



АННОТАЦИЯ

рабочей программы учебной дисциплины
Б1.В.ДВ.07.01 Финансовый анализ коммерческого банка
Направление подготовки бакалавриата 38.03.01 Экономика
профиль «Финансы и кредит»

1.	Цель изучения дисциплины Целью изучения дисциплины является приобретение студентами знаний в области методологии и методики анализа финансово-хозяйственной деятельности банка.		
2.	Место дисциплины в структуре ОПОП ВО бакалавриата Относится к дисциплинам по выбору части, формируемой вузом, Б1.В.ДВ.7.1. Особенностью этого курса является то, что он носит прикладной характер и базируется на знаниях, полученных студентами по дисциплинам: «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело»		
3.	Результаты освоения дисциплины (модуля) Б1.В.ДВ.07.01 Финансовый анализ коммерческого банка		
	Код и наименование компетенций	Индикаторы	Дескрипторы
	Профессиональные компетенции (ПК)		
	ПК-2 Способен собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	ПК- 2.1 анализирует исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;	Знать: информационную базу, экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; Уметь: проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; Владеть: современными и разнообразными инструментами и методами сбора и анализа и обработки информации с учетом отраслевых и региональных особенностей деятельности хозяйствующих субъектов;
		ПК-2.3. использует источники экономической, социальной и управленческой информации	Знать: систему показателей, позволяющую оценить результаты экономического развития предприятия; способы сбора и анализа данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Уметь: собрать, выбрать из общего объема и использовать различную экономическую и финансовую информацию для расчета экономических и социально-экономических показателей; использовать источники экономической, социальной и управленческой информации. Владеть: практическими навыками сбора и анализа данных для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; основными навыками культуры мышления, готовностью к анализу, обобщению актуальной информации фактов, теоретических положений;
	ПК- 3 Способен используя источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет	ПК-3.3 интерпретирует динамику систем экономических и социально-экономических показателей;	Уметь: выбирать адекватные целям и задачам анализа источники экономической информации. осуществлять поиск, классификацию и первичную обработку информации в соответствии с поставленной целью; интерпретировать динамику систем экономических и социально-экономических показателей; Знать: Порядок и правила подготовки и оформления отчета о научно-исследовательской де



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Ингушский государственный университет»
Финансово-экономический факультет
Кафедра «Финансы и кредит»

Т		тельность; основы расчета и содержательной интерпретации современных систем статистических показателей. состав информационных ресурсов для проведения анализа.								
	ПК- 3.5. - применяет на практике методы и методики экономического и финансового анализа	Уметь: применять методы статистического анализа и моделирования для выявления значимых социально-экономических тенденций; формировать информационные обзоры по заданной экономической проблематике. применять на практике методы и методики экономического и финансового анализа. Владеть: современными методами оценки социально-экономической информации; навыками поиска и адаптации социально-экономической информации по заданной проблеме из отечественных и международных источников. навыками формирования информационного и аналитического отчета.								
ПК-15 Способен готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	ПК-15.1 способен анализировать систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности;	Знать: систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности; Уметь: анализировать систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности; Владеть: умениями составлять различные виды отчетности								
	ПК-15.2 способен анализировать методы контроля резервных требований ЦБ России	Знать: цели и задачи резервных требований Банка России; систему резервных требований Банка России; методы контроля для выполнения резервных требований ЦБ России. Уметь: анализировать методы контроля резервных требований ЦБ России.. Владеть: навыками организации контроля для выполнения резервных требований ЦБ России								
4.	Структура и содержание дисциплины									
4.1. Структура дисциплины (модуля)										
	Вид учебной работы	Всего <table border="1"><thead><tr><th colspan="4">Порядковый номер семестра</th></tr><tr><th>5</th><th>6</th><th>7</th><th>8</th></tr></thead></table>	Порядковый номер семестра				5	6	7	8
Порядковый номер семестра										
5	6	7	8							
	Общая трудоемкость дисциплины всего (в з.е.), в том числе:	4 з.е.	4 з.е.							
	Курсовой проект (работа)	<i>Не предусмотрено</i>								
	Аудиторные занятия всего (в акад. часах), в том числе:	56			56					
	Лекции	32			32					
	Практические занятия, семинары	24			24					
	Лабораторные работы									
	Самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе:	61			61					
	КСР									
	Экзамен	27			27					
	Общая трудоемкость дисциплины	144			144					
4.2. Содержание дисциплины										
Тема 1. Финансовый анализ в банках Финансовый анализ в банках как научная система управления банковским делом и персоналом. Значение анализа для обеспечения надежности банка. Банковские менеджеры, требования к ним. Особенности банковского анализа: цели и задачи, механизм управления банковским продуктом, инструменты управления, методы решения экономических задач. Характеристика составных элементов банковского анализа: планирование, анализ, регулирование и контроль. Основные направления банковского анализа. Критерии оценки качества банковского анализа. Типы и факторы неудовлетворительного управления. Оценка анализа российских коммерческих банков.										
Тема 2. Анализ банковских рисков Понятие и сущность банковских рисков. Доходность и риск. Причины появления банковских рисков. Факторы, влияющие на уровень риска. Классификация банковских рисков. Критерии, положенные в основу клас										



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Ингушский государственный университет»
Финансово-экономический факультет
Кафедра «Финансы и кредит»

сификации. Внутренние риски банка, связанные с активами, пассивами, управлением активами - пассивами, риски финансовых услуг. Операционные риски. Технологические риски. Риски безопасности. Риски инноваций. Стратегические риски. Бухгалтерские риски. Риски мошенничества. Административные риски. Риски банковских злоупотреблений. Внешние риски. Риски стихийных бедствий. Правовые риски. Конкурентные риски. Политические риски. Социальные риски. Экономические Макроэкономические риски. Риски перевода. Организационные риски. Ст(региональный) риск и его оценка. Кредитный риск. Классификация. Методы оценки и способы предупреждения кредитных рисков. Процентный риск. Методы оценки и управление процентным риском. Валютный риск. Структура, виды и управление валютными рисками. Стратегия управления банковскими рисками. Факторы, влияющие на стратегию управления банковскими рисками и методы оценки риска.

