

1.34

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по научно-
педагогической работе



(подпись)

А.В. Левин

«01» 06 20 17 года

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Анализ банковской деятельности

Направление

подготовки:

38.03.01 Экономика

Профиль:

«Финансы промышленных предприятий»

Программа:

бакалавриат

Форма обучения:

очная, очно-заочная, заочная

Форма обучения:	Очная	Очно- заочная	Заочная
Семестр (ы)	7	7	7
Общая трудоёмкость в з.е./часах	5/180	4/144	4/144
Аудиторные занятия (час.), в том числе	68	8	8
Лекции (час.)	34	4	4
Практические (семинарские) занятия (час.)	34	4	4
Лабораторные работы (час.)	-	-	-
Самостоятельная работа (час.), в том числе	76	118	118
Курсовой проект (работа) (семестр/час.)	7/27	7/27	7/27
Индивидуальное задание (кол./час.)	-	-	-
Форма промежуточной аттестации (экзамен (зачёт), час.)	экзамен, 36 час.	экзамен, 18 час.	экзамен, 18 час.

Донецк, 2017 г.

Рабочая программа дисциплины «Анализ банковской деятельности» составлена в соответствии с учебным планом по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы промышленных предприятий» для 2017 года приёма.

Составитель: Луппол Е.М., к.э.н., доцент, доцент кафедры «Финансы и экономическая безопасность».

Рабочая программа **рассмотрена и принята** на заседании кафедры «Финансы и экономическая безопасность».

Протокол от «18» мая 2017 года №10

Заведующий кафедрой  Портнова Г.А.

Рабочая программа **согласована с выпускающей кафедрой** «Финансы и экономическая безопасность».

Протокол от «18» мая 2017 года №10

Заведующий кафедрой  Портнова Г.А.

Рабочая программа **одобрена учебно-методической комиссией** ДонНТУ по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»

Протокол от « 31 » мая 2017 года № 4

Председатель  Крапивницкая С.Н.

Рабочая программа **продлена** для 20__ года приёма на заседании кафедры «Финансы и экономическая безопасность».

Протокол от «____» _____ 20__ года № _____
Заведующий кафедрой _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Согласовано с выпускающей кафедрой «Финансы и экономическая безопасность».

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Рабочая программа **продлена** для 20__ года приёма на заседании кафедры «Финансы и экономическая безопасность».

Протокол от «____» _____ 20__ года № _____
Заведующий кафедрой _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Согласовано с выпускающей кафедрой «Финансы и экономическая безопасность».

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Рабочая программа **продлена** для 20__ года приёма на заседании кафедры «Финансы и экономическая безопасность».

Протокол от «____» _____ 20__ года № _____
Заведующий кафедрой _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Согласовано с выпускающей кафедрой «Финансы и экономическая безопасность».

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (Ф.И.О.)

1. ОБЪЕКТ, ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина рассматривает комплекс вопросов, связанных с финансовым анализом различных сторон банковской деятельности.

Целью дисциплины является: приобретение студентами знаний о методологических и методических принципах осуществления анализа банковской деятельности, а также выработка навыков для решения задач практического характера в области управления доходностью и ликвидностью, анализа финансового состояния банка, повышения эффективности банковской деятельности.

Задачи дисциплины:

- получение студентами системы знаний о предмете, сущности и содержании финансово-экономического анализа, его роли в управлении коммерческим банком, актуальных вопросах развития данного вида анализа;
- овладение основными методами и приемами финансово-экономического анализа банковской деятельности, а также методикой и процедурами его проведения;
- приобретение практических навыков применения финансово-экономического анализа в системе управления коммерческим банком.

В результате освоения дисциплины студент должен

знать:

- теоретические основы и понятийный аппарат изучаемой дисциплины;
- основные направления анализа банковской деятельности;
- методические приемы оценки доходности и рентабельности проводимых банком операций, оценки качества активов и обязательств;
- аналитический аппарат для оценки эффективности деятельности банка, достаточности капитала, ликвидности и платежеспособности банка;

уметь:

- оценивать уровень обеспеченности банка: активами, источниками их образования, собственным капиталом;
- анализировать активы и обязательства банка, его ликвидность и финансовое состояние;
- составлять аналитические отчеты и оценивать эффективность банковской деятельности.

