

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Документ подписан проставив печать
Информация о владельце: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
ФИО: Игнатенко Виталий Иванович высшего образования
Должность: Проректор по образовательной деятельности и молодежной политике
Дата подписания: 16.10.2023 05:30:09 «Заочный государственный университет им. Н.М. Федоровского»
Уникальный программный ключ: (ЗГУ)
a49ae343af5448d45d7e3e1e499659da8109ba78

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по ОД
_____ Игнатенко В.И.

Финансовый анализ деятельности коммерческого банка

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой	Экономика, менеджмент и организация производства		
Учебный план	38.03.01_ЭК-20_очная форма_2020.plx Направление подготовки 38.03.01 Экономика Профиль подготовки Финансы и кредит		
Квалификация	бакалавр		
Форма обучения	очная		
Общая трудоемкость	3 ЗЕТ		
Часов по учебному плану	108	Виды контроля в семестрах:	
в том числе:		зачеты 6	
аудиторные занятия	48		
самостоятельная работа	60		

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	6 (3.2)		Итого	
	уп	рп	уп	рп
Неделя	16			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	16	16	16	16
Практические	32	32	32	32
В том числе инт.	16	16	16	16
Итого ауд.	48	48	48	48
Контактная работа	48	48	48	48
Сам. работа	60	60	60	60
Итого	108	108	108	108

Программу составил(и):

к.э.н. Доцент Торгашова Наталья Александровна _____

Рабочая программа дисциплины

Финансовый анализ деятельности коммерческого банка

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 ЭКОНОМИКА (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 12.11.2015 г. № 1327)

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от г. №

Срок действия программы: уч.г.

Зав. кафедрой к.э.н., доцент А.И.Монич

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., доцент А.И.Монич __ _____ 2021 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от __ _____ 2021 г. № __
Зав. кафедрой к.э.н., доцент А.И.Монич

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., доцент А.И.Монич __ _____ 2022 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от __ _____ 2022 г. № __
Зав. кафедрой к.э.н., доцент А.И.Монич

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., доцент А.И.Монич __ _____ 2023 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от __ _____ 2023 г. № __
Зав. кафедрой к.э.н., доцент А.И.Монич

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., доцент А.И.Монич __ _____ 2024 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от __ _____ 2024 г. № __
Зав. кафедрой к.э.н., доцент А.И.Монич

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	Основной целью изучения дисциплины является знакомство обучающихся с эффективными методами анализа состояния банков, соответствующих современным условиям рынка.
1.2	Ознакомившись с принципами экономического анализа деятельности банка, студенты смогут выполнять:
1.3	оценку состояния и результатов деятельности банка на момент проведения анализа;
1.4	сравнение результатов деятельности банка с результатами работы других банков;
1.5	обобщение результатов анализа и подготовку рекомендаций для принятия управленческих решений, направленных на повышение эффективности работы банка.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	
Цикл (раздел) ООП:	Б1.В.ДВ.09
2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:	
2.1.1	Практикум по финансовому учету и финансовая отчетность
2.1.2	Управление инвестиционными проектами
2.1.3	Основы финансовых вычислений
2.1.4	Статистика финансов
2.1.5	Теоретические основы финансового менеджмента
2.1.6	Финансовая статистика
2.1.7	Функционально-стоимостной анализ
2.1.8	Деньги, кредит, банки
2.1.9	Практикум по финансовому учету и финансовая отчетность
2.1.10	Основы финансовых вычислений
2.1.11	Статистика финансов
2.1.12	Теоретические основы финансового менеджмента
2.1.13	Финансовая статистика
2.1.14	Деньги, кредит, банки
2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:	
2.2.1	Инвестиции
2.2.2	Организация деятельности ЦБ РФ
2.2.3	Учет и операционная деятельность в банке
2.2.4	Инвестиции
2.2.5	Организация деятельности ЦБ РФ
2.2.6	Учет и операционная деятельность в банке

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
ОПК-2: способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	
Знать:	
Уровень 1	отдельные инструментальные средства для обработки экономических данных;
Уровень 2	основные инструментальные средства для обработки экономических данных;
Уровень 3	широкий спектр инструментальных средств для обработки экономических данных;
Уметь:	
Уровень 1	осуществлять сбор данных, необходимых для решения профессиональных задач;
Уровень 2	осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для решения профессиональных задач;
Уровень 3	осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;
Владеть:	
Уровень 1	минимальными навыками расчета социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка;
Уровень 2	ограниченными навыками расчета социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка;
Уровень 3	навыками расчета социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка;