Тема 3. Анализ прибыли банка

Значение и цель управления прибылью. Управление прибылью коммерческого банка в целом, ее основные направления: оценка имеющихся источников дохода, изыскание новых источников, управление процентной маржой, контроль за беспроцентным доходом и расходом банка (динамика «бремени»), соответствие темпов роста доходов и расходов, оценка уровня финансовых коэффициентов, контроль за формированием и распределением прибыли, отслеживание критических факторов рентабельности банка. Управление рентабельностью подразделений банка, принципы составления бюджетов подразделений и выявление центров прибыльности. Управление рентабельностью отдельных направлений деятельности банка. Рентабельность кредитных и расчетных операций банка. Управление рентабельностью отдельных видов банковских продуктов (услуг) на основе определения их себестоимости.

Тема 4. Оценка ликвидности коммерческого банка

Определение содержания управления ликвидностью коммерческих банков. Цели и методы централизованного управления ликвидностью. Содержание управления ликвидностью на уровне конкретного банка. Основные элементы управления ликвидностью: политика в области управления активами и пассивами, способы управления ликвидностью, процедуры управления, аналитическая и информационная база, меры по обеспечению ликвидности. Зарубежный опыт управления ликвидностью коммерческих банков.

Тема 5. Анализ активов коммерческого банка

Понятие и экономическое содержание управления активами. Оценка состояния активов, качества и рисков. Способы и методы управления активами. Метод общего фонда средств их размещения. Метод использования математических моделей. Международный опыт управления активами. Российская практика управления активами. Распределение функций и обязанностей. Делегирование полномочий в процессе управления активами.

Тема 6. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка

Понятие кредитного портфеля. Значение управления кредитным портфелем для современной банковской практики. Система управления кредитным портфелем. Выбор кредитной стратегии, разработка системы документов, регламентирующих кредитную процедуру, система анализа кредитного портфеля, внутренний контроль за соблюдением выбранных направлений стратегии, порядок создания фонда кредитного риска, система бухгалтерского учета кредитных операций и движения фонда кредитного риска, система отчетности о состоянии кредитного портфеля. Способы анализа кредитного портфеля. Этапы анализа кредитного портфеля на основе качества ссуд. Критерии оценки качества ссуд, составляющих кредитный портфель. Номерная и балльная система оценки качества ссуд. Группы риска ссуд. Метод расчета резерва на возможные потери по ссудам. Особенности российской банковской системы классификации ссуд по группам риска и расчета резерва кредитного риска. Сегментация кредитного портфеля как способ его анализа. Оценка кредитного портфеля на основе финансовых коэффициентов.

Тема 7. Анализ пассивов коммерческого банка

Управление пассивами на макроуровне. Эффект банковского мультипликатора. Управление пассивами на микроуровне. Структура пассивов коммерческого банка. Собственный капитал банка: состав и функции. Методы оценки собственного капитала. Привлеченные ресурсы коммерческого банка. Классификация привлеченных ресурсов коммерческого банка. Работа банка по привлечению средств населения. Факторы, влияющие на размер привлеченных ресурсов. Управление собственным капиталом банка. Управление привлеченными ресурсами.

Тема 8. Оценка деятельности коммерческого банка

Характеристика типов оценки деятельности коммерческого банка: дистанционная (внешняя) и внутренняя оценка; оценка количественной и качественной сторон деятельности банка. Способы оценки деятельности банка. Международные стандарты оценки деятельности банков.

5. Образовательные технологии

Для достижения поставленных целей преподавания дисциплины реализуются следующие средства, способы и организационные мероприятия:

- изучение теоретического материала дисциплины на лекциях с использованием компьютерных технологий;
- самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием Internet-ресурсов, информационных баз, методических разработок, специальной учебной и научной литературы, специализи-



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Ингушский государственный университет»
Финансово-экономический факультет
Кафедра «Финансы и кредит»

	рованных компьютерных программ; - закрепление теоретического материала при проведении практических работ с использованием специализированных программ, выполнения проблемно-ориентированных, поисковых, творческих заданий; - применение тестовых методик.
6.	Используемые ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Internet»; информационные технологии, программные средства и информационно-справочные системы
	Интернет-ресурсы: 1. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. – URL: http://cyberleninka.ru/ (дата обращения 11.05.2021). 2. Экономический журнал Высшей школы экономики [Электронный ресурс]. – URL: https://ej.hse.ru/ (дата обращения 11.05.2021). 3. Журнал экономической теории [Электронный ресурс]. – URL: http://www.uiec.ru/zhurnal_yekonomicheskoi_teorii/ (дата обращения 11.05.2018). 4. Журналы ИД «Финансы и Кредит» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.fin-izdat.ru/journal/ (дата обращения 11.05.2021). 5. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: http://www.iprbookshop.ru/ (дата обращения 11.05.2021). – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.
7.	Формы текущего контроля
	устный опрос, реферат, тесты по темам курса
8.	Форма промежуточного контроля
	Экзамен