

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г. ШУХОВА»**  
(БГТУ им. В.Г. Шухова)

УТВЕРЖДАЮ  
Директор института  
Ю.А. Дорошенко  
« 15 » 05 2015 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
**дисциплины (модуля)**

Банковская статистика

Направление подготовки:  
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность программы (профиль):  
Банковский менеджмент

Квалификация  
магистр

Форма обучения  
заочная

**Институт: Экономики и менеджмента**

**Кафедра: Финансового менеджмента**


Белгород – 2015

Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры) утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 30 марта 2015 г. № 325
- плана учебного процесса БГТУ им. В.Г. Шухова, введенного в действие в 2015 году.

Составитель: канд. экон. наук, доцент  Молчанова В.А.  
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)


Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой финансового менеджмента

Заведующий кафедрой: д-р экон. наук, профессор  Бухонова С.М.  
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

« 13 » 05 2015 г.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры финансового менеджмента

« 13 » 05 2015 г., протокол № 10

Заведующий кафедрой: д-р экон. наук, профессор  Бухонова С.М.  
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

Рабочая программа одобрена методической комиссией института экономики и менеджмента

« 14 » 05 2015 г., протокол № 9

Председатель: канд. экон. наук, профессор  В.В. Выборнова  
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

# 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Формируемые компетенции			Требования к результатам обучения
№	Код компетенции	Компетенция	
Профессиональные			
1	ПК-1	Способность владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен</p> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы и методы формирования и обработки исходной статистической информации обо всех аспектах деятельности коммерческих банков;</li> <li>- назначение, экономическое содержание и методику расчета основных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность коммерческих банков</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- провести статистическое наблюдение, сводку и группировку материалов наблюдения о финансово-экономической деятельности коммерческих банков;</li> <li>- представить их результаты в виде статистических таблиц и графиков;</li> <li>- оценить качество полученных данных;</li> <li>- интерпретировать результаты собственных статистических расчетов, либо официальных статистических данных;</li> <li>- грамотно рассчитывать обобщающие статистические показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность коммерческих банков;</li> <li>- выявлять тенденции этих показателей во времени, проводить факторный анализ динамики результативных показателей деятельности коммерческих банков.</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками разработки уникальных систем показателей деятельности кредитной организации, с учетом специфики конкретной организации;</li> <li>- навыками обоснования управленческих решений на основе показателей банковской статистики.</li> </ul>

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Содержание дисциплины основывается и является логическим продолжением следующих дисциплин:

№	Наименование дисциплины (модуля)
1.	-

Содержание дисциплины служит основой для изучения следующих дисциплин:

№	Наименование дисциплины (модуля)
1.	Финансовый анализ (продвинутый уровень)
2.	Учет и операционная деятельность в банке
3.	Государственная итоговая аттестация

## 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зач. единиц, 144 часа.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 2	Семестр № 3
Общая трудоемкость дисциплины, час	144	4	140
<b>Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:</b>	18	2	16
лекции	8	2	6
лабораторные	-	-	-
практические	10	-	10
<b>Самостоятельная работа студентов, в том числе:</b>	126	2	124
Курсовой проект	-	-	-
Курсовая работа	-	-	-
Расчетно-графическое задания	18	-	18
Индивидуальное домашнее задание	-	-	-
<i>Другие виды самостоятельной работы</i>	108	2	106
Форма промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	зачет	-	зачет

## 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1 Наименование тем, их содержание и объем

#### Курс 1 Семестр 2

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1	2	3	4	5	6
1. Вводная (установочная) лекция					
	Ознакомление с целями и задачами дисциплины	2	-	-	2

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятель ная работа
1	2	3	4	5	6
	<p>«Банковская статистика». Выдача расчетно-графического задания.</p> <p>Ознакомление со структурой дисциплины «Банковская статистика». Основные термины и понятия дисциплины «Банковская статистика». Актуальные проблемы и перспективам развития банковской статистики в современных условиях. Роль банковской статистики в процессах управления кредитными организациями. Взаимосвязь дисциплины «Банковская статистика» с другими науками.</p>				

## Курс 2 Семестр 3

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
<b>1. Предмет, метод и задачи курса</b>					
	<p>Банковская система как объект изучения статистики. Банки и кредитные учреждения как субъект экономики, специализирующийся на рыночных денежных отношениях. Виды банков и их функции.</p> <p>Цели и задачи изучения деятельности банков. Характеристика основных видов банковских услуг и кредитных операций.</p> <p>Предмет банковской статистики. Особенности предмета статистики банков: количественная характеристика объема, структуры, динамики и взаимосвязей экономических явлений кредитной системы.</p> <p>Метод банковской статистики. Особенности статистического наблюдения, сводки и группировки фактов, разработка методологических принципов исчисления обобщающих показателей в банковской сфере.</p> <p>Группировки коммерческих банков по различным</p>	0	0	-	10

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
	<p>признакам: по формам собственности, по функциональной специализации, по отраслям экономики, по масштабу деятельности.</p> <p>Задачи статистики банков на современном этапе социально-экономического развития России. Отрасли банковской статистики: балансовая статистика, статистика кредитных операций и статистика финансовых результатов деятельности банка. История развития банков и банковской статистики.</p>				
<b>2. Организация статистического наблюдения в коммерческих банках</b>					
	<p>Понятие о статистической информации банка: система внутренней и внешней информации. Источники количественной информации о деятельности банка. Банковская бухгалтерия и банковская статистика: разграничение их задач, методологии и особенности их взаимодействия.</p> <p>Структура информационных потребностей и аналитические возможности статистической отчетности банков. Требования к составу и содержанию отчетности коммерческих банков.</p> <p>Система показателей банковской статистики: показатели объема, состава и динамики собственных средств коммерческого банка; кредитных ресурсов и кредитных вложений; эффективности использования кредита, доходности и рентабельности коммерческих банков.</p> <p>Организационные формы статистического наблюдения: мониторинг, единовременное наблюдение, бюро кредитных историй, регистровая форма. Отчетность – основная организационная форма статистического наблюдения в банках. Первичный учет и банковская отчетность. Принципы их организации. Виды отчетности. Программа статистической отчетности и содержание ее основных форм. Использование бухгалтерской отчетности банка (бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках) как дополнительного источника информации. Специально организованное выборочное наблюдение в банках, используемое для оценки</p>	0	0	-	12

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
	надежности коммерческих банков и рейтинговой оценки банков.				
<b>3. Система показателей развития банковской деятельности</b>					
	<p>Основной принцип построения системы показателей банковской статистики и ее содержание. Структура системы показателей банковской статистики. Исходные показатели, содержащиеся в статистических источниках и характеризующие основные факторы уровня развития банковской системы региона или страны в целом.</p> <p>Базовые индексы, получаемые на основе исходных показателей и характеризующие отличие основных факторов уровня развития банковской системы региона от среднероссийского уровня.</p> <p>Индекс сравнительной привлекательности условий банковской деятельности.</p> <p>Удельные показатели развития банковской системы.</p>	0	0	-	12
<b>4. Основы балансовой статистики</b>					
	<p>Задачи балансовой статистики.</p> <p>Понятие банковского баланса, задачи и методы его статистического изучения. Система показателей анализа баланса. Схема построения баланса коммерческого банка. Разделы статей баланса. Баланс-брутто и баланс-нетто.</p> <p>Основные группировки балансовых показателей и возможности их статистического анализа.</p> <p>Методы статистического анализа баланса банка и его элементов по активу и пассиву. Источники статистических данных о балансе банка.</p>	1	1	-	12
<b>5. Статистический анализ структуры пассивов банка</b>					
	<p>Виды статистических группировок, применяемых в пассиве баланса коммерческого банка. Структура собственных средств. Собственные средства – брутто, иммобилизованные собственные средства – нетто. Классификация структуры уставного капитала. Группировка по фондам банка. Структура заемного капитала. Структура обязательств коммерческого банка. Привлеченные средства – брутто, привлеченные</p>	1	2		12

