

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГОУ ВО «Самарский государственный экономический

университет»

Дата подписания: 18.07.2024 16:48:52

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Самарский государственный экономический университет»**

**Факультет** среднего профессионального и предпрофессионального образования  
**Кафедра** факультета среднего профессионального и предпрофессионального образования

### 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 «ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»**

### **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 02, ПК 2.1.

<b>Код</b>	<b>Наименование общих компетенций</b>
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности

### Перечень профессиональных компетенций

<b>Код</b>	<b>Наименование профессиональных компетенций</b>
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов

### **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>

<b><i>иметь практический опыт</i></b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- финансового анализа деятельности кредитной организации и основных ее структурных подразделений;</li><li>- выявления банковских рисков и оценки их влияния на деятельность кредитной организации;</li><li>- осуществления рейтинговой оценки деятельности коммерческого банка;</li><li>- разработки мероприятий по интенсификации деятельности и повышению эффективности использования средств собственников и акционеров банка.</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	20
лабораторные работы	
практические занятия	26
курсовая работа (проект)	-
контрольная работа	-
<i>Самостоятельная работа</i>	20
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>	<b>8</b>
	<b>Теоретическое обучение</b>	<b>5</b>
	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Бухгалтерский баланс коммерческого банка. Основные разделы бухгалтерского баланса. Схема проведения анализа коммерческого банка.</p>	5
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>3</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	1
<b>Тема 2. Анализ пассивных операций банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>5</b>
	<b>Теоретическое обучение</b>	<b>2</b>
	<p>Собственные средства коммерческого банка; анализ их состава, структуры и динамики. Анализ собственных средств-нетто и иммобилизации собственных средств.</p> <p>Факторный анализ коэффициента иммобилизации. Оценка достаточности капитала банка.</p> <p>Обязательства банка, анализ структуры привлеченных и заемных средств. Анализ привлеченных</p>	2

	<p>средств-нетто и заемных средств-нетто. Анализ эффективности использования банком привлеченных и заемных средств.</p>	
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>3</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.	1
<b>Тема 3. Анализ активных операций банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>13</b>
	<b>Теоретическое обучение</b>	<b>2</b>
	<p>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.</p>	2
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>3</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	1
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Написание докладов	<b>8</b>
<b>Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности и коммерческого банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>6</b>
	<b>Теоретическое обучение</b>	<b>3</b>
	<p>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</p>	3
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>3</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> Нормативны ликвидности балансов, устанавливаемые ЦБ РФ коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности	1
<b>Тема 5. Банковские риски, их классификация и методы анализа</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>12</b>
	<b>Теоретическое обучение</b>	<b>3</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.	3
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>3</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	1
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Написание докладов	<b>6</b>
<b>Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>6</b>
	<b>Теоретическое обучение</b>	<b>3</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.	3
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>3</b>
	<b>Практическое занятие:</b> Финансовый результат коммерческого банка	1
	<b>Практическое занятие:</b> Качественная и количественная оценка прибыли банка	1
	<b>Практическое занятие:</b> Оценка эффективности результатов деятельности банка	1
<b>Тема 7.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>6</b>

<b>Комплексная оценка финансового состояния банка</b>	<b>Теоретическое обучение</b>	<b>1</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)	1
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>5</b>
	<b>Практическое занятие:</b> Внутренняя и внешняя оценка деятельности банка	1
	<b>Практическое занятие:</b> Структурный анализ балансового отчета.	0,5
	<b>Практическое занятие:</b> Структурный анализ отчета о прибылях и убытках.	0,5
	<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>10</b>
	<b>Теоретическое обучение</b>	<b>1</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.	1
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>3</b>
	<b>Практическое занятие:</b> Характеристика наиболее известных методик рейтинговых оценок деятельности банков	1
	<b>Практическое занятие:</b> Показатели, используемые для рейтинговой оценки деятельности банков	2
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Написание докладов	<b>6</b>
<b>Курсовой проект (работа) (не предусмотрена)</b>		
<b>Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) (не предусмотрена)</b>		
<b>Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)</b>		
<b>Всего:</b>		<b>66</b>

