

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: Врио ректора ФАГОС ВО «Самарский государственный экономический

университет» **Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**

Дата подписания: 20.06.2023 16:10:40

Уникальный программный ключ:

7c0de09c11fcee6a1501e195db27847d0f00cb50

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»**

Сызранский филиал

Кафедра экономики и управления

АННОТАЦИЯ

Наименование дисциплины	ОП.11 Финансовый анализ деятельности коммерческого банка
Специальность	38.02.07 Банковское дело

Квалификация (степень) выпускника специалист банковского дела

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:

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

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

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

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	
Тема 1. Содержание, организация и информационная база аналитической работы в деятельности банка	Содержание учебного материала 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.	10	
	В том числе, практических занятий		4
	Практическое занятие: Экономическая сущность анализа, его роль в деятельности коммерческих банков		1
	Практическое занятие: Характеристика основных методов и приемов анализа деятельности банка		1
	Практическое занятие: Классификация источников информации для проведения анализа банка		2
	Тема 2. Анализ пассивных операций банка		Содержание учебного материала 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.

	В том числе, практических занятий	4	
	Практическое занятие: Собственные средства банка	1	
	Практическое занятие: Методика оценки достаточности собственных средств (капитала) банка	1	
	Практическое занятие: Анализ структуры привлеченных и заемных средств.	2	
Тема 3. Анализ активных операций банка	Содержание учебного материала	6	
	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.		
	В том числе, практических занятий		4
	Практическое занятие: Анализ кредитных операций банка. Классификация видов кредитов		1
	Практическое занятие: Инвестиции банка в ценные бумаги	1	
	Практическое занятие: Приемы и методы проведения анализа активных операций. Схема анализа качества управления активами коммерческого банка	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: Написание докладов	2	
Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности и коммерческого банка	Содержание учебного материала	8	
	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		
	В том числе, практических занятий		4
	Практическое занятие: Экономическая сущность ликвидности коммерческого банка и его платежеспособности		1
	Практическое занятие: Основные этапы анализа ликвидности и платежеспособности	1	
	Практическое занятие: Нормативы ликвидности балансов, устанавливаемые ЦБ РФ	2	

	коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности		
Тема 5. Банковские риски, их классификация и методы анализа	Содержание учебного материала	8	
	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.		
	В том числе, практических занятий		4
	Практическое занятие: Кредитный риск и методы его оценки		2
	Практическое занятие: Валютный риск. Процентный риск, его виды и методы оценки		2
	Самостоятельная работа обучающихся: Написание докладов		2
Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	Содержание учебного материала	8	
	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.		
	В том числе, практических занятий		4
	Практическое занятие: Финансовый результат коммерческого банка		2
	Практическое занятие: Качественная и количественная оценка прибыли банка		1
	Практическое занятие: Оценка эффективности результатов деятельности банка		1
Тема 7. Комплексная оценка финансового состояния банка	Содержание учебного материала	8	
	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)		
	В том числе, практических занятий		6
	Практическое занятие: Внутренняя и внешняя оценка деятельности банка		1
	Практическое занятие: Структурный анализ балансового отчета.	1	

	Практическое занятие: Структурный анализ отчета о прибылях и убытках.	1
	Практическое занятие: Анализ достаточности капитала.	1
	Практическое занятие: Анализ рыночного риска.	1
	Практическое занятие: Анализ риска ликвидности.	1
Тема 8. Рейтинговая оценка деятельности коммерческого банка	Содержание учебного материала	6
	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.	
	В том числе, практических занятий	4
	Практическое занятие: Характеристика наиболее известных методик рейтинговых оценок деятельности банков	2
	Практическое занятие: Показатели, используемые для рейтинговой оценки деятельности банков	2
	Самостоятельная работа обучающихся: Написание докладов	2
Курсовой проект (работа) (не предусмотрена)		
Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) (не предусмотрена)		
Всего:		66