



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. Бибилова  
(подпись)

« 01 » сентября 2023 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)<br>образовательной программы: | Банки и банковская деятельность |

Иваново



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
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, а также осуществление практической подготовки обучающихся посредством выполнения определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью и направленных на формирование, закрепление, развитие практических навыков и компетенций по профилю образовательной программы.

## 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;



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;
- навыки научного проектирования и моделирования;
- навыки работы со статистической информацией;
- 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,



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

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);
- 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), соотнесенное с видами и трудоемкостью занятий лекционно-семинарского типа**

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

| №<br>п/п             | Разделы (темы)<br>дисциплины  | Семестр | Виды занятий, их<br>объем (в ак. часах, по<br>заочной форме<br>обучения) |                                   | Формы текущего<br>контроля успеваемости (по<br>зочной форме обучения)<br><br>Формы промежуточной<br>аттестации |
|----------------------|---|---------|--|-----------------------------------|--|
|                      |   |         | Занятия<br>лекцион-<br>ного типа   | Занятия<br>семинар-<br>ского типа |  |
| 1.                   | Вводный. Теоретические основы<br>банковской аналитики               | 4       | 4  | 4                                 | Устный опрос, реферат  |
| 2.                   | Методические и практические<br>аспекты анализа банковского<br>рынка | 4       | 4  | 6                                 | Устный опрос, расчетно-<br>аналитическое задание   |
| Итого за семестр:    |   |         | 8  | 10                                | Экзамен  |
| Итого по дисциплине: |   |         | 8  | 10                                |  |

**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 анализа. 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



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

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.

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



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

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:

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>



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

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](http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/ebs-universitetskaya-biblioteka)  
<http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/ebs-universitetskaya-biblioteka>  
Электронная библиотека ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/elibnew>  
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 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





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

---

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

«\_\_30\_\_» \_\_августа\_\_ 20\_\_23\_\_ 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)