

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
Ереванский филиал**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

учебной дисциплины **ОП 13. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка**

код, специальность **38.02.07 Банковское дело**

форма обучения **очная**

РПУД актуализирована – 2023 г.

 Протокол заседания ПЦК № 6 от «12» января 2023 г.

РПУД актуализирована – 2022 г.

 Протокол заседания ПЦК № 6 от «11» января 2022 г.

РПУД актуализирована – 2021 г.

 Протокол заседания ПЦК № 1 от «26» августа 2021 г.

РПУД актуализирована – 2020 г.

 Протокол заседания ПЦК № 10 от «25» мая 2020г.

РПУД актуализирована – 2019 г.

 Протокол заседания ПЦК № 10 от «23» мая 2019г.

СОГЛАСОВАНА:

Предметной(цикловой)методической
комиссией по дисциплинам социально-
экономического блока

Разработана на основе Федерального
государственного образовательного стандарта по
специальности среднего профессионального
образования 38.02.07 Банковское дело

Протокол № 10 от «24» мая 2018 года

Председатель предметной(цикловой)
методической комиссии



_____ / С.О.Искаджян /
подпись

Директор филиала / Т.Р. Варданян /
подпись



Составители (авторы): Пеплозян Э.Б., к.э.н. старший преподаватель кафедры «Экономическое науки», преподаватель кафедры “Экономические науки”

Рецензент: Вирабян Г.С., канд. техн. наук, доцент, кафедра “Экономические науки”

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовый анализ деятельности коммерческого банка» является частью ППССЗ (программы подготовки специалистов среднего звена) в соответствии с ФГОС по профессиям СПО для специальности 38.02.07 Банковское дело на базе среднего (полного) общего образования..

1.2. Место дисциплины в структуре ППССЗ

Учебная дисциплина «Финансовый анализ деятельности коммерческого банка» входит в состав общепрофессиональных дисциплин профессионального цикла.

1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины является формирование у обучающихся компетенций в области современных фундаментальных знаний о сущности финансового анализа деятельности коммерческого банка, его организации, приемах, методах и методиках осуществления.

Задачи дисциплины «Финансовый анализ деятельности коммерческого банка»:

- изучить приемы и методы анализа деятельности банка как по банку в целом, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- проанализировать основные факторы, оказывающие влияние на финансовые результаты деятельности коммерческого банка;
- изучить методы оценки полученных результатов для формулирования выводов и рекомендаций по улучшению финансового состояния банка.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь:**

- Собирать необходимые данные и анализировать.

знать:

- отечественные и зарубежные источники получения финансовой информации;
- основы экономических знаний;
- финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности коммерческих банков;
- основные экономические показатели, характеризующие деятельность банка.

Обучающийся должен обладать **общими компетенциями**, включающими в себя способность:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.

ОК 11. Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины

Максимальная учебная нагрузка обучающегося	60	часов
включая:		
обязательная аудиторная учебная нагрузка	60	часов
самостоятельная работа	-	часа
ВСЕГО	60	часов

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	60
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	60
в том числе:	
лекции	30
практические занятия	30
Консультации	
Самостоятельная работа	
Итоговая аттестация в форме дифференцированного зачета	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Финансовый анализ деятельности коммерческого банка»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
	Лекции	6	
Тема 1. Особенности финансового анализа банковской деятельности. Информационное обеспечение анализа.	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.	2	1
	Организация аналитической работы в банке. Основные функции аналитического подразделения. Классификация приемов и методов анализа деятельности банков.	2	1
	Информационная база анализа. Отчет о финансовом положении коммерческого банка. Схема проведения анализа коммерческого банка	2	1
	Практическая работа	4	
	Проведение анализа отчета о финансовом положении коммерческого банка.	2	1
	Контрольная работа по теме.	2	1
	Лекции	4	
Тема 2. Анализ финансовых ресурсов коммерческого банка	Лекция 4. Собственные средства коммерческого банка; анализ их состава, структуры и динамики. Оценка достаточности капитала банка.	2	1
	Лекция 5. Обязательства банка, анализ структуры привлеченных и заемных средств. Анализ эффективности использования банком привлеченных и заемных средств.	2	1
	Практическая работа	4	
	Решение задач по анализу оценки достаточности капитала.	2	2
	Решение задач по анализу эффективности использования банком привлеченных и заемных средств	2	2
	Лекции	4	
Тема 3. Анализ активных операций коммерческого банка	Лекция 6. Взаимодействие статей актива и пассива баланса коммерческого банка. Анализ основных направлений использования ресурсов банка.	2	1
	Лекция 7. Анализ структуры и динамики активов банка. Производительные и непроизводительные активы банка, анализ их структуры и динамики. Анализ	2	1

