковской деятельности, учета и контроля в кредитной организации |
| ПК-5 | способностью 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 | порядок интерпритирования финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности банка для принятия управленческих решений | интерпритировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащейся в отчетности банка для принятия управленческих решений | порядком интерпритации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности банка для принятия управленческих решений |

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

| | |
|---|--|
| Дисциплины (практики), предшествующие изучению дисциплины, результаты освоения которых необходимы для освоения данной дисциплины. | Государственная денежно-кредитная политика, Методы оптимальных решений |
| Дисциплины (практики), для которых результаты освоения данной дисциплины будут необходимы, как входные знания, умения и владения для их изучения. | Внутренний контроль и аудит, Электронный банкинг в интернет-пространстве |

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

Общий объем дисциплины в з.е. /час: 4 / 144

Форма промежуточной аттестации: Экзамен

| Форма обучения | Виды занятий, их трудоемкость (час.) | | | | Объем контактной работы обучающегося с преподавателем (час) |
|----------------|--------------------------------------|---------------------|----------------------|------------------------|---|
| | Лекции | Лабораторные работы | Практические занятия | Самостоятельная работа | |
| заочная | 8 | 0 | 10 | 126 | 23 |

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

Форма обучения: заочная

Семестр: 8

Лекционные занятия (8ч.)

1. Оценка и анализ финансового состояния в системе управления коммерческим банком. нормы регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страхования, банковской деятельности, учета и контроля в кредитной организации {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[1,2] Финансовое состояние банка как обобщающая комплексная характеристика его деятельности и главный объект экономического анализа.

Субъекты анализа. Цели оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка. Основные принципы анализа финансового состояния банка: научный подход, комплексность, объективность, сопоставимость результатов, экономичность. Виды анализа. Основные методы оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка. Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации. Виды организационно - управленческих решений, принимаемых на основе результатов анализа деятельности коммерческого банка. Понятие организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность.

2. Анализ и оценка ресурсной базы кредитной организации. Экономические процессы банка и стандартные теоретические и эконометрические модели. Анализ и интерпретировать финансовых результатов кредитной организации. Потчетности банка для принятия управленческих решений {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[1,2] Анализ состава, структуры и динамики собственных средств (капитала) банка за период.

Анализ достаточности собственных средств (капитала) банка. Оценка качества капитала банка: коэффициент иммобилизации, коэффициент покрытия внеоборотных активов, показатель эффективности использования банком капитала, показатель рентабельности капитала. Определение достаточности и качества капитала в соответствии с Указаниями ЦБ РФ.

Анализ состава, структуры и динамики обязательств коммерческого банка. Коэффициент срочности структуры депозитов. Коэффициент структуры обязательств. Анализ кредиторской задолженности банка: направления анализа, источники информации.

3. Оценка и анализ структуры и качества активов коммерческого банка. {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.) [1,2] Основные задачи оценки и анализа качества активов банка. Источники информации для анализа активов коммерческого банка. Общий анализ всех активов кредитной организации. Определение величины чистых активов. Анализ структуры активов коммерческого банка. Оценка динамики активов и их статей.

Анализ и оценка активов банка с точки зрения ликвидности, рискованности и доходности. Показатели величины активов банка, взвешенных с учетом риска в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ. Анализ кредитных операций банка: основные задачи, источники информации. Определение общей величины кредитных вложений, оценка её динамики. Оценка качества кредитного портфеля: показатели кредитной активности банка, рискованности кредитной деятельности банка, рискованности кредитного портфеля, обеспеченности кредитных вложений, оборачиваемости кредитных вложений, эффективности кредитной деятельности банка.

Анализ портфеля ценных бумаг коммерческого банка: задачи, источники информации, виды группировок портфеля. Оценка качества портфеля ценных бумаг: показатели, характеризующие уровень активности банка на рынке ценных бумаг, опережение темпов по операциям с ценными бумагами, риск портфеля ценных бумаг. Достаточность резервов на покрытие возможных потерь по операциям с ценными бумагами. Общий коэффициент доходности портфеля ценных бумаг, коэффициент эффективности операций банка с ценными бумагами. Показатели скорости оборота вложений в ценные бумаги.

Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности банка.

Показатели оценки активов коммерческого банка в соответствии с Указаниями ЦБ РФ.