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
	средства – нетто. Статистические группировки, характеризующие основные источники привлечения ресурсов коммерческого банка.				
<b>6. Статистический анализ структуры активов банка</b>					
	Основные статистические группировки, используемые для анализа размещения средств в активах коммерческого банка. Группировка активов по степени ликвидности, нормативная группировка, аналитическая группировка. Группировка активов по степени доходности. Группировка активов по степени риска, нормативная группировка, аналитическая группировка.	1	2		12
<b>7. Статистика кредитных операций</b>					
	<p>Понятие кредита и задачи его статистического изучения. Классификация видов кредита. Понятие и состав кредитных ресурсов и кредитных вложений. Определение объема эффективности ресурсов коммерческих банков. Сравнительный анализ структуры активов и пассивов банка с целью оценки стабильности и достаточности кредитных ресурсов. Основные показатели, публикуемые Росстатом по статистике кредита на макроуровне: общий размер кредитования банками отраслей экономики и населения с выделением краткосрочного и долгосрочного кредитования; доля краткосрочных и долгосрочных кредитов в общей сумме кредитных вложений; просроченная задолженность предприятий и хозяйственных организаций по ссудам банков.</p> <p>Показатели объема кредитных вложений: остатки ссудной задолженности, общий размер выданных и погашенных ссуд с выделением краткосрочных и долгосрочных. Расчет средних за период остатков ссудной задолженности: средних сумм и средних сроков в кредитных операциях; средних с двойными весами. Применение хронологических средних и средне геометрической при обработке динамической информации.</p> <p>Финансовые показатели качества выданных ссуд.</p> <p>Состав кредитных вложений (кредитного портфеля): по секторам экономике, по формам</p>	1	2	-	12



№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
	<p>собственности, по видам обеспечения, по участию в процессе воспроизводства и др.</p> <p>Сравнительный анализ состава кредитных ресурсов и кредитных вложений по срокам погашений.</p> <p>Использование балансового метода при изучении динамики ссуд. Анализ динамики отдельных видов ссуд: расчет их удельного веса в общем объеме кредитов за ряд лет, выявления структурных сдвигов в составе кредитного портфеля и тенденции его изменения.</p> <p>Источники статистических данных о кредитных вложениях.</p>				
<b>8. Статистический анализ оборачиваемости кредитных вложений</b>					
	<p>Статистические показатели скорости оборачиваемости кредитных вложений: длительность пользования краткосрочным кредитом, количество оборотов кредита за период. Применение средней гармонической при определении среднего числа оборотов. Особенности вычисления средней скорости оборота ссуд по балансовым данным.</p> <p>Анализ динамики показателей оборачиваемости кредитных вложений с помощью индексов качественных показателей. Статистическое изучение связи оборачиваемости краткосрочных кредитов с совокупной оборачиваемостью оборотных средств. Особенности исчисления показателей оборачиваемости долгосрочных кредитов. Система индексов среднего времени погашения кредита переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов. Система индексов среднего количества оборотов, совершенных кредитом за период, переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов.</p>	1	2		12
<b>9. Статистика финансовых результатов деятельности коммерческих банков</b>					
	<p>Система статистических показателей финансовых результатов в банковских учреждениях и задачи их изучения. Статистические показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности банков: валовая прибыль,</p>	1	1	-	12

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
	<p>рентабельность как отношение прибыли к капиталу, активам банка, общей сумме доходов; чистая процентная маржа. Источники информации в статистике эффективности финансовой деятельности банка. Основные направления анализа показателей статистики финансовых результатов.</p> <p>Группировка доходов и расходов банка по статьям. Анализ динамики расходов и доходов банка с использованием индексной аддитивной факторной модели. Система относительных статистических показателей, характеризующих процентный доход банка. Анализ динамики валового процентного дохода от выдачи ссуд с использованием системы относительных показателей и мультипликативной факторной модели. Индексный метод анализа процентных ставок по ссудам и динамики рентабельности активов. Сравнительный анализ доходности банка и его устойчивости.</p> <p>Корреляционно-регрессионный анализ финансовых результатов деятельности коммерческих банков. Построение многофакторных моделей по совокупности банков с учетом конъюнктуры и особенностей регионального рынка.</p>				
	ВСЕГО	6	10	-	106

*Примечание: в колонку «самостоятельная работа» входят подготовка к лекционным, практическим, лабораторным занятиям.*

#### 4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
семестр № 3				
1	Предмет, метод и задачи курса	Особенности предмета банковской статистики. Методология банковской статистики.	0	6
2	Организация статистического наблюдения в коммерческих банках	Структура информационных потребностей и аналитические возможности статистической отчетности банков.	0	6

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
3	Система показателей развития банковской деятельности	Построение системы показателей развития банковской деятельности региона. Расчет показателей четырех уровней системы. Расчет индекса Херфиндаля-Хиршмана	0	6
4	Основы балансовой статистики	Схема построения баланса коммерческого банка. Баланс-брутто и баланс-нетто. Основные группировки балансовых показателей.	1	6
5	Статистический анализ структуры пассивов банка	Структура собственных средств. Собственные средства – брутто, иммобилизованные собственные средства – нетто. Структура обязательств коммерческого банка. Привлеченные средства – брутто, привлеченные средства – нетто.	2	6
6	Статистический анализ структуры активов банка	Группировка активов по степени ликвидности, доходности, риска. Нормативная группировка, аналитическая группировка.	2	6
7	Статистика кредитных операций	Расчет средних за период остатков ссудной задолженности: средних сумм и средних сроков в кредитных операциях; средних с двойными весами. Применение хронологических средних и средней геометрической при обработке динамической информации.	2	6
8	Статистический анализ оборачиваемости кредитных вложений	Вычисление системы индексов среднего времени погашения кредита переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов. Вычисление системы индексов среднего количества оборотов, совершенных кредитом за период, переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов.	2	6
9	Статистика финансовых результатов деятельности коммерческих банков	Корреляционно-регрессионный анализ финансовых результатов деятельности коммерческих банков. Построение многофакторных моделей по совокупности банков.	1	6
ИТОГО:			10	54

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Перечень контрольных вопросов (типовых заданий)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание вопросов (типовых заданий)
1.	Предмет, метод и задачи курса	Предмет банковской статистики. Место банковской статистики в системе общественных наук.
2.		Объект и субъект банковской статистики.
3.		Цель и задачи анализа банковской деятельности.
4.	Организация статистического наблюдения в коммерческих банках	Понятие о статистической информации банка: система внутренней и внешней информации
5.		Структура информационных потребностей и аналитические возможности статистической отчетности банков
6.		Отчетность как основная организационная форма статистического наблюдения в банках
7.		Специально организованное выборочное наблюдение в банках
8.	Система показателей банковской статистики	Система показателей банковской статистики
9.		Показатели, характеризующие основные факторы уровня развития банковской системы региона или страны в целом.
10.		Прямые и косвенные индексы, характеризующие условия банковской деятельности.
11.		Индекс сравнительной привлекательности условий банковской деятельности.
12.		Удельные показатели развития банковской системы.
13.		Направления совершенствования системы показателей банковской статистики.
14.		Основы балансовой статистики
15.	Статистическая информационная система банковской статистики.	
16.	Баланс коммерческого банка и направления его статистического анализа.	
17.	Принципы и требования построения баланса коммерческого банка.	
18.	Виды группировок, применяемые в анализе статей баланса банка.	
19.	Анализ достаточности капитала коммерческого банка.	
20.	Статистический анализ структуры пассивов банка	Виды статистических группировок, применяемых в пассиве баланса коммерческого банка.
21.		Структура собственных средств. Собственные средства – брутто, иммобилизованные собственные средства – брутто, собственные средства – нетто.

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание вопросов (типовых заданий)
22.		Классификация структуры уставного капитала.
23.		Структура обязательств коммерческого банка.
24.		Привлеченные средства – брутто, привлеченные средства – нетто.
25.		Характеристика эффективности использования коммерческими банками привлеченных и заемных средств.
26.		Основные направления размещения коммерческими банками собственных, привлеченных и заемных средств.
27.	Статистический анализ структуры активов банка	Группировки, используемые для анализа размещения средств в активах коммерческого банка.
28.		Группировка активов по степени ликвидности. Нормативная группировка, аналитическая группировка.
29.		Группировка активов по степени доходности.
30.		Группировка активов по степени риска. Нормативная группировка, аналитическая группировка.
31.		Анализ качества активов коммерческого банка.
32.		Статистика кредитных операций
33.	Основные группировки, применяемые для характеристики краткосрочного кредитования	
34.	Основные показатели статистики краткосрочных кредитов.	
35.	Индексный метод изучения динамики вкладов.	
36.	Система показателей статистики сберегательного дела.	
37.	Статистический анализ оборачиваемости кредитных вложений	
38.		Индексный метод статистического анализа оборачиваемости кредита
39.		Система индексов среднего времени погашения кредита
40.		Система индексов среднего количества оборотов, совершенных кредитом за период
41.	Статистика финансовых результатов деятельности коммерческих банков	Основные направления анализа финансовых результатов банка
42.		Состав доходов коммерческого банка
43.		Состав расходов коммерческого банка
44.		Анализ динамики доходов и расходов коммерческого банка
45.		Методика анализа прибыли на основе мультипликативных моделей
46.		Корреляционно-регрессионный анализ прибыли банка
47.		Система показателей рентабельности работы банка.
48.		Понятие и система показателей ликвидности банка.