ОПК-3: способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	
Знать:	
Уровень 1	отдельные экономические нормативы Банка России; методические основы рейтинговой оценки коммерческих банков;
Уровень 2	стандартные экономические нормативы Банка России; методические основы рейтинговой оценки коммерческих банков;
Уровень 3	и интерпретировать экономические нормативы Банка России; отчетственные и зарубежные методики рейтинговой оценки коммерческих банков;
Уметь:	
Уровень 1	проводить анализ ликвидности коммерческого банка по заданным условиям; проводить анализ финансового состояния коммерческого банка по заданным условиям;
Уровень 2	проводить анализ ликвидности коммерческого банка с использованием бухгалтерского баланса; проводить анализ финансового состояния коммерческого банка с использованием бухгалтерского баланса;
Уровень 3	проводить анализ ликвидности коммерческого банка и разрабатывать мероприятия по ее повышению; проводить анализ финансового состояния коммерческого банка и разрабатывать мероприятия по его стабилизации;
Владеть:	
Уровень 1	навыками расчета отдельных социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка;
Уровень 2	навыками расчета основных социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка;
Уровень 3	навыками расчета широкого спектра социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка;

ПК-1: способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	
Знать:	
Уровень 1	1-2 типовые формулы для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
Уровень 2	основные формулы для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
Уровень 3	исчерпывающий перечень формул для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
Уметь:	
Уровень 1	собрать данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей деятельности коммерческого банка
Уровень 2	собрать и проанализировать данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей деятельности коммерческого банка
Уровень 3	собрать и проанализировать данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей деятельности коммерческого банка, рассчитать и интерпретировать финансовое состояние коммерческого банка и результаты его деятельности
Владеть:	
Уровень 1	навыками расчета отдельных социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка;
Уровень 2	навыками расчета основных социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка;
Уровень 3	навыками расчета и интерпретации социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка;

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	Знать:
3.1.1	экономические нормативы Банка России;
3.1.2	методические основы рейтинговой оценки коммерческих банков;
3.1.3	основные инструментальные средства для обработки экономических данных;
3.1.4	формулы для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
3.1.5	

3.2	Уметь:
3.2.1	осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;
3.2.2	проводить анализ ликвидности коммерческого банка;
3.2.3	проводить анализ финансового состояния коммерческого банка;
3.3	Владеть:
3.3.1	навыками расчета социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка;

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
	Раздел 1.						
1.1	Тема 1. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Ликвидность баланса и ликвидность банка. /Лек/	6	1		Л1.1 Л1.2Л2.2	1	
1.2	Тема 1. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Ликвидность баланса и ликвидность банка. /Пр/	6	2		Л1.1 Л1.2Л2.2	1	
1.3	Тема 1. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Ликвидность баланса и ликвидность банка. /Ср/	6	7		Л1.1 Л1.2Л2.2	0	
1.4	Тема 2. Анализ ликвидности методов коэффициентов /Лек/	6	1		Л1.1 Л1.2	1	
1.5	Тема 2. Анализ ликвидности методов коэффициентов /Пр/	6	2		Л1.1 Л1.2Л2.1	1	
1.6	Тема 2. Анализ ликвидности методов коэффициентов /Ср/	6	7		Л1.1 Л1.2	0	
1.7	Тема 3. Соблюдение экономических нормативов Банка России /Лек/	6	2		Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3	1	
1.8	Тема 3. Соблюдение экономических нормативов Банка России /Пр/	6	4		Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3	1	
1.9	Тема 3. Соблюдение экономических нормативов Банка России /Ср/	6	7		Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3	0	
1.10	Тема 4. Управление операциями банка по привлечению средств в депозиты /Лек/	6	2		Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3	1	
1.11	Тема 4. Управление операциями банка по привлечению средств в депозиты /Пр/	6	4		Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3	1	
1.12	Тема 4. Управление операциями банка по привлечению средств в депозиты /Ср/	6	7		Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	
1.13	Тема 5. Инвестиции коммерческого банка /Лек/	6	2		Л1.2Л2.3	1	
1.14	Тема 5. Инвестиции коммерческого банка /Пр/	6	4		Л1.1 Л1.2Л2.3	1	
1.15	Тема 5. Инвестиции коммерческого банка /Ср/	6	7		Л1.1 Л1.2Л2.3	0	
1.16	Тема 6. Финансовые результаты деятельности и ликвидность коммерческого банка /Лек/	6	2		Л1.1 Л1.2Л2.1	1	
1.17	Тема 6. Финансовые результаты деятельности и ликвидность коммерческого банка /Пр/	6	4		Л1.1 Л1.2	1	
1.18	Тема 6. Финансовые результаты деятельности и ликвидность коммерческого банка /Ср/	6	7		Л1.1 Л1.2	0	

1.19	Тема 7. Анализ прибыльности и рентабельности работы банка /Лек/	6	2		Л1.1 Л1.2Л2.2	1	
1.20	Тема 7. Анализ прибыльности и рентабельности работы банка /Пр/	6	4		Л1.1 Л1.2	1	
1.21	Тема 7. Анализ прибыльности и рентабельности работы банка /Ср/	6	7		Л1.2Л2.3	0	
1.22	Тема 7. Методики рейтинговой оценки деятельности банка /Лек/	6	2		Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3	1	
1.23	Тема 7. Методики рейтинговой оценки деятельности банка /Пр/	6	4		Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	1	
1.24	Тема 7. Методики рейтинговой оценки деятельности банка /Ср/	6	7		Л1.1 Л1.2Л2.2	0	
1.25	Тема 8. Современные методики рейтинговой оценки российских банков /Лек/	6	2		Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	0	
1.26	Тема 8. Современные методики рейтинговой оценки российских банков /Пр/	6	4		Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3	0	
1.27	Тема 8. Современные методики рейтинговой оценки российских банков /Ср/	6	4		Л1.2Л2.2	0	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Контрольные вопросы к зачету.