4. Оценка и анализ доходов, расходов и прибыли коммерческого банка. Инструментальные средства для обработки учетно -экономических данных кредитной организации. Анализ результаты расчетов и обосновать полученные выводы на основании финансовых результатов банка {лекция с разбором конкретных ситуаций} (1ч.) [1,2] Анализ доходов коммерческого банка: задачи и источники данных. Оценка объема, структуры и динамики доходов банка. Классификация доходов банка в соответствии с ф. 102. Классификация доходов банка в соответствии с МСФО.

Доходы от банковских операций, доходы от небанковских операций, доходы от прочих источников. Изучение динамики отдельных доходных составляющих. Анализ процентных и непроцентных доходов. Анализ структуры и динамики расходов банка.

Анализ уровня, состава и структуры прибыли коммерческого банка. Процентная прибыль (чистый процентный доход). Непроцентная прибыль. Чистые доходы банка. Операционная прибыль. Прибыль до налогообложения. Прибыль (убыток) после налогообложения. Чистая прибыль.

Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка. Факторный анализ уровня прибыли. Система основных показателей анализа рентабельности банка. Анализ обобщающих показателей рентабельности банка. Показатели оценки доходности банка в соответствии с Указаниями ЦБ РФ

5. Оценка и анализ ликвидности и рисков коммерческого банка {лекция с разбором конкретных ситуаций} (1ч.)[1,2] Основные задачи и источники информации для анализа ликвидности.

Анализ выполнения нормативов ликвидности. Новые коэффициенты ликвидности в соответствии с рекомендациями Базеля 4. □ Анализ ликвидности как потока денежных средств коммерческого банка. Основные задачи анализа денежных потоков. Отчет о движении денежных средств как информационная база для анализа ликвидности как потока денежных средств. Состав текущих активов и текущих пассивов при анализе денежных потоков.

Анализ ликвидности как запаса денежных средств банка. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Показатели оценки ликвидности коммерческого банка в соответствии с Указаниями ЦБ РФ.

Система показателей банковских рисков. Основные методы анализа и оценки банковских рисков. Показатели оценки рисков коммерческого банка в соответствии с Указаниями ЦБ

Практические занятия (10ч.)

1. Оценка и анализ финансового состояния в системе управления коммерческим банком. Анализ и интерпретация данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях в банковской системе. Выявление тенденций изменения социально-экономических показателей в деятельности банков. Нормы регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страхования, банковск {работа в малых группах} (2ч.)[1,2] Вопрос для обсуждения:

- Финансовое □ состояние банка как обобщающая комплексная характеристика его деятельности и главный объект экономического анализа.

- Субъекты анализа. Цели оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка.

- Основные принципы анализа финансового состояния банка
- Виды анализа.
- Основные методы оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка.

- Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации

Решение тестов.

2. Оценка и анализ ресурсной базы кредитной организации {работа в малых группах} (2ч.)[1,2] Вопросы для обсуждения:

- Определение структуры и динамики ресурсной базы методами вертикального и горизонтального анализа.
- Анализ состава, структуры и динамики собственных средств (капитала) банка за период.
- Анализ достаточности капитала банка. Оценка качества капитала банка.

3. Оценка и анализ структуры и качества активов коммерческого банка. Порядок интерпретирования финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности банка для принятия управленческих решений {работа в малых группах} (2ч.)[1,2] Вопросы для обсуждения:

- Анализ и оценка активов банка с точки зрения ликвидности.
- Анализ и оценка рискованности активов банка.
- Анализ и оценка активов банка с точки зрения доходности.
- Оценка качества кредитного портфеля.
- Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности банка.

Решение тестов.

4. Оценка и анализ доходов, расходов и прибыли коммерческого банк {работа в малых группах} (2ч.)[1,2] Вопросы для обсуждения:

- Анализ процентных и непроцентных доходов.
- Анализ процентных расходов. Анализ непроцентных расходов.
- Анализ себестоимости операций банка.
- Анализ уровня, состава и структуры прибыли коммерческого банка.
- Показатели оценки доходности банка в соответствии с Указаниями ЦБ РФ

Решение тестов

5. Использование современные технические средства и информационные технологии для решения коммуникативных задач в кредитной организации {работа в малых группах} (2ч.)[1,2] Вопросы для обсуждения:

- Оценка динамики ликвидности банка. Определение и оценка факторов, влияющих на выполнение банком нормативов ликвидности, и нормативов по кредитным рискам. Нормативы, рекомендованные Базелем-3.
- Анализ ликвидности как потока денежных средств коммерческого банка.
- Анализ ликвидности как запаса денежных средств банка
- Показатели оценки ликвидности коммерческого банка в соответствии с Указаниями ЦБ РФ.
- Основные методы анализа и оценки банковских рисков.
- Показатели оценки рисков коммерческого банка в соответствии с

Самостоятельная работа (126ч.)