## **5.2. Перечень тем курсовых проектов, курсовых работ, их краткое содержание и объем – учебным планом не предусмотрены**

### **5.3. Перечень индивидуальных домашних заданий, расчетно-графических заданий**

Глубокое понимание изучаемых вопросов дисциплины во многом зависит от самостоятельной работы студентов в ходе подготовки расчетно-графического задания (РГЗ). Согласно учебному плану студенты по дисциплине «Банковская статистика» выполняют РГЗ в 3 семестре. РГЗ рассчитано на 18 часов самостоятельной работы студента.

РГЗ включает 4 задачи по ключевым темам дисциплины «Банковская статистика» и предполагает освоение балансового и индексного методов анализа банковской деятельности микро- и макроуровня, развитие навыков применения статистических методов в анализе банковской деятельности: методов выборочного наблюдения, средних и относительных величин, анализа рядов динамики, анализа взаимосвязей, анализа структуры и структурных различий.

Все задачи РГЗ представлены в 10-ти вариантах.

Следует выполнить тот вариант, номер которого совпадает с последней цифрой номера зачетной книжки студента.

Основной целью выполнения РГЗ является проверка теоретических знаний студента в области банковской статистики.

Работы должны быть представлены в сроки, согласованные с преподавателем данной дисциплины, и оформлены на листах формата А4 с использованием персонального компьютера в соответствии с требованиями, предъявляемыми к контрольным работам.

Расчетно-графическое задание включает следующие комплексные задачи.

#### **Задание 1**

По данным годовых отчетов коммерческого банка (банк выбирается по согласованию с научным руководителем магистерской диссертации на основании данных Приложения 1 Методических указаний к выполнению расчетно-графического задания) за три года ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) определите:

1. объем, состав и структуру финансовых активов и изменение этих величин;
2. объем, состав и структуру финансовых обязательств и изменение этих величин;
3. представьте графически изменение объема и структуры активов и обязательств банка;
4. сформулируйте выводы, оформите аналитическую записку.

#### **Задание 2**

Используя рейтинги российских банков ([www.banki.ru](http://www.banki.ru)), проанализируйте структуру и динамику заданного показателя (показатель выбирается согласно Приложения 2 Методических указаний к выполнению расчетно-графического задания) за последние два года.

1. Оцените:

а) обобщающие показатели ряда распределения обследованных банков: средний размер заданного показателя, модальное и медианное значение за рассматриваемый период; абсолютный прирост и темп роста среднего показателя.

б) изменение структуры совокупности для обследованных банков за рассматриваемый период на основе коэффициентов структурных различий К. Гатева, А. Салаи.

2. На каждую дату учёта проанализируйте дифференциацию и концентрацию совокупности коммерческих банков по указанному показателю, измерьте степень однородности совокупности.

3. Проанализируйте динамику рассчитанных показателей дифференциации и концентрации.

4. Проведите содержательную интерпретацию полученных показателей и сделайте вывод.

### **Задание 3**

По данным Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), издание «Статистический бюллетень Банка России») проанализируйте на квартальной основе динамику заданного показателя за 3-4 года (показатель выбирается согласно Приложению 3 Методических указаний к выполнению расчетно-графического задания).

1. Изобразите ряд графически, оцените средние темпы прироста показателя, проведите оценку общего вида функции тренда путём сглаживания колебаний методом скользящей средней.

2. Оцените долговременную систематическую тенденцию изменения объёма заданного показателя с построением уравнения тренда; рассчитайте индексы сезонности.

3. Постройте прогноз заданного показателя на предстоящий год в целом и с разбивкой по кварталам методом аналитического выравнивания (с учётом сезонной составляющей при ее наличии). Сравните результаты.

### **Задание 4**

Используя рейтинги российских банков по состоянию на последнюю представленную на сайте дату (для расчетов взять первые 30 банков в рейтинге по факторному признаку):

1. проанализируйте зависимость балансовой прибыли банков от заданного фактора (выбор факторных признаков осуществляется согласно Приложению 4 Методических указаний к выполнению расчетно-графического задания), на основе коэффициентов ранговой корреляции Кендэла и Спирмена;

2. оцените тесноту связи между исследуемыми признаками на основе парного коэффициента корреляции;

3. Сравните результаты. Проведите содержательную интерпретацию полученных показателей и сделайте выводы.

## **5.4. Перечень контрольных работ**

### **ТЕСТ**

#### **1. Банковская статистика является отраслью**

- а) финансовой статистики;
- б) социально-экономической статистики;
- в) социально-демографической статистики.

#### **2. Назовите ключевые задачи банковской статистики**

- а) оценка результатов деятельности кредитных организаций;
- б) прогнозирование результатов деятельности банков;
- в) планирование отдельных финансовых показателей банков.

**3. Банковская статистика призвана обеспечить**

- а) характеристику деятельности банковской системы;
- б) сбор первичных сведений о денежном обороте страны;
- в) оценку влияния банковской деятельности на развитие экономики страны.

**4. Субъектами статистического анализа банковской деятельности могут быть:**

- а) страховые фонды; б) коммерческие банки; в) другие кредитные учреждения

**5. Цель статистического анализа банковской деятельности заключается**

- а) в выявлении факторов доходности коммерческих банков;
- б) в обеспечении прибыльности кредитных организаций.

**6. Основной формой проведения статистического наблюдения за деятельностью КБ является**

- а) отчетность кредитных организаций;
- б) специально организованное статистическое наблюдение.

**7. Используются ли в настоящее время методы выборочного обследования КО**

- а) да; б) нет.

**8. Регистровая форма наблюдения за коммерческими банками (ЕГРПО) позволяет**

- а) формировать генеральную совокупность объектов наблюдения;
- б) применять интегрированный принцип сбора и обработки банковской отчетности;
- в) использовать систему национальных счетов (СНС).

**9. Публикуемая банковская статистика раскрывает информацию**

- а) по различным аспектам развития банковского сектора страны в целом;
- б) в отдельных регионах;
- в) по отдельным банкам.

**10. Имеют ли право банки опубликовывать годовые формы отчетности без подтверждения их достоверности аудиторской фирмой**

- а) да; б) нет.

**11. Формы внутрибанковской отчетности разрабатываются:**

- а) ЦБ РФ; б) ГТУ; в) ГКС РФ; г) аналитическими службами КО

**12. Банковская статистика использует следующие методы**

- а) метод средних величин; б) индексный метод; в) метод вариации.

**13. Изучение структурных сдвигов в составе ресурсов банка возможно**

- а) при сравнении ресурсов банка за несколько лет;
- б) при сравнении структуры ресурсов банка на одну отчетную дату.

**14. Основным условием применения метода сравнения является**

- а) использование массовых данных;
- б) базирование на данных нормативной финансовой отчетности;
- в) полная сопоставимость сравниваемых показателей, то есть наличие единства в методике их расчета.

**15. Можно ли суммировать отдельные уровни в моментном ряду динамики**

- а) да; б) нет.

**16. Средний уровень в моментном ряду динамики с равноотстоящими уровнями определяют по формуле**

- а) средней арифметической простой;
- б) средней арифметической взвешенной;
- в) средней хронологической.

**17. Между базисными и цепными индексами существует следующая взаимосвязь:**

- а) сумма цепных индексов равна базисному индексу;



- б) произведение цепных индексов равно базисному индексу;
- в) частное от деления последующего базисного индекса на предыдущий равно соответствующему цепному индексу.
- г) частное от деления последующего цепного индекса на предыдущий равно соответствующему базисному индексу.

**18. Наиболее часто применяемый при измерении вариации показатель дисперсии определяется по формуле**

- а) средней арифметической;
- б) средней квадратической;
- в) любой степенной средней.

**19. Корреляционный анализ исследует**

- а) тесноту связи показателей;
- б) направление связи показателей;
- в) оценивает форму связи.

**20. Метод коэффициентов используется**

- а) для выявления причин и степени существенности динамических отклонений;
- б) для оценки степени однородности совокупности;
- в) для выявления количественной связи между статьями, разделами или группами статей баланса.

**21. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ – это**

- а) кредитная организация;
- б) банк;
- в) небанковская кредитная организация.

**22. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, допустимые сочетания которых устанавливаются Банком России – это**

- а) банк;
- б) филиал коммерческого банка;
- в) небанковская кредитная организация.

**23. Форма баланса Банка России и группировка счетов для ее составления утверждаются:**

- а) ГКС;
- б) Правлением Банка России;
- в) Советом директоров Банка России.