Перечисленные результаты обучения являются основой для формирования следующих компетенций:

- общекультурных:
 - способностью владеть культурой мышления, способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу, обобщению, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения (ОК-1);
 - способностью использовать основы экономических, правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-4);
 - способностью осознавать социальную значимость своей будущей профессии, обладание высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности, обеспечивать высокое качество выполняемых работ (ОК-6);
- общепрофессиональных:
 - готовностью работать в коллективе в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия (ОПК-2);

готовностью постигать проблемы общенаучного и профессионально-ориентированного характера на основе систематической проработки литературы по специальности (ОПК-3);

готовностью самостоятельно принимать профессиональные решения на основе использования законодательных и нормативных актов, знания теории и практики (ОПК-4);

владением и готовностью применять на практике методики по обработке и систематизации научной и практической информации, необходимой для решения профессиональных задач; пользоваться передовым опытом в сфере профессиональной деятельности (ОПК-5);

способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы (ОПК-6);

способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом умения работать с информацией в глобальных компьютерных сетях, соблюдением основных требований информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны (ОПК-7);

способностью использовать необходимые формы повышения квалификации, образовательного и профессионального уровня, деловой квалификации (ОПК-8);

способностью принимать организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовностью нести за них ответственность (ОПК-9);

- профессиональных:

способностью собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);

способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические, финансовые и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);

способностью собирать и анализировать исходные данные, характеризующие финансовую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления (ПК-4);

способностью обосновать на основе анализа стратегию поведения субъектов хозяйственной деятельности на различных сегментах внутреннего и внешнего рынков (ПК-10);

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 (ПК-16);

способностью анализировать и интерпретировать данные отечественных и зарубежных источников информации о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения показателей и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-17);

способностью проводить анализ и давать оценку существующих финансово-экономических рисков, составлять и обосновывать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне (ПК-19);

способностью осуществлять анализ предоставления финансовых услуг различными финансово-кредитными учреждениями на денежном, кредитном и фондовом рынках; проводить расчеты эффективности предоставления финансовых услуг (ПК-21).

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЕ

Дисциплина относится к вариативной части профессионального цикла учебного плана.

Базируется на знаниях и умениях, которые студент приобрел при освоении предшествующих дисциплин: «Основы банковской деятельности», «Банковские операции».

Знания и умения, приобретенные при освоении данной дисциплины, реализуются студентом при выполнении курсового проекта по дисциплине «Анализ банковской деятельности», проведении научно-исследовательской работы, прохождении преддипломной практики, а также в процессе подготовки выпускной квалификационной работы.

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Распределение учебных часов по темам дисциплины и видам занятий

Наименование тем (содержательных модулей)	Количество часов (очная/очно-заочная/заочная форма)				
	Всего	В том числе			
		Лекции	Практ. (Семин.)	Лабор.	СРС
Тема 1. Теоретические основы анализа банковской деятельности	8/8/8	2/0/0	2/0/0		4/8/8
Тема 2. Анализ собственного капитала банка	12/8/8	4/0/0	4/0/0		4/8/8
Тема 3. Анализ обязательств банка	8/8/8	2/0/0	2/0/0		4/8/8
Тема 4. Общий анализ активных операций банка	12/10/10	4/1/1	4/1/1		4/8/8
Тема 5. Анализ кредитных операций	8/7/7	2/0/0	2/0/0		4/7/7
Тема 6. Анализ инвестиционных и других операций банка с ценными бумагами	8/7/7	2/0/0	2/0/0		4/7/7
Тема 7. Анализ валютных операций банка	8/7/7	2/0/0	2/0/0		4/7/7
Тема 8. Анализ банковских услуг и других операций	8/7/7	2/0/0	2/0/0		4/7/7
Тема 9. Анализ доходов и расходов банка	12/10/10	4/1/1	4/1/1		4/8/8
Тема 10. Анализ финансовых результатов и рентабельности банка	12/9/9	4/1/1	4/1/1		4/7/7
Тема 11. Анализ ликвидности банка	12/10/10	4/1/1	4/1/1		4/8/8
Тема 12. Анализ банковских рисков	9/8/8	2/0/0	2/0/0		5/8/8
Курсовая работа	27/27/27				27/27/27
Подготовка к экзамену	36/18/18				
Итого:	180/144/144	34/4/4	34/4/4	0	76/118/118

3.2. Лекции

Тема 1. *Теоретические основы анализа банковской деятельности*

Содержание темы 1:

Предмет, объекты, субъекты анализа и его задачи. Виды анализа и их классификация. Метод и приемы экономического анализа. Информационное обеспечение анализа деятельности банка. Организация аналитической работы в банке.

