



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
(Банки и банковская деятельность)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

ОДОБРЕНО:

Руководитель ОП

 Е. А. Бибикова
(подпись)

« 01 » сентября 20 21 г.

Рабочая программа дисциплины

Анализ и актуальные проблемы российского банковского рынка

| | |
|--|---------------------------------|
| Уровень высшего образования: | магистратура |
| Квалификация выпускника: | магистр |
| Направление подготовки: | 38.04.08 Финансы и кредит |
| Направленность (профиль) образовательной программы: | Банки и банковская деятельность |



1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Анализ и актуальные проблемы российского банковского рынка» являются:

- дать представление о научных подходах к изучению и интерпретации экономических процессов, составляющих содержание банковской деятельности, выбору наиболее рациональных способов ее организации, о зарубежном опыте осуществления банковской деятельности;
- сформировать навыки выполнения основных операций на банковском рынке, формирование необходимой экономической информации для проведения расчётов, характеризующих состояние и развитие российского банковского рынка, оценку рисков, которым он подвержен, процесс планирования финансовых показателей.

2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина относится к обязательной части образовательной программы. Успешное освоение данной дисциплины будет способствовать готовности студентов к прохождению производственной, преддипломной практики, написанию магистерской диссертации.

Студент, приступающий к изучению дисциплины, должен обладать знаниями, умениями, навыками/опытом практической деятельности, полученными ранее в ходе изучения дисциплин: современное банковское дело: основы и направления модернизации, финансовые и денежно-кредитные методы регулирования, оценка устойчивости и эффективности деятельности банков.

Для освоения данной дисциплины студент должен:

Знать:

- современные подходы к пониманию экономических моделей;
- современные подходы к классификации ресурсной базы банковского сектора, активных операций;
- основные взгляды на классификацию банковских ресурсов и активов; основные параметры сравнения различных группировок ресурсов и активов; специфику их структуры и трансформации;
- основы системной методологии, методические требования к комплексным научным разработкам, касающимся банковской системы Российской Федерации.

Уметь:

- выделять и характеризовать основные структурные элементы применительно к банковской системе РФ;
- пользоваться методами выделения различных группировок активных и пассивных операций банковской системы и методами их экономического сравнения с учётом поставленных конкретных задач сравнительного исследования;
- сравнить с данными отечественной и зарубежной статистики в области сравнительного анализа структуры активных и пассивных операций всей банковской системы;
- критически осмысливать и оценивать существующие методы и модели аналитической деятельности банковского сектора РФ (анализ структуры ресурсной базы и проблемы ее формирования, активных операций и качества активов банковского рынка; анализ ликвидности, анализ рисков и сложности управления или, оценка финансовых результатов).

Иметь:

- навыки анализа экономических проблем банковского сектора РФ и выделения основных тенденций его развития;
- навыки многоаспектной оценки в сфере анализа структуры и динамике активов и пассивов российского банковского сектора, ликвидности и рисков;
- навыки научного проектирования и моделирования;
- навыки работы со статистической информацией;



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Банки и банковская деятельность

- общие навыки анализа текущей экономической ситуации с целью правильной оценки непрерывно происходящих трансформаций в банковской системе.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

3.1. Компетенции, формированию которых способствует дисциплина

При реализации дисциплины формируются следующие компетенции в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению подготовки:

ОПК-2 Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем

ОПК-3 Способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях

ОПК-4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

ПК-3 Способен обеспечить организацию работы по планированию и прогнозированию стоимости привлеченных и размещенных ресурсов

ПК-4 Способен анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов

ПК-6 Способен осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по проблемам ресурсов банка.

3.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с формируемыми компетенциями

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- современные подходы к пониманию экономических моделей (ОПК-2, ОПК-4);
- современные подходы к классификации ресурсной базы банковского сектора, активных операций (ПК3, ПК-6);
- основные взгляды на классификацию банковских ресурсов и активов; основные параметры сравнения различных группировок ресурсов и активов; специфику их структуры и трансформации (ПК3, ПК-6);
- основы системной методологии, методические требования к комплексным научным разработкам, касающимся банковской системы Российской Федерации (ОПК-3, ПК-4).