**24. Основным источником статистического анализа финансового состояния коммерческого банка являются...**

- а) данные отчетности по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”
- б) данные отчетности по форме 0409134 “Расчет собственных средств (капитала)”;
- в) данные отчетности по форме 0409302 “Сведения о размещенных и привлеченных средствах”

**25. Балансовая статистика при изучении банковских ресурсов использует статистические группировки**

- а) типологические;
- б) структурные;
- в) аналитические.

**26. В зависимости от целей и решаемых задач анализ баланса коммерческого банка можно подразделить на следующие виды:**

- а) типологический и аналитический;
- б) функциональный, аналитический и динамический;
- в) функциональный, структурный и операционный.

**27. .... составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.**

- а) резервный фонд кредитной организации;

- б) уставный капитал кредитной организации;
- в) собственные средства кредитной организации.

**28. Собственные средства (капитал) кредитных организаций — это**

- а) имущество кредитных организаций, свободное от обязательств;
- б) денежные средства, размещаемые юридическими и физическими лицами в кредитной организации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета;
- в) остатки средств на счетах организаций и физических лиц;
- г) объем средств, инвестированных в акции дочерних и зависимых акционерных обществ.

**29. Выделяемые в анализе ресурсов банка собственные средства-брутто включают в себя:**

- а) отвлеченные (иммобилизованные) собственные средства;
- б) привлеченные средства;
- в) фактический остаток собственных средств-нетто, которые могут быть использованы для кредитования.

**30. Имобилизованные собственные средства, т.е. средства, отвлеченные из оборота банка и не используемые им непосредственно для получения дохода, включают следующие позиции:**

- а) стоимость основных фондов по полной стоимости;
- б) стоимость основных фондов по остаточной стоимости;
- в) собственные средства, вложенные в ценные бумаги;
- г) нераспределенная прибыль.

**31. Увеличение суммы иммобилизованных собственных средств, как правило, оценивают:**

- а) как отрицательный фактор доходности банковских операций;
- б) как положительный фактор доходности банковских операций;;
- в) как отрицательный фактор надежности банка;
- г) как положительный фактор надежности банка;

**32. Может ли банк не иметь собственных средств-нетто, которые могут использоваться как ресурс кредитования?**

- а) да; б) нет.

**33. Как рассчитывается величина собственных средств-нетто(ССн)?**

- а)  $ССн = ССБ - ЗК$ ;
- б)  $ССн = ССБ - УК$ ;
- в)  $ССн = ССБ - ИСС$ ,

где ССБ - собственные средства-брутто; ЗК – заемный капитал; УК – уставные капитал; ИСС - иммобилизованные собственные средства.

**34. Основной объем ресурсной базы коммерческого банка, как правило, составляют**

- а) собственные средства;
- б) заемный капитал;
- в) недепозитные заимствования на рынках денег и капитала.

**35. Дополнительным источником финансирования банка, а также средством повышения ликвидности, когда она полностью не обеспечивается наличностью и ценными бумагами, могут выступать:**

- а) депозиты, принадлежащие различным потребителям;
- б) недепозитные заимствования на рынках денег и капитала;
- в) акционерный капитал банка.

**35.Развернутая система показателей развития банковской деятельности состоит из**

**статистических показателей:**

- а) двух уровней;
- б) трех уровней;
- в) четырех уровней.

**37. Показатели первого уровня системы показателей развития банковской деятельности - это:**

- а) показатели, содержащиеся в статистических источниках или получаемые из содержащихся в статистических источниках расчетным путем и характеризующие основные факторы уровня развития банковской системы региона или страны в целом;
- б) базовые индексы, получаемые на основе исходных показателей и характеризующие отличие основных факторов уровня развития банковской системы региона от среднероссийского уровня;
- в) удельные показатели развития банковской системы.

**38. Назовите прямые индексы, представленные на втором уровне системы показателей развития банковской деятельности:**

- а) индекс доли кредитных операций в банковских активах;
- б) индекс динамики реальных активов;
- в) индекс объема финансовых ресурсов;
- г) индекс концентрации финансовых результатов

**39. Назовите косвенные индексы, представленные на втором уровне системы показателей развития банковской деятельности:**

- а) индекс доли кредитных операций в банковских активах;
- б) индекс концентрации активов;
- в) индекс концентрации финансовых результатов
- г) индекс количества филиалов

**40. Индекс сравнительной привлекательности условий банковской деятельности рассчитывается**

- а) как средняя арифметическая взвешенная;
- б) как средняя гармоническая;
- в) как средняя геометрическая.

**41. Какой из нижеперечисленных показателей включается в расчет индекса сравнительной привлекательности условий банковской деятельности как обратная величина**

- а) индекс объема финансовых потоков;
- б) индекс концентрации финансовых потоков;
- в) индекс доли нефинансовых операций.

**42. Индекс Херфиндаля-Хиршмана используется в качестве индикатора:**

- а) степени однородности банковского сектора;
- б) динамичности развития банковского сектора;
- в) степени концентрации в банковском секторе.

**43. Индекс Херфиндаля-Хиршмана принимает значения**

- а) от 0 до 1;
- б) от -1 до 1;
- в) от 0 до [не имеет верхней границы].

**44. Какие базы сравнения используются при расчете удельных показателей развития банковской системы:**

- а) численность населения;
- б) доходы населения;
- в) валовый региональный продукт;
- г) число банковских учреждений региона.

**45. Рассматривается ли в системе показателей развития банковской деятельности уровень инфляции:**

- а) да;
- б) нет.

**46. Объем эффективных ресурсов коммерческого банка определяется как:**

- а) разница между суммой пассивов баланса банка (за вычетом вложений в активы, которые не могут быть использованы на кредитные вложения) и остатков привлеченных средств, направленных в фонд кредитных ресурсов, а также размещенных в ликвидные активы, исключающие их использование для выдач ссуд;
- б) разница между суммой собственных средств банка и остатков привлеченных средств, направленных в фонд кредитных ресурсов, а также размещенных в ликвидные активы;
- в) суммой пассивов баланса банка (за вычетом вложений в активы, которые не могут быть использованы на кредитные вложения) и остатков привлеченных средств, направленных в фонд кредитных ресурсов, а также размещенных в ликвидные активы, исключающие их использование для выдач ссуд.

**47. Эффективность использования кредитных ресурсов оценивается по формуле:**

а)  $Э_{кр} = \sum KB\phi_i \times T_i / \sum KPE_i \times T_i$

б)  $Э_{кр} = \sum KB\phi_i - \sum KPE_i$

в)  $Э_{кр} = \sum KPE_i \times T_i / \sum KB\phi_i \times T_i$

где  $KB\phi_i$  – фактические кредитные вложения;

$T_i$  – период, на который выдана ссуда;

$KPE_i$  – эффективные кредитные ресурсы.

**48. Остатки ссудной задолженности (срочной и просроченной) в отчетности показываются:**

- а) по состоянию на определенную дату;
- б) за определенный период;
- в) отражаются и на дату, и за период.

**49. Если для аналитических расчетов нужно располагать данными о средних остатках ссудной задолженности за период, то для их получения используют:**

- а) среднюю хронологическую;
- б) среднюю арифметическую;
- в) могут применяться оба варианта в зависимости от исходных данных

**50. Для характеристики качества портфеля ссуд их группируют:**

- а) по формам собственности;
- б) по секторам экономики;
- в) по степени возврата.

**51. Как оценивается прибыльность кредитного портфеля**

- а) отношение разницы полученных и уплаченных процентов к активам;
- б) отношение разницы полученных и уплаченных процентов к депозитам (за вычетом межбанковских полученных кредитов);
- в) отношение разницы полученных и уплаченных процентов к остаткам ссудной задолженности;

**52. Определите средний размер ссуды для каждого клиента и в целом для всего банка по следующим условным данным:**

Первый клиент		Второй клиент	
Размер ссуды, млн руб.	Срок ссуды, мес.	Размер ссуды, млн руб.	Срок ссуды, мес.
50	3	80	2
40	4	60	4
100	1.5	-	-

а) 63.3; 70,0; 66.7.

б) 58.2; 63.3; 60.3.

в) 54.1; 66.7; 59.3.

**53. Определите средний срок выданной ссуды для каждого клиента и в целом для всего банка по данным задания 7:**

а) 2 мес 13 дней; 2 мес 26 дней; 2 мес 18 дней;

б) 2 мес 24 дней; 3 мес; 2 мес 12 дней;

в) 2,42 мес; 2,86 мес; 2,6 мес.

**54. Определите среднее число оборотов банковских средств у каждого клиента и в целом для всего банка по данным задания 52:**

а) 4,25; 4,06; 4,16;

б) 4,95; 4,19; 4,62;

в) 6; 4; 5.