1. Особенности и организация финансового анализа банковской деятельности в России
2. Банковская система в России
3. Роль и значение финансового анализа банковской деятельности
4. Информационное обеспечение финансового анализа
5. Методика чтения и анализа баланса коммерческого банка
6. Основные направления анализа баланса коммерческого банка
7. Методы финансового анализа банковского баланса
8. Виды финансового анализа
9. Анализ состояния собственных и привлеченных средств коммерческого банка
10. Достаточность банковского капитала.
11. Анализ использования межбанковского кредита и формирования привлеченных средств.
12. Комплексный анализ пассивных счетов коммерческого банка.
13. Определение объема эффективных кредитных ресурсов
14. Анализ активных операций коммерческого банка
15. Анализ основных направлений использования ресурсов банка
16. Анализ структуры кредитных вложений
17. Методы инвестиционного анализа деятельности коммерческого банка
18. Анализ валютных операций коммерческого банка
19. Анализ лизинговых операций
20. Анализ факторинговых операций, форфетирования и овердрафта
21. Анализ выполнения платежных обязательств коммерческого банка
22. Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка. Оценка уровня банковских рисков.
23. Группировка активов коммерческого банка по степени риска вложений и возможной потери части стоимости
24. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность баланса коммерческого банка
25. Характеристика уровня коммерческих рисков банка
26. Анализ финансовых резервов деятельности коммерческого банка

5.2. Темы письменных работ

5.3. Фонд оценочных средств

5.4. Перечень видов оценочных средств

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература				
	Авторы, составители	Заглавие, размещение	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Крылов С. И.	Финансовый анализ: Учебное пособие http://www.iprbookshop.ru/68507.html	Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2016	1
Л1.2	Турманидзе Т. У.	Финансовый анализ: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям http://www.iprbookshop.ru/71240.html	Москва: ЮНИТИ- ДАНА, 2017	1
6.1.2. Дополнительная литература				
	Авторы, составители	Заглавие, размещение	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Селезнева Н. Н., Ионова А. Ф.	Финансовый анализ. Управление финансами: Учебное пособие для вузов http://www.iprbookshop.ru/74948.html	Москва: ЮНИТИ- ДАНА, 2017	1
Л2.2	Васильева Д. Н.	Репутация банка в условиях кризиса: Практическое пособие http://www.iprbookshop.ru/75201.html	Москва: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2018	1
Л2.3	Ермоленко О. М., Мокропуло А. А.	Банковское дело: Учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») http://www.iprbookshop.ru/78027.html	Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018	1
6.3.1 Перечень программного обеспечения				
6.3.2 Перечень информационных справочных систем				

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в виде зачета.

Промежуточная аттестация проводится с соблюдением следующих требований по процедуре. Зачет проводится в устной форме.

На зачете обучающиеся самостоятельно готовят ответы на вопросы билета промежуточной аттестации по дисциплине.

Одновременно присутствуют на промежуточной аттестации не более 8 человек (подготовка ответа, ответ преподавателю).

Обучающийся при входе в аудиторию при себе имеет только письменные принадлежности (ручку или карандаш). Бумагу, необходимую для подготовки, выдает преподаватель. Обучающийся берет билет, ему предоставляется 30 минут для подготовки устного ответа на вопросы билета.

Оценка знаний обучающегося носит комплексный характер и определяется:

- ответом на зачете, решением задачи;
- учебными достижениями в семестровый период.

Выполнение всех заданий текущего контроля является желательным для всех обучающихся.

Оценка знаний обучающегося является балльной («отлично»/ «хорошо» / «удовлетворительно» / «неудовлетворительно»)

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) – русский. Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

Лекции

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов учебного плана. На первой лекции лектор предупреждает обучающихся, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс должен давать наибольший объем информации и обеспечивать более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется большинству обучающихся на самостоятельное изучение материала.

Лабораторные занятия

Лабораторные представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование обучающихся по соответствующим темам курса.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение проектных и иных заданий.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в накопленную оценку.

Самостоятельная работа обучающегося

Для успешного усвоения курса необходимо не только посещать аудиторные занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- просматривать основные определения и факты;
- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- самостоятельно выполнять задания, аналогичные предлагаемым на занятиях;
- использовать для самопроверки материалы фонда оценочных средств;
- выполнять домашние задания по указанию преподавателя.