

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПЕРМСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Техникум Пермского института (филиала)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

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

код, специальность **38.02.07 Банковское дело**

форма обучения **очная**

Пермь 2019

СОГЛАСОВАНА:

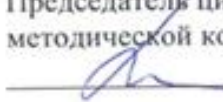
Цикловой методической комиссией
общих, гуманитарных, социальных,
экономических и естественно -
научных и общих профессиональных
дисциплин техникума Пермского
института (филиала) РЭУ им. Г.В.
Плеханова

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

Протокол № ____

от « ____ » _____ 2019 года

Председатель цикловой
методической комиссии

 /Чернавина Т.В./

Заместитель директора по учебно-
воспитательной работе

 /Яковлев В.Н./

Составитель (автор):

Зотова Т.Н. преподаватель техникума
Пермского института (филиала) РЭУ им.
Г.В.Плеханова

Рецензент:

Нецветева О.В., преподаватель высшей
категории КГАПОУ «Пермский торгово-
технологический колледж»

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.	4
2.	СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	7
3.	УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	11
4.	КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины ОП.13 «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 основного общего образования..

1.2. Место дисциплины в структуре ППССЗ

Учебная дисциплина ОП.13 «Финансовый анализ деятельности коммерческого банка» входит в состав общепрофессиональных дисциплин профессионального цикла и преподаётся в 6 семестре на 3 курсе.

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:

- 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;
- разработать мероприятия по повышению эффективности использования средств собственников и акционеров

знать:

- нормы, регулирующие бюджетные, налоговые отношения в области банковской деятельности.
- 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;
- финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности коммерческих банков

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.

Специалист банковского дела должен обладать **профессиональными компетенциями**, соответствующими основным видам профессиональной деятельности:

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

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	<i>Объем часов</i>
Максимальная учебная нагрузка (всего)	<i>60</i>
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	<i>60</i>
в том числе:	
лекции	<i>30</i>
практические занятия	<i>30</i>
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>
Тема 1. Особенности финансового анализа банковской деятельности. Информационное обеспечение анализа .	Лекция 1. 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
	Лекция 2. Организация аналитической работы в банке. Основные функции аналитического подразделения. Классификация приемов и методов анализа деятельности банков.	2	1
	Лекция 3. Информационная база анализа. Бухгалтерский баланс коммерческого банка. Схема проведения анализа коммерческого банка	2	1
	Практическая работа	4	
	Практическая работа №1.Семинар по теме №1.	2	1
	Практическая работа №2.Контрольная работа по теме.	2	1
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	
	Практическая работа №3. Решение задач по анализу оценки достаточности капитала.	2	2
	Практическая работа №4. Решение задач по анализу эффективности использования банком привлеченных и заемных средств, тест	2	2
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 эффективности использования активов банка.	2	1
	Практическая работа	4	
	Практическая работа №5. Решение задач : анализ использования ресурсов банка	2	2
	Практическая работа №6. Решение задач: анализ эффективности использования	2	2

	активов банка.Тест.		
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 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.	2	2
	Практическая работа	4	
	Практическая работа №7. Решение задач: определение показателей ликвидности и платежеспособности банка.	2	3
	Практическая работа №8.Решение задач: соблюдение банком нормативов ликвидности балансов, устанавливаемых ЦБ РФ коммерческим банкам .	2	3
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	
	Практическая работа №9.Решение задач: определение наличия риска	2	2
	Практическая работа №10.Решение задач: Определение вида риска.	2	2
Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности банка	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	
	Практическая работа №11. Работа с финансовой отчетностью банка (баланс и отчет о прибылях и убытках).	2	2
	Практическая работа №12.Решение задач: анализ прибыли банка на основе коэффициентов.	2	2
Тема 7. Комплексная оценка	Лекция 14. Общая схема формирования системы обобщающих показателей	2	2