**55. Принимаем, что для первого клиента (см. условие задания 52) ссуды были выданы с разными годовыми ставками (в процентах):  $p_1 = 4$ ,  $p_2 = 3$ ,  $p_3 = 2$ .**

**Рассчитайте среднюю процентную ставку:**

а) 3;

б) 3.2;

в) 2.7.

## **6. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

### **6.1. Перечень основной литературы**

1. Басс А.Б. Тенденции развития банковской системы России [Электронный ресурс]: монография/ Басс А.Б., Бураков Д.В., Удалищев Д.П.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2015.— 214 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48984>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

2. Бурцева С.А. Статистика финансов [Электронный ресурс]: учебник/ Бурцева С.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Финансы и статистика, 2014.— 288 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/18845>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

3. Молчанова В.А. Банковская статистика: учеб. пособие / В. А. Молчанова. - Белгород : Изд-во БГТУ им. В. Г. Шухова, 2007. - 150 с.

4. Назаров М.Г. Статистика финансов: учебник. М.: Изд-во: Омега-Л, 2010

5. Статистика финансов: Учебник для вузов / Под ред. В. Н. Салина. – 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 812 с.

6. Дианов Д. В. Статистика финансов и кредита: учеб. пособие / Д. В. Дианов. - М.: Элит, 2006. - 143 с.

7. Практикум по статистике финансов : учеб. пособие / ред. М. Г. Назаров. - М. : КНОРУС, 2009. - 295 с.

### **6.2. Перечень дополнительной литературы**

1. Зверькова Т.Н. Финансовые вычисления в банковском деле [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Зверькова Т.Н., Горина И.В.— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2011.— 118 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30139>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

2. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Жуков Е.Ф., Литвиненко Л.Т., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые

данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 559 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52054>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

3.Кавелина Н.Ю. Комментарий к Федеральному закону от 02.12.1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» (3-е издание переработанное и дополненное) [Электронный ресурс]/ Кавелина Н.Ю., Беляев М.А.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2016.— 301 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/49139>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

4.Молчанова В.А. Банковская статистика. Методические указания и задания в выполнении расчетно-графических работ БГТУ им. В. Г. Шухова - Белгород : Изд-во БГТУ им. В. Г. Шухова, 2014. - Режим доступа: <https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2014121911271132400000656118>

5.Прудникова В.В. Привлеченные средства частных лиц в банках России. Статистический анализ [Электронный ресурс]: монография/ Прудникова В.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Университетская книга, 2009.— 192 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/9131>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

6.Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 652 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35266>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

7.Тимофеева Т.В. Практикум по финансовой статистике [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Тимофеева Т.В., Снатенков А.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Финансы и статистика, 2014.— 320 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/18830>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

8.Шерстнева Г.С. Учебное пособие по финансовой статистике [Электронный ресурс]/ Шерстнева Г.С.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Научная книга, 2012.— 159 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/6274>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

9.Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]/ — Электрон. текстовые данные.— : Электронно-библиотечная система IPRbooks, 2016.— 61 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30535>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

### **6.3. Перечень интернет ресурсов**

1.Информационное агентство финансовой информации «Reuters»: [Интернет-портал]. - URL: <http://ru.reuters.com/>

2.Росбизнесконсалтинг - Основные показатели деятельности банков – Режим доступа: <http://www.rbc.ru>

3.Официальный сайт Центрального банка РФ - Электронная версия бюллетеня «Банковская статистика» – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

4.Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики – Режим доступа: <http://www.gks.ru>

5.Финансовый словарь он-лайн [Интернет-портал]. - URL: [http://dic.academic.ru/contents.nsf/fin\\_enc/](http://dic.academic.ru/contents.nsf/fin_enc/)

## **7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**


Аудитория для проведения лекций и практических занятий, оснащенная презентационной техникой, комплект электронных презентаций.

При самостоятельной подготовке предусматривается использование научной, учебной, учебно-методической литературы, научно-технической библиотеке БГТУ им. В. Г. Шухова, фонда периодической печати библиотеки, информационного обеспечения системы Internet, тестов.

Для обучающихся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам. Информационно-образовательная среда обеспечивается электронно-библиотечной системой БГТУ им. В. Г. Шухова, которая доступна из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”. Имеется доступ к электронно-библиотечной системе IPRbooks, электронно-библиотечной системе издательства “Лань”, научно-электронной библиотеке eLIBRARY.RU, справочно-поисковой системе “Консультант-плюс”.

## 8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы без изменений  
Рабочая программа без изменений утверждена на 2016 /2017 учебный год.  
Протокол № 11/1 заседания кафедры от «10» 06 2016 г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  С.М. Бухонова  
подпись, ФИО

Директор института \_\_\_\_\_  Ю.А. Дорошенко  
подпись, ФИО



## 8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа с изменениями в п. 6.1 и п.6.2. утверждена на 2017 /2018 учебный год.

Протокол № 1/1 заседания кафедры от «29» 06 2017 г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ С.М. Бухонова  
подпись, ФИО

Директор института \_\_\_\_\_ Ю.А. Дорошенко  
подпись, ФИО

### 6.1. Перечень основной литературы

1. Герасимов А.Н. Статистика финансов [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.Н. Герасимов, Е.И. Громов, Ю.С. Скрипниченко. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2016. — 96 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76057.html>

2. Салин, В. Н. Банковская статистика: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / В. Н. Салин, О. Г. Третьякова. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 215 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9627-2.

3. Стрельникова Н. М. Статистика финансов: учебное пособие / Н.М.Стрельникова, Н.В.Скобелева. - Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2017. - 80с — Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view\\_red&book\\_id=476513](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=476513)

### 6.2. Перечень дополнительной литературы

1. Молчанова В. А. Банковская статистика: методические указания по самостоятельной работе для студентов очной и заочной формы обучения направления 38.04.08 Финансы и кредит профиль 38.04.08-01 Банковский менеджмент. Издательство БГТУ им. В. Г. Шухова. - 2017 - 28с. - <https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2018052311501698500000651636>

2. Молчанова В. А. Банковская статистика: методические указания к выполнению расчетно-графического задания для студентов очной и заочной формы обучения направления 38.04.08 Финансы и кредит профиль 38.04.08-01 Банковский менеджмент. Издательство БГТУ им. В. Г. Шухова. - 2017 - 22с - <https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2017051111223904300000655506>

3. Шерстнева Г.С. Учебное пособие по финансовой статистике [Электронный ресурс]/ Шерстнева Г.С.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Научная книга, 2012.— 159 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/6274>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

## 8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы с изменениями в:

- п.7 - материально-техническое и информационное обеспечение.

Рабочая программа с изменениями и дополнениями утверждена на 2018/2019 учебный год.

Протокол №10/1 заседания кафедры от «30» 05 2018г.

## 7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Аудитория для проведения лекций и практических занятий, оснащенная презентационной техникой, комплект электронных презентаций.

При самостоятельной подготовке предусматривается использование научной, учебной, учебно-методической литературы, представленной в научно-технической библиотеке БГТУ им. В.Г. Шухова, фонда периодической печати библиотеки, информационного обеспечения системы Internet, тестов.

Для обучающихся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам. Информационно-образовательная среда обеспечивается электронно-библиотечной системой БГТУ им. В.Г. Шухова, которая доступна из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Имеется доступ к электронно-библиотечной системе IPRbooks, электронно-библиотечной системе издательства «Лань», научно-электронной библиотеке eLIBRARY.RU, справочно-поисковой системе «Консультант - плюс».

Ежегодно обновляемый комплект лицензионного программного обеспечения:

1) Microsoft Windows 10 Корпоративная (Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633 Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2020). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017;

2) Microsoft Office Professional Plus 2016 (Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633 Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2020.). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017.


Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

подпись, ФИО

 С.М. Бухонова

Директор института \_\_\_\_\_

подпись, ФИО

 Ю.А. Дорошенко

## 8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа без изменений утверждена на 2019 /2020 учебный год.  
Протокол № 10/1 заседания кафедры от «11» июня 2019 г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_ С.М. Бухонова  
подпись, ФИО

Директор института \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_ Ю.А. Дорошенко  
подпись, ФИО

## 8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы с изменениями, дополнениями п.3, п.4  
Рабочая программа с изменениями, дополнениями утверждена на 2019/2020 учебный год.

Протокол № 10/1 заседания кафедры от «11» 06 2019 г.