	эффективности использования активов банка.		
	Практическая работа	4	
	Анализ активов банка. Анализ обязательств и капитала.	2	2
	Решение задач: анализ эффективности использования активов банка.	2	2
	Лекции	4	
Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческого банка	Лекция 8. Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности кредитной организации и их соотношение. Факторы, влияющие на ликвидность банка.	2	2
	Лекция 9. Показатели ликвидности и платежеспособности коммерческих банков Нормативы ЦБ. Нормативы ликвидности в целях контроля за состоянием ликвидности коммерческих банков: нормативы мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, долгосрочной ликвидности, общей ликвидности баланса банка.	2	2
	Практическая работа	4	
	Решение задач: определение показателей ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.	2	3
	Решение задач: соблюдение банком нормативов ликвидности балансов, устанавливаемых ЦБ РФ и ЦБ РА коммерческим банкам.	2	3
	Самостоятельная работа №1	1	
	<i>Темы рефератов(презентаций):</i> Структура и характеристика отчетности кредитных организаций, ее отличия от отчетности зарубежных коммерческих банков. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли. Современные методы кредитования потребительского кредита. Пути повышения эффективности финансового анализа в коммерческом банке Способы формирования банками собственных средств. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли. Современные методы кредитования потребительского кредита. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли. Современные методы кредитования потребительского кредита. Анализ инвестиционной политики банка на рынке ценных бумаг. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.	1	3

	Лекции	4	
Тема 5. Банковские риски, их классификация и методы анализа	Лекция 10. Понятие банковского риска. Характеристика банковских рисков, критерии их классификации. Внешние и внутренние риски банковской деятельности. Соотношение риск/доходность.	2	1
	Лекция 11. Риски пассивных операций. Риски активных операций: кредитный риск, инвестиционный риск, в т.ч. процентный, рыночный, отраслевой и финансовый риски.	2	1
	Практическая работа	4	
	Решение задач: определение наличия риска	2	2
	Решение задач: Определение вида риска.	2	2
Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности банка	Лекции	4	
	Лекция 12. 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).	2	1
	Лекция 13. Анализ показателей доходов, расходов и прибыли банка на основе коэффициентов. Оценка эффективности результатов деятельности банка.	2	1
	Практическая работа	4	
	Работа с финансовой отчетностью банка	2	2
	Решение задач: анализ прибыли банка на основе коэффициентов.	2	2
	Лекции	2	
Тема 7. Комплексная оценка финансового состояния банка	Лекция 14. Общая схема формирования системы обобщающих показателей комплексного анализа результатов деятельности банка.	2	2
	Практическая работа	2	
	Решение задач, тест.	2	3
	Лекции	4	
Тема 8. Рейтинговая оценка деятельности банка	Лекция 15. Понятие рейтинга. Характеристика наиболее известных методик рейтинговых оценок деятельности банков. Особенности и отличия рейтингов западных агентств.	2	1

	Лекция 16. Система CAMEL, характеристика основных компонентов. Возможности и препятствия на пути использования данной системы рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков.	2	1
	Практическая работа	4	
	Работа с сайтами банков и рейтинговых агентств по определению рейтингов кредитной организации.	2	2
	Семинар: Особенности оценки зарубежных рейтинговых агентств.	2	2
	Самостоятельная работа №2	1	
	<i>Темы рефератов(презентаций):</i> GAP-метод определения процентного риска. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.	1	3
	Консультация	3	
	Дифференцированный зачет.	4	
	ВСЕГО	70	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

№ п/п	Оборудование учебного кабинета	Технические средства обучения:	Количество рабочих мест
1	Классная доска	компьютеры с лицензионным программным обеспечением: - пакет MS Office (Word, Excel); - СПС Консультант Плюс; - выход в Интернет; - мультимедиапроектор.	
2	Посадочные места по количеству обучающихся		
3	Рабочее место преподавателя		

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, дополнительной литературы, Интернет-ресурсов.

Основная литература	
1.	Соколинская, Н.Э. Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка на основе международных стандартов финансовой отчетности: монография / Соколинская Н.Э. — Москва : Русайнс, 2017. — 132 с. — ISBN 978-5-4365-2314-9. — URL: https://book.ru/book/927571
2.	Афанасьева, О. Г. Анализ деятельности коммерческого банка : методические указания к выполнению курсовой работы по дисциплине «Анализ деятельности коммерческого банка» для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» на очной и заочной формах обучения / О. Г. Афанасьева. - Чебоксары : ФГБОУ ВПО ЧГСХА, 2013. - 22 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/432041
3.	Хазанович, Э. С., Анализ финансово-хозяйственной деятельности. : учебник / Э. С. Хазанович. — Москва : КноРус, 2023. — 271 с. — ISBN 978-5-406-10445-3. — URL: https://book.ru/book/945679
4.	Основы банковского аудита : учебник / А.А. Казимагомедов. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 183 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Среднее профессиональное образование). - Текст : электронный. - URL: http://znanium.com/catalog/product/1020431 ЭБС«ZNANIUM.COM»
5.	Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2018. — 288 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0819-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/975468
6.	Интернет-ресурсы.
7.	Электронный ресурс Банка России http://www.cbr.ru
8.	Справочно-правовая система «Консультант Плюс» http://www.consultant.ru
9.	Справочно-правовая система «ГАРАНТ» http://www.aero.garant.ru
10	Электронный ресурс ЦБ РА www.cba.am