Литература к теме 1: [2-3, 9].

Тема 2. *Анализ собственного капитала банка*

Содержание темы 2:

Цель и задачи анализа пассивов банка. Экономическая сущность пассивных операций банка. Источники формирования банковских ресурсов. Сущность собственного капитала банка и его основные функции. Анализ достаточности банковского капитала. Анализ уставного капитала. Анализ других составляющих собственного капитала банка.

Литература к теме 2: [1;3;6;9].

Тема 3. *Анализ обязательств банка*

Содержание темы 3:

Экономическая сущность обязательств банка. Классификация привлеченных и заемных средств. Задачи и общая схема анализа обязательств банка. Анализ срочных депозитов. Анализ депозитов до востребования. Анализ использования межбанковских кредитов в формировании ресурсов банка. Анализ эффективности формирования ресурсов банка.

Литература к теме 3: [1-3; 9; 11].

Тема 4. *Общий анализ активных операций банка*

Содержание темы 4:

Содержание и задачи анализа активных операций банка. Горизонтальный и вертикальный анализ активов банка. Коэффициентный анализ качества активов.

Литература к теме 4: [1-3; 9]

Тема 5. *Анализ кредитных операций*

Содержание темы 5:

Значение и задачи анализа. Анализ масштабов и динамики кредитных вложений. Анализ оборачиваемости кредитов. Анализ погашения выданных займов. Анализ диверсификации кредитных вложений. Анализ структуры кредитного портфеля. Анализ качества кредитного портфеля с точки зрения риска. Анализ качества кредитного портфеля с точки зрения защищенности от возможных потерь. Анализ эффективности кредитных операций.

Литература к теме 5: [1-4; 9]

Тема 6. *Анализ инвестиционных и других операций банка с ценными бумагами*

Содержание темы 6:

Анализ финансовых инвестиций банка. Основные задачи анализа. Анализ динамики и структуры операций с ценными бумагами. Анализ доходности и прибыльности операций с ценными бумагами. Анализ нефинансовых инвестиционных активов банка.

Литература к теме 6: [1-4; 8; 9; 11].

Тема 7. *Анализ валютных операций банка*

Содержание темы 7:

Задачи анализа валютных операций. Анализ динамики и структуры валютных операций. Анализ валютных доходов и расходов. Особенности анализа неторговых операций. Методика анализа эффективности валютных операций.

Литература к теме 7: [1-2; 5; 9]

Тема 8. *Анализ банковских услуг и других операций*

Содержание темы 8:

Анализ расчетных услуг банка. Анализ кассовых услуг банка. Анализ факторинговых операций. Анализ лизинговых операций. Анализ агентских услуг банка.

Литература к теме 8: [1-3; 5; 9]

Тема 9. *Анализ доходов и расходов банка*

Содержание темы 9:

Основные направления и задачи анализа. Анализ динамики и структуры банковских доходов. Факторный анализ доходов банка. Относительные показатели доходности. Анализ

структуры и динамики расходов. Факторный анализ расходов банка. Относительные показатели расходности.

Литература к теме 9: [1-3; 5-7; 9]

Тема 10. *Анализ финансовых результатов и рентабельности банка*

Содержание темы 10:

Значение и задачи анализа. Общая схема анализа банковской прибыли. Метод расчета точки безубыточности работы банка. Анализ относительных показателей прибыльности (рентабельности) работы банка. Анализ эффективности деятельности работников банка.