Уметь:

- выделять и характеризовать основные структурные элементы применительно к банковской системе РФ (ОПК-2, ОПК-4);
- пользоваться методами выделения различных группировок активных и пассивных операций банковской системы и методами их экономического сравнения с учётом поставленных конкретных задач сравнительного исследования (ПК3, ПК-4, ПК-6);
- сравнить с данными отечественной и зарубежной статистики в области сравнительного анализа структуры активных и пассивных операций всей банковской системы (ОПК-2, ПК-3, ПК-6);
- критически осмысливать и оценивать существующие методы и модели аналитической деятельности банковского сектора РФ (анализ структуры ресурсной базы и проблемы ее формирования, активных операций и качества активов банковского рынка; анализ ликвидности, анализ рисков и сложности управления или, оценка финансовых результатов) (ОПК-3, ПК-3, ПК-6).

Иметь:

- навыки анализа экономических проблем банковского сектора РФ и выделения основных тенденций его развития (ОПК-2, ПК-4);



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Банки и банковская деятельность

- навыки многоаспектной оценки в сфере анализа структуры и динамике активов и пассивов российского банковского сектора, ликвидности и рисков (ПК-4, ПК-6);
- навыки научного проектирования и моделирования (ОПК-2, ОПК-3);
- навыки работы со статистической информацией (ОПК-4, ПК-6);
- общие навыки анализа текущей экономической ситуации с целью правильной оценки непрерывно происходящих трансформаций в банковской системе (ОПК-4).

4. Объем и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа

4.1. Содержание дисциплины по разделам (темам), соотношенное с видами и трудоемкостью занятий лекционно-семинарского типа

Объем иной контактной работы и самостоятельной работы обучающегося по дисциплине указан в учебном плане образовательной программы.

| № п/п | Разделы (темы) дисциплины | Семестр | Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очной форме обучения) | | Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения) Формы промежуточной аттестации |
|----------------------|---|---------|---|---------------------------|--|
| | | | Занятия лекционного типа | Занятия семинарского типа | |
| 1. | Вводный. Теоретические основы банковской аналитики | 4 | 8 | 12 | Устный опрос, реферат |
| 2. | Методические и практические аспекты анализа банковского рынка | 4 | 10 | 24 | Устный опрос, расчетно-аналитическое задание |
| Итого за семестр: | | | 18 | 36 | Экзамен |
| Итого по дисциплине: | | | 18 | 36 | |

| № п/п | Разделы (темы) дисциплины | Семестр | Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очно-заочной форме обучения) | | Формы текущего контроля успеваемости (по очно-заочной форме обучения) Формы промежуточной аттестации |
|----------------------|---|---------|--|---------------------------|---|
| | | | Занятия лекционного типа | Занятия семинарского типа | |
| 1. | Вводный. Теоретические основы банковской аналитики | 4 | 8 | 12 | Устный опрос, реферат |
| 2. | Методические и практические аспекты анализа банковского рынка | 4 | 10 | 24 | Устный опрос, расчетно-аналитическое задание |
| Итого за семестр: | | | 18 | 36 | Экзамен |
| Итого по дисциплине: | | | 18 | 36 | |

4.2. Развернутое описание содержания дисциплины по разделам (темам)



РАЗДЕЛ 1. ВВОДНЫЙ. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ АНАЛИТИКИ

Тема 1. Предмет и задачи курса «Анализ и актуальные проблемы российского банковского рынка»

Механизм проведения анализа банковского рынка как предмет курса. Основные задачи курса. Структура курса. Сущность и значение анализа для современного банка. Необходимость создания комплексной системы анализа. Законодательные и нормативные документы, определяющие порядок проведения анализа деятельности банка. Анализ деятельности банка и банковский аудит. Банковский менеджмент и анализ. Современные направления и тенденции развития системы анализа банковской деятельности.

Тема 2. Понятие, экономическое содержание и классификация банковской аналитики

Понятие банковской аналитики. Основная банковская аналитика. Принципы банковской аналитики. Функции банковской аналитики. Организация аналитической работы в банке. Этапы анализа деятельности банка. Подготовительный, предварительный, аналитический и заключительный этапы: общая характеристика.

Виды и направления банковской аналитики. Виды анализа. Внутренний и внешний анализ. Общие и отличительные особенности. Типы проведения внутреннего анализа. Понятие поискового, рутинного, целевого анализ. Полный и тематический анализ. Ежедневный, еженедельный, месячный, квартальный, годовой анализ: специфика проведения. Сущность предварительного, оперативного, итогового (окончательного) и перспективного (стратегического) анализа. Функциональный, структурный, операционно-стоимостной, народнохозяйственный (анализ масштабы активности-пассивных операций) анализ баланса банка. Внутренний самоанализ банков, дистанционный анализ банков, рейтинговый анализ и т.д.

Основные направления банковской аналитики. Анализ финансового состояния банка. Анализ факторов, влияющих на деятельность банка. Анализ и оценка уровня менеджмента банка.