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зач. единиц, 144 часов.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 2	Семестр № 3
Общая трудоемкость дисциплины, час	144	6	138
<b>Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:</b>	12	2	10
лекции	4	2	2
лабораторные	-	-	-
практические	8	-	8
<b>Самостоятельная работа студентов, в том числе:</b>	132	4	128
Курсовой проект	-	-	-
Курсовая работа	-	-	-
Расчетно-графическое задания	18	-	18
Индивидуальное домашнее задание	-	-	-
<i>Другие виды самостоятельной работы</i>	114	4	110
Форма промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	зачет	-	зачет

## 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1 Наименование тем, их содержание и объем

#### Курс 1 Семестр 2

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1	2	3	4	5	6
<b>1. Вводная (установочная) лекция</b>					
	Ознакомление с целями и задачами дисциплины «Банковская статистика». Выдача расчетно-графического задания. Ознакомление со структурой дисциплины «Банковская статистика». Основные термины и понятия дисциплины «Банковская статистика». Актуальные проблемы и перспективам развития банковской статистики в современных условиях. Роль банковской статистики в процессах управления кредитными организациями. Взаимосвязь дисциплины «Банковская статистика» с другими науками.	2	-	-	4
<b>ВСЕГО:</b>		<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>

#### Курс 2 Семестр 3

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
<b>1. Предмет, метод и задачи курса</b>					
	Банковская система как объект изучения статистики. Банки и кредитные учреждения как субъект экономики, специализирующийся на рыночных денежных отношениях. Виды банков и их функции. Цели и задачи изучения деятельности банков. Характеристика основных видов банковских услуг и кредитных операций. Предмет банковской статистики. Особенности предмета статистики банков: количественная характеристика объема, структуры, динамики и взаимосвязей экономических явлений кредитной	-	-	-	14

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
	<p>системы.</p> <p>Метод банковской статистики. Особенности статистического наблюдения, сводки и группировки фактов, разработка методологических принципов исчисления обобщающих показателей в банковской сфере.</p> <p>Группировки коммерческих банков по различным признакам: по формам собственности, по функциональной специализации, по отраслям экономики, по масштабу деятельности.</p> <p>Задачи статистики банков на современном этапе социально-экономического развития России. Отрасли банковской статистики: балансовая статистика, статистика кредитных операций и статистика финансовых результатов деятельности банка. История развития банков и банковской статистики.</p>				
<b>2. Организация статистического наблюдения в коммерческих банках</b>					
	<p>Понятие о статистической информации банка: система внутренней и внешней информации. Источники количественной информации о деятельности банка. Банковская бухгалтерия и банковская статистика: разграничение их задач, методологии и особенности их взаимодействия.</p> <p>Структура информационных потребностей и аналитические возможности статистической отчетности банков. Требования к составу и содержанию отчетности коммерческих банков.</p> <p>Система показателей банковской статистики: показатели объема, состава и динамики собственных средств коммерческого банка; кредитных ресурсов и кредитных вложений; эффективности использования кредита, доходности и рентабельности коммерческих банков.</p> <p>Организационные формы статистического наблюдения: мониторинг, единовременное наблюдение, бюро кредитных историй, регистровая форма. Отчетность – основная организационная форма статистического наблюдения в банках.</p>	-	1	-	14

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
	Первичный учет и банковская отчетность. Принципы их организации. Виды отчетности. Программа статистической отчетности и содержание ее основных форм. Использование бухгалтерской отчетности банка (бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках) как дополнительного источника информации. Специально организованное выборочное наблюдение в банках, используемое для оценки надежности коммерческих банков и рейтинговой оценки банков.				
<b>3. Система показателей развития банковской деятельности</b>					
	<p>Основной принцип построения системы показателей банковской статистики и ее содержание. Структура системы показателей банковской статистики. Исходные показатели, содержащиеся в статистических источниках и характеризующие основные факторы уровня развития банковской системы региона или страны в целом.</p> <p>Базовые индексы, получаемые на основе исходных показателей и характеризующие отличие основных факторов уровня развития банковской системы региона от среднероссийского уровня.</p> <p>Индекс сравнительной привлекательности условий банковской деятельности.</p> <p>Удельные показатели развития банковской системы.</p>	-	1	-	14
<b>4. Основы балансовой статистики</b>					
	<p>Задачи балансовой статистики.</p> <p>Понятие банковского баланса, задачи и методы его статистического изучения. Система показателей анализа баланса. Схема построения баланса коммерческого банка. Разделы статей баланса. Баланс-брутто и баланс-нетто.</p> <p>Основные группировки балансовых показателей и возможности их статистического анализа.</p> <p>Методы статистического анализа баланса банка и его элементов по активу и пассиву. Источники статистических данных о балансе банка.</p>	-	1	-	14
<b>5. Статистический анализ структуры пассивов банка</b>					

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
	Виды статистических группировок, применяемых в пассиве баланса коммерческого банка. Структура собственных средств. Собственные средства – брутто, иммобилизованные собственные средства – нетто. Классификация структуры уставного капитала. Группировка по фондам банка. Структура заемного капитала. Структура обязательств коммерческого банка. Привлеченные средства – брутто, привлеченные средства – нетто. Статистические группировки, характеризующие основные источники привлечения ресурсов коммерческого банка.	0,5	1		12
<b>6. Статистический анализ структуры активов банка</b>					
	Основные статистические группировки, используемые для анализа размещения средств в активах коммерческого банка. Группировка активов по степени ликвидности, нормативная группировка, аналитическая группировка. Группировка активов по степени доходности. Группировка активов по степени риска, нормативная группировка, аналитическая группировка.	0,5	1		14
<b>7. Статистика кредитных операций</b>					
	Понятие кредита и задачи его статистического изучения. Классификация видов кредита. Понятие и состав кредитных ресурсов и кредитных вложений. Определение объема эффективности ресурсов коммерческих банков. Сравнительный анализ структуры активов и пассивов банка с целью оценки стабильности и достаточности кредитных ресурсов. Основные показатели, публикуемые Росстатом по статистике кредита на макроуровне: общий размер кредитования банками отраслей экономики и населения с выделением краткосрочного и долгосрочного кредитования; доля краткосрочных и долгосрочных кредитов в общей сумме кредитных вложений; просроченная задолженность предприятий и хозяйственных организаций по ссудам банков. Показатели объема кредитных вложений: остатки	0,5	1	-	15



№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
	<p>ссудной задолженности, общий размер выданных и погашенных ссуд с выделением краткосрочных и долгосрочных. Расчет средних за период остатков ссудной задолженности: средних сумм и средних сроков в кредитных операциях; средних с двойными весами. Применение хронологических средних и средне геометрической при обработке динамической информации.</p> <p>Финансовые показатели качества выданных ссуд.</p> <p>Состав кредитных вложений (кредитного портфеля): по секторам экономике, по формам собственности, по видам обеспечения, по участию в процессе воспроизводства и др.</p> <p>Сравнительный анализ состава кредитных ресурсов и кредитных вложений по срокам погашений.</p> <p>Использование балансового метода при изучении динамики ссуд. Анализ динамики отдельных видов ссуд: расчет их удельного веса в общем объеме кредитов за ряд лет, выявления структурных сдвигов в составе кредитного портфеля и тенденции его изменения.</p> <p>Источники статистических данных о кредитных вложениях.</p>				
<b>8. Статистический анализ оборачиваемости кредитных вложений</b>					
	<p>Статистические показатели скорости оборачиваемости кредитных вложений: длительность пользования краткосрочным кредитом, количество оборотов кредита за период. Применение средней гармонической при определении среднего числа оборотов. Особенности вычисления средней скорости оборота ссуд по балансовым данным.</p> <p>Анализ динамики показателей оборачиваемости кредитных вложений с помощью индексов качественных показателей. Статистическое изучение связи оборачиваемости краткосрочных кредитов с совокупной оборачиваемостью оборотных средств. Особенности исчисления показателей оборачиваемости долгосрочных кредитов. Система</p>	0,5	1		15

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
	индексов среднего времени погашения кредита переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов. Система индексов среднего количества оборотов, совершенных кредитом за период, переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов.				
<b>9. Статистика финансовых результатов деятельности коммерческих банков</b>					
	<p>Система статистических показателей финансовых результатов в банковских учреждениях и задачи их изучения. Статистические показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности банков: валовая прибыль, рентабельность как отношение прибыли к капиталу, активам банка, общей сумме доходов; чистая процентная маржа. Источники информации в статистике эффективности финансовой деятельности банка. Основные направления анализа показателей статистики финансовых результатов.</p> <p>Группировка доходов и расходов банка по статьям. Анализ динамики расходов и доходов банка с использованием индексной аддитивной факторной модели. Система относительных статистических показателей, характеризующих процентный доход банка. Анализ динамики валового процентного дохода от выдачи ссуд с использованием системы относительных показателей и мультипликативной факторной модели. Индексный метод анализа процентных ставок по ссудам и динамики рентабельности активов. Сравнительный анализ доходности банка и его устойчивости.</p> <p>Корреляционно-регрессионный анализ финансовых результатов деятельности коммерческих банков. Построение многофакторных моделей по совокупности банков с учетом конъюнктуры и особенностей регионального рынка.</p>	-	1	-	14
	<b>ВСЕГО</b>	2	10	-	106