финансового состояния банка	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 2000г. №15-5-3/1393)		
	Практическая работа	2	
	Практическая работа №13. Решение задач, тест.	2	3
Тема 8. Рейтинговая оценка деятельности банка	Лекция 15. Понятие рейтинга. Характеристика наиболее известных методик рейтинговых оценок деятельности банков. Особенности и отличия рейтингов западных агентств. Система CAMEL и её использования данной системы рейтинговой оценки.	2	1
	Практическая работа	4	
	Практическая работа №14. Работа с сайтами банков и рейтинговых агентств по определению рейтингов кредитной организации.	2	2
	Практическая работа №15. Семинар: Особенности оценки зарубежных рейтинговых агентств.	2	2
	ВСЕГО	60	

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	Основы банковского дела. : учебное пособие / Лаврушин О.И., под ред. и др. Москва : КноРус, 2020. — 386 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-07436-7. — URL: https://book.ru/book/932612 ЭБС «BOOK.ru»
2	Морозко, Н.И. Операции Банка России. : учебник / Морозко Н.И., Диденко В.Ю. Москва : КноРус, 2019. — 160 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-07096-3. — URL: https://book.ru/book/931819 ЭБС «BOOK.ru»
Дополнительная литература	
3	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»
4	Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 186 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11410-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: tps://urait.ru/bcode/44ht5239
5	Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебное пособие для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 432 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10668-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: tps://urait.ru/bcode/431056h
Интернет-ресурсы.	
6.	Электронный ресурс Банка России http://www.cbr.ru
7.	Справочно-правовая система «Консультант Плюс» http://www.consultant.ru
8.	Справочно-правовая система «ГАРАНТ» http://www.aero.garant.ru
9.	База данных «Бухгалтерский учет и отчетность» Минфина России

	https://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/
10.	Справочная система Главбух –Свободный доступ on-line: http://www.1gl.ru
11.	Электронная библиотека экономической и деловой литературы. http://www.aup.ru/library/
12.	Информационный банковский портал http://www.banki.ru

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 зачету

1. Назначение аналитической работы в банке.
2. Классификация видов анализа деятельности коммерческих банков.
3. Организация аналитической работы в банке.
4. Метод анализа деятельности банка; классификация приемов и методов, используемых в анализе.
5. Информационное обеспечение экономического анализа.
6. Схема построения баланса коммерческого банка.
7. Структура и характеристика отчетности российских кредитных организаций, ее отличия от зарубежных коммерческих банков.
8. Пути повышения эффективности финансового анализа в коммерческом банке.
9. Этапы анализа деятельности коммерческого банка.
10. Собственный капитал банка и основные методы его оценки.
11. Анализ собственных средств-нетто и иммобилизации собственных средств.
12. Оценка достаточности капитала банка.
13. Обязательства банка; анализ структуры привлеченных и заемных средств.
14. Показатели качества обязательств банка.
15. Способы формирования банками собственных средств.
16. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли.
17. Взаимодействие статей актива и пассива баланса.
18. Понятие активных операций банка.
19. Показатели анализа качества активов банка.
20. Современные методы кредитования потребительского кредита.
21. Анализ инвестиционной политики банка на рынке ценных бумаг.
22. Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности кредитной организации.
23. Взаимодействие показателей платежеспособности и ликвидности банка, а также факторы, влияющие на них.
24. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка.
25. Основные показатели ликвидности и платежеспособности и соблюдение нормативов ликвидности.
26. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций.
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. Метод дюрации определения процентного риска.
35. Понятие финансовых результатов деятельности банка.
36. Классификация доходов, расходов и прибыли банка.
37. Структура отчета о прибылях и убытках.
38. Показатели анализа доходов, расходов и прибыли банка.
39. Оценка эффективности результатов деятельности банка.
40. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.
41. Тростовые операции банков, перспективы развития.
42. Понятие комплексной оценки финансового состояния.
43. Схема проведения комплексной оценки.
44. Понятие рейтинговой оценки. Виды рейтинговых оценок для банков.
45. Рейтинговая система надежности CAMEL.
46. Система оценки финансового состояния кредитных организаций Банком России.
47. Зарубежные рейтинговые агентства, оценка ими деятельности российских банков.

Разработчик: Зотова Т.Н., преподаватель техникума Пермского института (филиала) РЭУ им. Г.В. Плеханова