Методы банковской аналитики. Традиционные (сравнительный; нормативный; структурный; графический; метод табличного отражения; прочие методы). Статистические (структурно – динамический; индексный; регрессионный; корреляционный; метод группировки; балансовый; прочие методы). Математические (математическое программирование; имитационное моделирование; метод коэффициентов; линейные модели; факторный анализ; анализ вероятностных событий; прочие методы).

Информационная база банковской аналитики. Источники информации внутреннего анализа. Особенности состава информационных источников внешнего анализа.

Тема 3. Экспресс-анализ основных форм банковской отчетности

Формы банковской отчетности. Баланс банка и его значение для экономического анализа. Модели построения аналитического баланса банка. Баланс-брутто и баланс-нетто банка. Баланс-брутто и регулирующие статьи баланса-брутто. Построение аналитического баланса-нетто. Агрегированный баланс банка. Построение аналитического (агрегированного) баланса банка в рамках использования финансовой отчетности, составленной по международным стандартам (МСФО).

Методика «чтения» баланса банка. Сущность экспресс-оценки баланса банка. Основные этапы анализа баланса банка. Предварительный этап. Аналитический этап анализа банковского баланса. Экспертная оценка в анализе бухгалтерского отчета. Формирование агрегированного отчета о прибылях и убытках банка. Направления экспресс-анализа отчета о прибылях и убытках банка. Методики «чтения» отчета о прибылях и убытках.



РАЗДЕЛ 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА БАНКОВСКОГО РЫНКА

Тема 4. Анализ ресурсной базы российского банковского сектора и актуальные проблемы её формирования

Анализ банковских пассивов: основные задачи и направления анализа. Анализ структуры и динамики собственных средств в банковском секторе. Анализ уставного капитала и фондов по банковскому сектору. Оценка качества собственных средств банковского сектора. Анализ движения капитала в банковском секторе. Проблемы при выполнении новых требований по капиталу. Анализ привлеченных средств банковского сектора и оценка их качества. Анализ портфеля заемных средств. Проблема ограниченного финансирования банковского рынка.

Тема 5. Анализ активных операций и качества активов российского банковского рынка

Анализ структуры, динамики и качества российских банковских активов. Анализ российского рынка банковского кредитования. Возможности банковской системы в сфере кредитования экономики страны. Анализ рынка ипотечного кредитования. Основные проблемы кредитования корпоративного сектора, в т.ч. субъектов малого и среднего предпринимательства.

Тема 6. Анализ ликвидности российского банковского рынка и риск потери ликвидности

Анализ ликвидности банковского сектора: основные задачи и направления анализа. Анализ ликвидности банковского сектора с использованием обязательных нормативов ликвидности ЦБ РФ. Анализ ликвидности банковского сектора для целей определения его финансовой устойчивости.

Тема 7. Анализ рисков российского банковского рынка и сложности при управлении рисками

Анализ и оценка операционного риска банковского сектора. Риски кредитования реального сектора экономики. Анализ неуправляемых рисков и поиск методов адаптации банковского рынка быстро меняющимся условиям экономики. Риск потери конкурентоспособности банковского сектора в современных условиях развития финансового рынка. Управление системо значимыми банками. Финансовое оздоровление коммерческих банков, его значение для российского банковского сектора. Борьба с сомнительными операциями в банковском секторе.

Тема 8. Оценка российского банковского рынка на основе финансовых результатов

Анализ финансовых результатов банковского сектора: направления и задачи анализа. Анализ доходов банковского рынка. Оценка доходности рынка для целей определения его финансовой устойчивости. Анализ расходов банковского сектора. Оценка финансовых результатов российского банковского сектора.

5. Образовательные технологии

При изучении дисциплины «Актуальные проблемы российского банковского рынка» используются как традиционные, так и инновационные образовательные технологии.

К традиционным технологиям относят лекционно-семинарскую систему (форму) обучения: сначала учебный материал преподносится лекционным методом, а затем прорабатывается (усваивается) на семинарских занятиях, и результаты усвоения проверяются в форме зачёта.

Инновационные технологии – обучение на основании освещения передового опыта, инновационного движения и научных разработок.

При преподавании курса особенно активно используются игровые технологии и активные методы обучения. Для этого используются следующие методические приемы.



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Банки и банковская деятельность

Лекция-беседа – непосредственный контакт преподавателя с аудиторией – диалог. По ходу лекции преподаватель задаёт вопросы для выяснений мнений и уровня осведомлённости студентов по рассматриваемой проблеме.