Литература к теме 10: [1-3; 8; 10-11]

Тема 11. *Анализ ликвидности банка*

Содержание темы 11:

Экономическая сущность ликвидности банка и ее значение в банковской деятельности. Факторы, влияющие на уровень ликвидности банка. Показатели ликвидности, используемые банками. Международный опыт оценки ликвидности банка. Анализ ресурсной базы и активов банка с позиции ликвидности.

Литература к теме 11: [1-2; 9]

Тема 12. *Анализ банковских рисков.*

Содержание темы 12:

Определение рисков и их классификация. Анализ внешних рисков. Анализ внутренних рисков. Оценка и управление кредитным риском. Анализ и оценка валютного риска. Анализ и оценка инвестиционного риска. Анализ и оценка процентного риска. Анализ общего размера банковских рисков.

Литература к теме 12: [1-3; 5-6]

3.3. Практические (семинарские) занятия

№ п/п	Тема занятия	Объем, час. (очная/очно- заочная/заочная)	Литература
1	Тема 1. Теоретические основы анализа банковской деятельности	2/0/0	1-3, 5, 12
2	Тема 2. Анализ собственного капитала банка	4/0/0	1-3, 4
3	Тема 3. Анализ обязательств банка	2/0/0	1-3, 7, 13
4	Тема 4. Общий анализ активных операций банка	4/1/1	1-3, 8, 11, 13
5	Тема 5. Анализ кредитных операций	2/0/0	1-3, 6, 8
6	Тема 6. Анализ инвестиционных и других операций банка с ценными бумагами	2/0/0	1-3, 5, 8
7	Тема 7. Анализ валютных операций банка	2/0/0	1-3, 10
8	Тема 8. Анализ банковских услуг и других операций	2/0/0	1-3, 9, 13
9	Тема 9. Анализ доходов и расходов банка	4/1/1	1-3, 5, 12
10	Тема 10. Анализ финансовых результатов и рентабельности банка	4/1/1	1-3, 4
11	Тема 11. Анализ ликвидности банка	4/1/1	1-3, 7, 13
12	Тема 12. Анализ банковских рисков	2/0/0	1-3, 8, 11, 13
Итого:		34/4/4	

3.4. Лабораторные работы

№ п/п	Тема работы	Объем, час.	Литература
	Не планируются	-	-
Итого:			

3.5. Самостоятельная работа студента

№ п/п	Виды самостоятельной работы студента	Объем, час. (очная/очно-заочная/заочная)
1	Изучение лекционного материала (не менее 50% от объема лекций)	25/46/46
2	Подготовка к практическим занятиям (не менее 50% от объема аудиторных практических занятий)	24/45/45
3	Подготовка к лабораторным работам (не менее 50% от объема аудиторных лабораторных занятий)	-
4	Выполнение курсового проекта (36 часов)	-
5	Выполнение курсовой работы (27 часов)	27/27/27
6	Выполнение индивидуального задания (не менее 9 часов)	-
Итого:		76/118/118

3.6. Индивидуальное задание, курсовая работа

Учебным планом предусмотрено выполнение курсовой работы, тематика которой связана с самостоятельным выполнением расчетов по темам дисциплины, которые рассматриваются на лекциях, практических занятиях и изучаются студентами самостоятельно в соответствии с Методическими указаниями по выполнению курсовой работы. Расчеты выполняются по индивидуальным вариантам на основе данных отчетности реальных банков за 2 финансовых года.

Объем учебной нагрузки при выполнении курсовой работы – 27 часов.

Рекомендуемый объем пояснительной записки курсовой работы - до 30 страниц формата А4 (210х297 мм).

4. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Текущий контроль знаний студентов производится во время контрольных опросов в ходе проведения практических занятий, а также в процессе выполнения курсовой работы.

Промежуточная аттестация по результатам освоения дисциплины в семестре проводится в форме семестрового экзамена в соответствии с «Положением об организации учебного процесса в Донецком национальном техническом университете (новая редакция)», утвержденном приказом ДонНТУ № 1006-14 от 01.12.2016 г.

Для определения уровня знаний студентов преподаватель руководствуется критериями оценки знаний, являющимися составляющей учебно-методического комплекса дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Учебная литература:

Основная:

1. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник для вузов / О. И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой; ФГОБУ ВПО "Финансовый ун-т при правительстве РФ". - М.: КНОРУС, 2011.-304с. – 7 экз.