*Примечание: в колонку «самостоятельная работа» входят подготовка к лекционным, практическим, лабораторным занятиям.*

#### 4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
семестр № 3				
1	Предмет, метод и задачи курса	Особенности предмета банковской статистики. Методология банковской статистики.	0	7
2	Организация статистического наблюдения в коммерческих банках	Структура информационных потребностей и аналитические возможности статистической отчетности банков.	1	7
3	Система показателей развития банковской деятельности	Построение системы показателей развития банковской деятельности региона. Расчет показателей четырех уровней системы. Расчет индекса Херфиндаля-Хиршмана	1	7
4	Основы балансовой статистики	Схема построения баланса коммерческого банка. Баланс-брутто и баланс-нетто. Основные группировки балансовых показателей.	1	7
5	Статистический анализ структуры пассивов банка	Структура собственных средств. Собственные средства – брутто, иммобилизованные собственные средства – нетто. Структура обязательств коммерческого банка. Привлеченные средства – брутто, привлеченные средства – нетто.	1	7
6	Статистический анализ структуры активов банка	Группировка активов по степени ликвидности, доходности, риска. Нормативная группировка, аналитическая группировка.	1	7
7	Статистика кредитных операций	Расчет средних за период остатков ссудной задолженности: средних сумм и средних сроков в кредитных операциях; средних с двойными весами. Применение хронологических средних и средней геометрической при обработке динамической информации.	1	7
8	Статистический анализ оборачиваемости кредитных	Вычисление системы индексов среднего времени погашения кредита переменного состава, постоянного состава и структурных	1	8

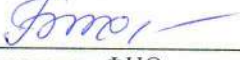
№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
	вложений	сдвигов. Вычисление системы индексов среднего количества оборотов, совершенных кредитом за период, переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов.		
9	Статистика финансовых результатов деятельности коммерческих банков	Корреляционно-регрессионный анализ финансовых результатов деятельности коммерческих банков. Построение многофакторных моделей по совокупности банков.	1	7
ИТОГО:			8	64

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  С.М. Бухонова  
подпись, ФИО

Директор института \_\_\_\_\_  Ю.А. Дорошенко  
подпись, ФИО

## 8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа без изменений утверждена на 2020-2021 учебный год.  
Протокол №2 заседания кафедры от «09» сентября 2020 г.

Заведующий кафедрой  С.М. Бухонова  
подпись, ФИО

/ Директор института  Ю.А. Дорошенко  
подпись, ФИО

# ПРИЛОЖЕНИЯ

## Приложение №1

### Методические рекомендации по дисциплине «Банковская статистика»

Курс «**Банковская статистика**» представляет собой неотъемлемую составную часть подготовки магистров по направлению «Финансы и кредит».

Целью изучения курса является формирование у будущих магистров системных теоретических знаний и развитие квалификационных умений и практических навыков анализа важнейших аспектов деятельности центрального и коммерческих банков на основе изучения современных статистических методов.

Изучение дисциплины предполагает решение ряда сложных задач, что дает возможность обучающимся:

- получить представление об основных концепциях, определениях и показателях банковской статистики, статистических системах учета активов и пассивов в банковской системе, информационных потребностях в достоверных статистических данных на национальном и международном уровнях;
- выработать системный подход к анализу состояния и направлений развития банковской системы;
- изучить проблемы регулирования банковской системы.

Занятия проводятся в виде лекций и практических занятий. Важное значение для изучения курса имеет самостоятельная работа студентов.

Формы контроля знаний студентов предполагают текущий и итоговый контроль. Текущий контроль знаний проводится в форме систематических опросов, периодического тестирования, решений задач и проведения письменных работ. Формой итогового контроля является зачет.

Распределение материала дисциплины по темам и требования к ее освоению содержатся в Рабочей программе дисциплины, которая определяет содержание и особенности изучения курса.

Основное внимание при изучении банковской статистики следует уделять системам показателей и возможностям их интерпретации, методам статистического анализа показателей, а также принципам формирования и организации основных источников необходимой информации, основным приемам и методам создания базы данных для практического анализа в различных областях банковской статистики на национальном и международном уровнях.

При изучении каждой темы сначала рекомендуется внимательно разобрать теоретический материал, обязательно фиксируя взаимосвязи между рассматриваемой системой показателей и теми реальными процессами, которые они отражают. Показатель – основная категория статистики. Без понимания экономического содержания показателя изучение методов его расчета и дальнейшего анализа становится бессмысленным.

После осмысления теоретического материала следует переходить к практическому занятию по изучаемой теме: опираясь на изученный теоретический материал и пользуясь примерами решения задач, стремится реализовать полученные теоретические представления в практических навыках.

На практических занятиях целесообразно предложить студентам вспомнить статистические методы анализа показателей, которые они изучали, и сравнить их со специальными методами банковской статистики.

Рекомендуется дать студентам задание подготовить доклады о развитии системы

показателей банковской статистики, о формировании рейтингов банков ведущей тройкой рейтинговых агентств, о содержании и структуре периодических изданий по вопросам банковской статистики. Анализируя состояние и тенденции развития банковского сектора, рекомендуется также подготовить доклады о современном состоянии банковского сектора России, рынка межбанковских кредитов, динамике процентных ставок, валютных курсов.

По теме 1 на лекции рекомендуется, разбирая специфику предмета и метода банковской статистики, проанализировать особенности развития банковской системы в России, основные проблемы структуры банковской системы и пути их решения, основные тенденции современного развития банковского сектора. Анализ показателей развития банковского сектора на лекции рекомендуется показывать, используя технические средства обучения. На практическом занятии на основе актуальных статистических данных желательно проанализировать изменения в структуре коммерческих банков, в частности, увеличение в динамике доли крупных банков, проанализировать динамику объема объявленного уставного капитала. Сравните операции коммерческих банков до и после финансового кризиса. Исследуйте соблюдение действующего законодательства, выполнение нормативов и требований ЦБ. Проанализируйте статистику зарегистрированных кредитных учреждений, статистику отзыва лицензии у банков. Уделите внимание характеристике открытых информационных источников по вопросам банковской статистики. Рассмотрите содержание «Бюллетеня банковской статистики».

По теме 2 на практическом занятии желательно детально рассмотреть все атрибуты основных форм официальной статистической отчетности по деятельности коммерческих банков с использованием реальных формуляров и инструкций по их заполнению.

По теме 3 на практическом занятии целесообразно выполнить расчеты индекса сравнительной привлекательности условий банковской деятельности, а также индекса Херфиндаля-Хиршмана, как индикатора степени концентрации в банковском секторе, на основе реальных актуальных статистических данных.

Осуществлять проверку усвоения основных понятий, классификаций и систем показателей эффективнее всего в форме опросов. По темам 1-3 для контроля усвоения учебного материала целесообразно провести текущее тестирование.

По темам 4-6 на практических занятиях по данным банковской статистики и балансам конкретных банков проанализируйте структуру и тенденции изменения пассивов отечественных коммерческих банков. Попробуйте сопоставить структуру пассивов в отечественных и зарубежных банках.

По темам 7-8 на практических занятиях проведите сравнительный анализ кредитных ресурсов и кредитных вложений по срокам погашения, проанализируйте достаточность кредитного портфеля, рассчитайте показатели оборачиваемости кредитных вложений и проанализируйте их динамику.

По теме 9 на практическом занятии рассчитайте показатели структуры и динамики доходов и расходов банка, покажите взаимосвязь исчисленных показателей. Используя мультипликативную факторную модель, проанализируйте динамику процентных доходов от выдачи кредитов и лизинга клиентам, рассчитайте показатели рентабельности. Произвести индексный анализ динамики рентабельности активов.

По темам 4-9 для лучшего усвоения учебного материала и понимания взаимосвязи различных аспектов анализа и систем показателей целесообразно все аудиторные расчетные задания выполнять в форме сквозного кейса на примере условного или реального коммерческого банка.

Итоговый контроль осуществляется в форме экзамена. Перед итоговым

контролем необходимо провести консультации, в том числе, в зависимости от подготовки студентов, и индивидуальные.

## **6.2. Методические указания студентам по самостоятельному изучению дисциплины «Банковская статистика»**

Самостоятельная работа является главным условием успешного освоения изучаемой учебной дисциплины и формирования высокого профессионализма будущих специалистов – экономистов.

