

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: Врио ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 19.06.2023 15:20:57

Уникальный программный ключ:

7c0de09c11fcee6a1501e193db27847d0f00cb50

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**  
**высшего образования**

**«Самарский государственный экономический университет»**

Сызранский филиал

Кафедра экономики и управление

**УТВЕРЖДЕНО**

Ученым советом Университета

(протокол № 9 от 31 мая 2022 г.)

## **АННОТАЦИЯ**

**Наименование дисциплины**

ОП.11 Финансовый анализ деятельности  
коммерческого банка

**Специальность**

38.02.07 Банковское дело

Квалификация (степень) выпускника специалист банковского дела

Самара 2022

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА»

## 1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Дисциплина ОП.11 «Финансовый анализ деятельности коммерческого банка» является вариативной дисциплиной общепрофессионального цикла основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Дисциплина «Финансовый анализ деятельности коммерческого банка» обеспечивает формирование общих и профессиональных компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих компетенций: ОК 01 – ОК 05, ОК 09- ОК 11, ПК 1.2, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 1.6, ПК 2.1, ПК 2.4, ПК 2.5, ДПК 3.1

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

Код	Наименование дополнительной профессиональной компетенции
ДПК 3.1.	Выполнение работ агента банка

## 1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины:

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

<b>уметь:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить экономический анализ в кредитной организации и основных ее структурных подразделениях;</li> <li>- выявлять банковские риски и их влияние на деятельность кредитных институтов;</li> <li>- проводить рейтинговую оценку деятельности коммерческого банка;</li> <li>- разрабатывать мероприятия по интенсификации деятельности и повышению эффективности использования средств собственников и акционеров.</li> </ul>
<b>знать:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность и содержание анализа деятельности коммерческих банков;</li> <li>- основные направления анализа деятельности банков;</li> <li>- основные приемы и методы экономического анализа, которые применяются на разных этапах и направлениях комплексного анализа;</li> <li>- направления использования результатов комплексного экономического анализа.</li> </ul>

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b>	<b>66</b>
в том числе:	-
теоретическое обучение	<b>26</b>
лабораторные работы	
практические занятия	<b>34</b>
курсовая работа (проект)	-
контрольная работа	-
<i>Самостоятельная работа</i>	<b>6</b>
Консультация	-
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>Дифференцированный зачет</b>

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем в часах	
1	2	3	
<b>Тема 1. Содержание, организация и информационная база аналитической работы в деятельности банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Коммерческие банки, их место и роль на современном этапе развития рынка. Понятие, сущность, роль, содержание и предмет анализа деятельности банков. Основные принципы проведения экономического анализа в коммерческом банке. Классификация видов экономического анализа по различным признакам: по пользователю анализа, по источнику информации, по частоте проведения, по полноте охвата, по цели и характеру исследования, по методике исследования, по направлению исследования, по критерию оценки. Организация аналитической работы в банке. Варианты организации банковской аналитики. Основные функции аналитического подразделения. Метод экономического анализа. Классификация приемов и методов анализа деятельности банков. Информационная база анализа. Различия понятий «информации» и «источники информации». Качественная и количественная информация анализа. Внутренняя и внешняя информация, их роль и взаимосвязь при решении задач анализа. Бухгалтерский баланс коммерческого банка. Основные разделы бухгалтерского баланса. Схема проведения анализа коммерческого банка.	<b>10</b>	
	<b>В том числе, практических занятий</b>		<b>4</b>
	<b>Практическое занятие:</b> Экономическая сущность анализа, его роль в деятельности коммерческих банков		1
	<b>Практическое занятие:</b> Характеристика основных методов и приемов анализа деятельности банка		1
	<b>Практическое занятие:</b> Классификация источников информации для проведения анализа банка		2
	<b>Тема 2. Анализ пассивных операций банка</b>		<b>Содержание учебного материала</b> Собственные средства коммерческого банка; анализ их состава, структуры и динамики. Анализ собственных средств-нетто и иммобилизации собственных средств. Факторный анализ коэффициента иммобилизации. Оценка достаточности капитала банка. Обязательства банка, анализ структуры привлеченных и заемных средств. Анализ привлеченных средств-нетто и заемных средств-нетто. Анализ эффективности использования банком привлеченных и заемных средств.