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Образовательное учреждение, реализующее подготовку по учебной дисциплине, обеспечивает организацию и проведение промежуточной аттестации и текущего контроля индивидуальных образовательных достижений – демонстрируемых обучающимися знаний умений и навыков.

Формы и методы промежуточной аттестации и текущего контроля самостоятельно разрабатываются образовательным учреждением и доводятся до сведения обучающихся не позднее двух месяцев от начала обучения.

Итоговой формой контроля является дифференцированный зачет.

Фонды оценочных средств (ФОС) разрабатываются образовательным учреждением. Они включают в себя педагогические контрольно - оценочные материалы, предназначенные для определения соответствия (или несоответствия) индивидуальных образовательных достижений основным показателям результатов подготовки (таблицы).

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Умения:	
проводить экономический анализ в кредитной организации и основных ее структурных подразделениях;	Семинар, контрольная работа , решение задач
выявлять банковские риски и их влияние на деятельность кредитных институтов;	Семинар, контрольная работа , решение задач
проводить рейтинговую оценку деятельности коммерческого банка;	Семинар, контрольная работа , решение задач
разработать мероприятия по повышению эффективности использования средств собственников и акционеров	Семинар, контрольная работа , решение задач
Знания:	
сущность и содержание анализа деятельности коммерческих банков;	Контроль знаний :подготовка рефератов, презентация, тестирование по теме, опрос.
основные направления анализа деятельности банков;	Контроль знаний :подготовка рефератов, презентация, тестирование по теме, опрос
основные приемы и методы экономического анализа, которые применяются на разных этапах и направлениях комплексного анализа;	Контроль знаний :подготовка рефератов, презентация, тестирование по теме, опрос
направления использования результатов комплексного экономического анализа.	Контроль знаний :подготовка рефератов, презентация, тестирование по теме, опрос
	Итоговая форма контроля – дифференцированный зачет

5. Контрольно-измерительные материалы

5.1. Примерные вопросы к дифзачету

1. Назначение аналитической работы в банке.
2. Классификация видов анализа деятельности коммерческих банков.
3. Организация аналитической работы в банке.
4. Методы анализа
5. Модели анализа
6. Метод анализа деятельности банка; классификация приемов и методов, используемых в анализе.
7. Информационное обеспечение экономического анализа.
8. Схема построения баланса коммерческого банка.
9. Структура и характеристика отчетности коммерческих банков
10. Пути повышения эффективности финансового анализа в коммерческом банке.

11. Составляющие финансовой отчетности коммерческих банков
12. Этапы анализа деятельности коммерческого банка.
13. Собственный капитал банка и основные методы его оценки.
14. Анализ собственных средств-нетто и иммобилизации собственных средств.
15. Оценка достаточности капитала банка.
16. Обязательства банка; анализ структуры привлеченных и заемных средств.
17. Показатели качества обязательств банка.
18. Способы формирования банками собственных средств.
19. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли.
20. Понятие активных операций банка.
21. Показатели анализа качества активов банка.
22. Современные методы кредитования потребительского кредита.
23. Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности кредитной организации.
24. Взаимодействие показателей платежеспособности и ликвидности банка, а также факторы, влияющие на них.
25. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка.
26. Основные показатели ликвидности и платежеспособности и соблюдение нормативов ликвидности.
27. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.
28. Понятие банковского риска.
29. Классификация банковских рисков.
30. Методы оценки кредитного риска.
31. Методы оценки валютного риска.
32. Методы оценки процентного риска.
33. GAP-метод определения процентного риска.
34. Понятие финансовых результатов деятельности банка.
35. Классификация доходов, расходов и прибыли банка.
36. Структура отчета о прибылях и убытках.
37. Показатели анализа доходов, расходов и прибыли банка.
38. Оценка эффективности результатов деятельности банка.
39. Понятие комплексной оценки финансового состояния.
40. Схема проведения комплексной оценки.
41. Понятие рейтинговой оценки. Виды рейтинговых оценок для банков.
42. Рейтинговая система надежности CAMEL.
43. Зарубежные рейтинговые агентства, оценка ими деятельности российских банков.

Разработчик: Пеплозян Э.Б., к.э.н., преподаватель кафедры «Экономические науки»