Исходный этап изучения курса «**Банковская статистика**» предполагает ознакомление с *Рабочей программой*, характеризующей границы и содержание учебного материала, который подлежит освоению.

Изучение отдельных тем курса необходимо осуществлять в соответствии с поставленными в них целями, их значимостью, основываясь на содержании и вопросах, поставленных в лекции преподавателя и приведенных в планах и заданиях к практическим занятиям, а также методических указаниях для студентов заочной формы обучения.

В учебниках и учебных пособиях, представленных в *списке рекомендуемой литературы* содержатся возможные ответы на поставленные вопросы. Инструментами освоения учебного материала являются основные *термины и понятия*, составляющие категориальный аппарат дисциплины. Их осмысление, запоминание и практическое использование являются обязательным условием овладения курсом.

Для более глубокого изучения проблем курса при подготовке контрольных работ, рефератов, докладов и выступлений необходимо ознакомиться с публикациями в периодических экономических изданиях и статистическими материалами. Поиск и подбор таких изданий, статей, материалов и монографий осуществляется на основе библиографических указаний и предметных каталогов.

Изучение каждой темы следует завершать выполнением практических заданий, ответами на тесты, решением задач, содержащихся в соответствующих разделах учебников и методических пособий по курсу «Банковская статистика». Для обеспечения систематического контроля над процессом усвоения тем курса следует пользоваться перечнем контрольных вопросов для проверки знаний по дисциплине, содержащихся в планах и заданиях к практическим занятиям и методическим указаниях для студентов. Если при ответах на сформулированные в перечне вопросы возникнут затруднения, необходимо в очередной раз вернуться к изучению соответствующей темы, либо обратиться за консультацией к преподавателю.

Успешное освоение курса дисциплины возможно лишь при систематической работе, требующей глубокого осмысления и повторения пройденного материала, поэтому необходимо делать соответствующие записи по каждой теме.

### **Тема 1. Предмет, метод и задачи курса**

В этой теме рассматриваются общие фундаментальные понятия курса. Главная ее задача состоит в уяснении специфики предмета и метода банковской статистики. Необходимо понимать, что является основным объектом анализа деятельности банков, уметь дать определение предмета банковской статистики, знать этапы статистического исследования и основные статистические методы, используемые на каждой стадии. При изучении данной темы следует обратить внимание на тесную взаимосвязь курса в части предметной области с дисциплиной «Банковское дело», в части методологической базы – с дисциплиной «Статистика». При этом необходимо понимать актуальную ситуацию в



банковском секторе страны. Следует обратить внимание на различные оценки экспертов по вопросам развития банковской системы в России, каковы основные проблемы структуры банковской системы и пути их решения, согласно концепции развития банковской системы России.

При изучении темы 1 необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях: функции банка, банковские операции, услуги, банковский продукт, предмет и метод статистики банков, отрасли статистики банков.

## **Тема 2. Организация статистического наблюдения в коммерческих банках.**

Главная задача темы состоит в уяснении механизма получения информации по различным аспектам функционирования как банковского сектора страны в целом, так и отдельных кредитных учреждений. Для ее решения следует дать детальную характеристику основных форм получения информации о деятельности коммерческого банка, рассмотреть виды официальной статистической отчетности и специально-организованного наблюдения в коммерческих банках, пояснить в чем суть регистровой формы получения информации. При этом нужно дать четкое определение статистической отчетности и охарактеризовать основные признаки классификации видов отчетности.

При изучении темы 2 необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях: статистическая информация, статистическая отчетность, специально-организованное наблюдение, регистр, статистический показатель, система показателей, рейтинг банка.

## **Тема 3. Система показателей банковской статистики.**

Главная задача темы заключается в изучении основных принципов построения системы статистических показателей на макро- и микроуровне. Необходимо уяснить многоуровневый характер системы показателей развития банковской деятельности, понимать, какие стороны деятельности коммерческих банков отражаются в системе статистических показателей. Необходимо обратить внимание на особенности расчета индексов, характеризующие отличие основных факторов уровня развития банковской системы региона от среднероссийского уровня, расчет индекса сравнительной привлекательности условий банковской деятельности в форме средней геометрической, использование различных оснований при расчете удельных показателей развития банковской системы. Особый интерес представляет использование индекса Херфиндаля-Хиршмана, рекомендованного Руководством по расчету показателей финансовой устойчивости МВФ, в качестве индикатора степени концентрации в банковском секторе.

При изучении темы 3 необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях: удельный показатель, экономические индексы, индекса Херфиндаля-Хиршмана.

## **Тема 4. Основы балансовой статистики.**

Главная цель изучения темы заключается в освоении методов анализа общей структуры банковских ресурсов (пассивов) и направлений их размещения (активов). Целесообразно начать с рассмотрения общих принципов и требований к построению баланса коммерческого банка. Прежде всего, необходимо обратить внимание на необходимость осуществления «очистки» баланса, а также, в чем разница между

балансом-брутто и балансом-нетто коммерческого банка, какие виды группировок применяются в анализе статей баланса банка.

При изучении темы 4 необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях: баланс-брутто, баланс-нетто, «очистка» баланса, разделы баланса банка, этапы анализа баланса банка, принципы и схема построения баланса.

### **Тема 5. Статистический анализ структуры пассивов банка**

При изучении общей структуры банковских ресурсов (пассивов), которая включает в себя собственные средства, привлеченные и заемные средства, нужно обратить внимание на различия между заемными и привлеченными средствами с точки зрения ликвидности банка и его надежности. Необходимо познакомиться с классификацией банковских ресурсов согласно действующих нормативных документов. Следует также обратить внимание на соотношение понятий "банковские ресурсы" и "ресурсы кредитования". При изучении показателей собственного капитала банка важно четко уяснить состав и структуру собственного капитала банка, различия между собственным капиталом-брутто и капиталом-нетто. Проанализировать различные ситуации, в частности, может ли капитал-нетто быть равен нулю или является отрицательной величиной, какие последствия это может повлечь.

Основное внимание следует уделить применяемым на практике показателям эффективности использования собственного капитала коммерческого банка: рентабельность собственного капитала, рентабельность уставного капитала, прибыль на 1 акцию и др. В настоящее время нет стандартных общепризнанных методик расчета показателей эффективности капитала банка. Тем не менее, анализ эффективности собственного капитала имеет большое значение для поддержания платежеспособности банка, повышения его надежности и устойчивости, для подкрепления позиций банка на рынке. Оцените методику оценки достаточности капитала банка, рекомендуемую Банком России.

При изучении темы 5 необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях: банковские ресурсы, ресурсы кредитования, собственные средства коммерческого банка, привлеченные средства коммерческого банка, заемные средства коммерческого банка.

### **Тема 6. Статистический анализ структуры активов банка**

В условиях усиления нестабильности банковского рынка анализ активов коммерческих банков является наиболее актуальным, так как на основе выводов этого анализа разрабатываются предложения по управлению кредитными ресурсами и осуществляются мероприятия по эффективному, рациональному и наименее рискованному размещению ресурсов.

Необходимо понимать основные направления размещения коммерческими банками собственных, привлеченных и заемных средств. При анализе структуры активов следует уяснить ее сущность, классификационные критерии, применяемые группировки. Под структурой активов понимают соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к общему итогу баланса. Классификация активов банка может быть произведена по нескольким критериям: по доходности, по ликвидности, по степени риска и ряду других.

При изучении темы 6 необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях: ликвидность активов банка, классификация активов банка по доходности, классификация активов банка по ликвидности, классификация активов банка по степени



характеризующие финансовые результаты деятельности коммерческих банков и методики статистического анализа этих показателей. Значительное место при рассмотрении темы должно быть уделено изучению состава и структуры доходов и расходов коммерческого банка: что входит в состав доходов, какие статьи включают доходы от операционной деятельности в отчетном году, какие статьи включают прочие доходы, какие показатели характеризуют структуру расходов банка. Особое внимание следует уделить методике оценки и анализа прибыли и рентабельности банка: чем отличаются валовая прибыль банка и чистая прибыль, на основе каких источников анализируется использование прибыли, какова методика анализа прибыли по четырехфакторной мультипликативной модели.

При изучении темы 9 необходимо акцентировать внимание на следующих понятиях: валовой доход банка, процентные и непроцентные доходы, активы приносящие банку доход, активы не приносящие банку доход, операционные и неоперационные доходы, расходы банка, процентные и непроцентные расходы, прибыль банка, уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами, рентабельность (доходность) коммерческого банка, общий уровень рентабельности банка, показатель, отражающий отдачу собственного капитала, рентабельность инвестиций и активов.