	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>4</b>	
	<b>Практическое занятие:</b> Собственные средства банка	1	
	<b>Практическое занятие:</b> Методика оценки достаточности собственных средств (капитала) банка	1	
	<b>Практическое занятие:</b> Анализ структуры привлеченных и заемных средств.	2	
<b>Тема 3. Анализ активных операций банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>6</b>	
	Взаимодействие статей актива и пассива баланса коммерческого банка. Анализ основных направлений использования ресурсов банка. Анализ структуры и динамики активов банка. Производительные и непроизводительные активы банка, анализ их структуры и динамики. Анализ эффективности использования активов банка.		
	<b>В том числе, практических занятий</b>		<b>4</b>
	<b>Практическое занятие:</b> Анализ кредитных операций банка. Классификация видов кредитов		1
	<b>Практическое занятие:</b> Инвестиции банка в ценные бумаги	1	
	<b>Практическое занятие:</b> Приемы и методы проведения анализа активных операций. Схема анализа качества управления активами коммерческого банка	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Написание докладов	<b>2</b>	
<b>Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности и коммерческого банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>8</b>	
	Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности кредитной организации и их соотношение. Факторы, влияющие на ликвидность банка. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка. Организация проведения анализа ликвидности и платежеспособности. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка. Показатели ликвидности и платежеспособности кредитных организаций и их характеристика. Нормативы ликвидности в целях контроля за состоянием ликвидности коммерческих банков: нормативы мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, долгосрочной ликвидности, общей ликвидности баланса банка		
	<b>В том числе, практических занятий</b>		<b>4</b>
	<b>Практическое занятие:</b> Экономическая сущность ликвидности коммерческого банка и его платежеспособности		1
	<b>Практическое занятие:</b> Основные этапы анализа ликвидности и платежеспособности	1	
	<b>Практическое занятие:</b> Нормативы ликвидности балансов, устанавливаемые ЦБ РФ	2	

	коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности		
<b>Тема 5. Банковские риски, их классификация и методы анализа</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>8</b>	
	Понятие банковского риска. Характеристика банковских рисков, критерии их классификации. Внешние и внутренние риски банковской деятельности. Соотношение риск/доходность. Страновой риск, виды странового риска. Валютный риск, его виды и методы оценки. Процентные риски и основные методы оценки. Риски форс-мажорных обстоятельств и конъюнктурные риски. Риски пассивных операций. Риски активных операций: кредитный риск, инвестиционный риск, в т.ч. процентный, рыночный, отраслевой и финансовый риски.		
	<b>В том числе, практических занятий</b>		<b>4</b>
	<b>Практическое занятие:</b> Кредитный риск и методы его оценки		2
	<b>Практическое занятие:</b> Валютный риск. Процентный риск, его виды и методы оценки		2
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Написание докладов		2
<b>Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>8</b>	
	Понятие финансовых результатов деятельности банка: дохода, расходы и прибыли. Основные задачи анализа финансовых результатов. Классификация доходов расходов и прибыли банка. Структура доходов и расходов (процентные и непроцентные). Понятие валового дохода и расходов всего. Структура отчета о прибылях и убытках. Расшифровка основных статей отчета. Анализ показателей доходов, расходов и прибыли банка на основе коэффициентов. Оценка эффективности результатов деятельности банка. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.		
	<b>В том числе, практических занятий</b>		<b>4</b>
	<b>Практическое занятие:</b> Финансовый результат коммерческого банка		2
	<b>Практическое занятие:</b> Качественная и количественная оценка прибыли банка		1
	<b>Практическое занятие:</b> Оценка эффективности результатов деятельности банка		1
<b>Тема 7. Комплексная оценка финансового состояния банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>8</b>	
	Общая схема формирования системы обобщающих показателей комплексного анализа результатов деятельности банка. Схема проведения комплексного анализа на основе Методики анализа финансового состояния банка (утв. письмом Департамента пруденциального банковского надзора ЦБР от 4 сентября 2000 г. N 15-5-3/1393)		
	<b>В том числе, практических занятий</b>		<b>6</b>
	<b>Практическое занятие:</b> Внутренняя и внешняя оценка деятельности банка		1
	<b>Практическое занятие:</b> Структурный анализ балансового отчета.	1	

	<b>Практическое занятие:</b> Структурный анализ отчета о прибылях и убытках.	1
	<b>Практическое занятие:</b> Анализ достаточности капитала.	1
	<b>Практическое занятие:</b> Анализ рыночного риска.	1
	<b>Практическое занятие:</b> Анализ риска ликвидности.	1
<b>Тема 8. Рейтинговая оценка деятельности коммерческого банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>6</b>
	Понятие рейтинга. Характеристика наиболее известных методик рейтинговых оценок деятельности банков. Особенности и отличия рейтингов западных агентств. Система CAMEL, характеристика основных компонентов. Возможности и препятствия на пути использования данной системы рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков.	
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>4</b>
	<b>Практическое занятие:</b> Характеристика наиболее известных методик рейтинговых оценок деятельности банков	2
	<b>Практическое занятие:</b> Показатели, используемые для рейтинговой оценки деятельности банков	2
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Написание докладов	<b>2</b>
<b>Курсовой проект (работа) (не предусмотрена)</b>		
<b>Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) (не предусмотрена)</b>		
<b>Всего:</b>		<b>66</b>