2. Банковская деятельность: сборник тестов и заданий: учебное пособие для вузов / В.Л. Ортынский [и др.] = Банківська діяльність: збірник тестів і завдань: навчальний посібник для ВНЗ / В. Л. Ортинський [та ін.]; М-во образования и науки Украины. - К.: Алерта, 2009. - 112с. – 9 экз.

3. Банковская деятельность: учебное пособие / З.Б. Живко [и др.] = Банківська діяльність: навчальний посібник / З. Б. Живко [та ін.]; под ред. З.Б. Живко; М-во бразования и науки, молодежи и спорта Украины. - К.Алерта, 2012- 248с- 5 экз.

Дополнительная:

4.Замула, А.А. Методы и модели интеллектуального управления банковской деятельностью: дис. ... канд. техн. наук: 05.13.23: защищена 10.04.2014 / А. А. Замула. - Донецк, 2014. - 150с. - 1 экз.

5. Банковский менеджмент : учебник для вузов / О. И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина; Фин. акад. при Правительстве РФ. - 2-е изд., перераб. и доп. - 54 Мб. - М.: КНО-РУС, 2009. - К 90-летию Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации. - 5 экз.

6. Каджаева М.Р.Банковские операции : учеб. для студ. сред. проф. учеб. Заведений / М.Р.Каджаева, В.Дубровская. — 4-е изд.,стер. — М.: Издательский центр «Академия», 2008. — 400 с.- 1 экз.

7. Маркова О. М. Банковские операции: учебник для бакалавров / О. М. Маркова, Н. Н. Мартыненко, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – М.: Издательство Юрайт, 2012. – 537 с. – 1 экз.

8. Дыбаль С.В. Финансовый анализ: теория и практика: учебное пособие / Дыбаль Светлана Васильевна; С.В. Дыбаль; С.-Петербург. гос. инженерно-экон. ун-т. – Изд. 3-е, доп. и перераб. – СПб.: Бизнес-пресса, 2009. – 336с. – 1экз.

Всего по дисциплине: 30, на 100 обучающихся – 60

Электронные образовательные ресурсы: да

9.Косова Т.Д. Анализ банковской деятельности = Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності [Электронный ресурс]: учеб.-ное пособие для вузов / Т. Д. Косова; Донецк. нац. ун-т экономики и торговли им. М. Туган-Барановского. - (3667Кб). - К.: ЦУЛ, 2008. - 1 файл. - Систем. требования: Acrobat Reader.

Учебно-методические издания, разработанные в ДонНТУ:

10. Конспект лекций по дисциплине «Анализ банковской деятельности» для студентов экономических специальностей / Луппол Е.М.; Донецк. ДонНТУ.-2016.- 60 с.

11. Учебное пособие по дисциплине «Анализ банковской деятельности» для студентов экономических специальностей / Луппол Е.М.; Донецк. ДонНТУ.-2016.- 100с.

12. Методические указания по самостоятельной работе студентов по дисциплине «Анализ банковской деятельности» для студентов экономических специальностей / Луппол Е.М.; Донецк. ДонНТУ.-2016.- 25 с.

13. Методические указания по выполнению курсовой работы по дисциплине «Анализ банковской деятельности» для студентов экономических специальностей / Луппол Е.М.; Донецк. ДонНТУ.-2016.- 41 с.

Internet-ресурсы


14. Экономический портал <http://institutiones.com/>

15. Образовательные ресурсы интернета – Экономика <http://www.alleng.ru/edu/econom5.htm>

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1. **Лекционные занятия:** проводятся в Учебном корпусе № 11 по адресу: ДНР, г. Донецк, ул. Артема, 131 (к. 514). Компьютерный класс площадью 60 м² оснащен компьютерами с выходом в сеть в количестве 10 шт.

2. **Практические занятия:** проводятся в Учебном корпусе № 11 по адресу: ДНР, г. Донецк, ул. Артема, 131 (к. 514). Компьютерный класс площадью 60 м² оснащен компьютерами с выходом в сеть в количестве 10 шт.

Составитель рабочей программы:  Луппол Е.М.