Лекция-дискуссия – свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Преподаватель активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сталкивает между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

Лекция с применением обратной связи. В начале и в конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый для того, чтобы узнать насколько студенты осведомлены в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При неудовлетворительных результатах контрольного опроса преподаватель возвращается к уже прочитанному разделу, измени при этом методику подачи материала.

Проблемная лекция. Данный вид лекции опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос – это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска приобретения и применения новых знаний.

Программированная лекция – консультация – преподаватель сам составляет и предполагает обучаемые вопросы. На подготовленные вопросы преподаватель сначала просит ответить студентов, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов.

Деловая игра – это активное занятие, в котором студенты приобретают навыки действия, опыт и знания. Она служит дидактическим средством развития (теоретического и практического) профессионального мышления, выражающегося в способности к анализу производственных ситуаций, постановке, решению и обоснованию субъективно новых для обучающихся профессиональных задач. Специфической особенностью и преимуществом деловой игры, как метода обучения, является активизация групповых процессов через направленное моделирование функционально-ролевых отношений реальной деятельности.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Для самостоятельной работы студентов представлены темы рефератов (см. Приложение 1).

7. Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Система контроля успеваемости включает: текущий контроль, промежуточный контроль и итоговый контроль по дисциплине.

Текущий контроль осуществляется в формах оценки устных ответов на вопросы по изучаемым темам.

Промежуточный контроль представлен в форме оценки подготовленного обучающимся реферата.

Итоговый контроль осуществляется в форме оценки устного зачета, включающего в себя один вопрос.

Итоговая оценка по дисциплине «Анализ и актуальные проблемы российского банковского рынка» выводится с учетом количества баллов, набранных обучающимся в течение семестра и количества баллов, полученных обучающимся на зачете (см. Приложение 2).

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Банки и банковская деятельность

1. Банковское дело: учебник / О. И. Лаврушин, Н. Н. Валенцева [и др.]; под ред. И. О. Лаврушина – 10-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2013. – 800 с.
2. Банковское дело : 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.: ил. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-02591-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872>
3. Банковское дело: Управление и технологии : учебник / под ред. А.М. Тавасиева. - 3-е изд. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 663 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02229-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114731>
3. Тавасиев А. М., Банковское дело. Учебное пособие [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 288 с. - 978-5-238-01017-5. Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705>

Дополнительная литература:

1. Банковское дело : розничный бизнес : учебное пособие для студентов / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — М. : Кнорус, 2010. — 413 с. — ISBN 978-5-406-00074-8.
2. Банковское дело : учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – изд. с изм. – М.: Экономистъ, 2006. – 766 с.
3. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. Наук, проф. О. И. Лаврушина. – 3-е изд., доп. – М.: КРОНУС, 2007. – 264 с.
4. Темникова, К.Н. Национальные банковские системы : учебник / К.Н. Темникова, В.И. Рыбин, Е.В. Павлова ; под общ. ред. В.И. Рыбина ; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Экономический факультет. - Москва : ИНФРА-М, 2009. - 527 с. : табл. - (Учебники экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова). - ISBN 978-5-16-002048-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=276583>

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет» <https://uni.ivanovo.ac.ru>
2. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:
ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru
Электронная библиотека ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru>
Электронный каталог НБ ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>
3. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
4. Официальный сайт Банкир.ру – Режим доступа: <http://bankir.ru/>
5. Официальный сайт РБК – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/>
6. <http://finance-banks.ru>

Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows, пакет офисных программ Microsoft Office и(или) LibreOffice, интернет-браузер Microsoft Edge и(или) Yandex Browser.

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения аудиторных занятий лекционного типа по дисциплине требуются:

- учебные аудитории с комплектом специализированной учебной мебели и техническими



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Банки и банковская деятельность

средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории;

- *демонстрационное оборудование;*

- *учебно-наглядные пособия*, обеспечивающие тематические иллюстрации: электронные пособия (презентации) и печатные пособия (таблицы, схемы).

Для проведения занятий семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине требуются:

- *учебные аудитории* с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения.

Для обеспечения самостоятельной работы студентов требуется *помещение для самостоятельной работы*, оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС.

Автор рабочей программы дисциплины: доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела, к. э. н., доцент **Шекшуева С.В.**



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Банки и банковская деятельность

Автор рабочей программы дисциплины: доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела, кандидат экономических наук, доцент Шекишьева Светлана Владимировна

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

«__31__» __августа__ 20__21__ г., протокол № __1__

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 ____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ Е. А. Бибикина
(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 ____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ И.О. Фамилия
(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 ____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ И.О. Фамилия
(подпись)