1. Подготовка к занятиям и текущему контролю {тренинг} (15ч.)[1,2]
Подготовка к текущим занятиям, самостоятельное изучение материала-
99 часов
 2. Выполнение контрольной работы {тренинг} (50ч.)[1,2]
 3. Подготовка к занятиям(52ч.)[1,1,1,1,2]
 4. Экзамен(9ч.)[1]
5. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Для каждого обучающегося обеспечен индивидуальный неограниченный доступ к электронно-библиотечным системам: Лань, Университетская библиотека он-лайн, электронной библиотеке АлтГТУ и к электронной информационно-образовательной среде:

1. Толмачева Е.М. Методические указания по выполнению контрольных работ по дисциплине «Анализ деятельности коммерческого банка» для студентов заочной формы обучения направления 38.03.01 «Экономика» [Электронный ресурс]: Методические указания.– Электрон. дан.– Барнаул: АлтГТУ, 2018.– Режим доступа: http://elib.altstu.ru/eum/download/cf/Tolmacheva_ADKB_zaoch.pdf, авторизованный

6. Перечень учебной литературы

6.1. Основная литература

1. Банковское дело: учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660> (дата обращения: 25.11.2020). – ISBN 978-5-394-03046-8. – Текст : элект

2. Буликов, С.Н. Технология блокчейн в финансировании проектов: учебник-презентация : [16+] / С.Н. Буликов, А.А. Киселев, В.Д. Сухов. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 114 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=577851> (дата обращения: 25.11.2020). – Библиогр.: с. 99-101. – ISBN 978-5-4499-1307-4. – DOI 10.23681/577851. – Текст : электронный.

6.2. Дополнительная литература

1. Банковское право : учебник : [16+] / Е.А. Малыгина, В.Ю. Миронов, Н.В. Неверова и др. ; отв. ред. Е.В. Покачалова, Е.Н. Пастушенко. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 305 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748> (дата обращения: 25.11.2020). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-0193-4. – DOI 10.23681/573748. – Текст : электронный.

2. Курчеева, Г.И. Менеджмент в цифровой экономике : учебное пособие : [16+] / Г.И. Курчеева, А.А. Алетдинова, Г.А. Клочков ; Новосибирский государственный технический университет. – Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 136 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574788> (дата обращения: 25.11.2020). – Библиогр. с 120-127. – ISBN 978-5-7782-3489-5. – Текст : электронный.

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

1. www.minfin.ru – официальный сайт Министерства финансов РФ;
2. www.nalog.ru – официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ;
3. www.cbr.ru – официальный сайт Центрального банка РФ.
4. www.duma.gov.ru – официальный сайт Государственной думы РФ;

8. Фонд оценочных материалов для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Содержание промежуточной аттестации раскрывается в комплекте контролирующих материалов, предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине требованиям ФГОС, которые хранятся на кафедре-разработчике РПД в печатном виде и в ЭИОС.

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Для успешного освоения дисциплины используются ресурсы электронной информационно-образовательной среды, образовательные интернет-порталы, глобальная компьютерная сеть Интернет. В процессе изучения дисциплины происходит интерактивное взаимодействие обучающегося с преподавателем через личный кабинет студента.

| №пп | Используемое программное обеспечение |
|-----|--------------------------------------|
| 1 | LibreOffice |
| 2 | Windows |

| №пп | Используемое программное обеспечение |
|------------|---|
| 3 | Антивирус Kaspersky |

| №пп | Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы |
|------------|--|
| 1 | Национальная электронная библиотека (НЭБ) – свободный доступ читателей к фондам российских библиотек. Содержит коллекции оцифрованных документов (как открытого доступа, так и ограниченных авторским правом), а также каталог изданий, хранящихся в библиотеках России. (http://нэб.рф/) |

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы |
|---|
| учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа |
| учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа |
| учебные аудитории для проведения курсового проектирования (выполнения курсовых работ) |
| учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций |
| учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации |
| помещения для самостоятельной работы |
| лаборатории |
| виртуальный аналог специально оборудованных помещений |

Материально-техническое обеспечение и организация образовательного процесса по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с «Положением об обучении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья».