МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Центр бакалавриата Экономика

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Таюрский Д.А.

_____ "___" _____20___ г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Экономический анализ банковской деятельности Б1.В.ДВ.7

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика
Профиль подготовки: Финансы и кредит
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очное
Язык обучения: русский

Автор(ы):
Дарякин А.А. , Клаас Я.А.
Рецензент(ы):
Вагизова В.И.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Вагизова В. И.
Протокол заседания кафедры No ___ от "____" _____ 201__г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр бакалавриата: экономика):
Протокол заседания УМК No ____ от "____" _____ 201__г

Регистрационный No 95027616

Казань
2016

Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. Дарякин А.А. кафедра банковского дела Институт управления, экономики и финансов , AADaryakin@kpfu.ru ; старший преподаватель, б/с Клаас Я.А. кафедра банковского дела Институт управления, экономики и финансов , YAKlaas@kpfu.ru

1. Цели освоения дисциплины

Целью курса является обучение студентов теоретическим, методологическим и организационным особенностям экономического анализа деятельности кредитных организаций, а также практическим навыкам анализа и оценки банковской деятельности.

Изучение дисциплины должно обеспечить освоение студентами особенностей экономического анализа банковской деятельности, ключевых направлений качественного и количественного, финансового и управленческого анализа деятельности кредитных организаций, понимание сущности аналитической работы в банке, приобретение практических навыков применения различных моделей анализа и оценки банковской деятельности, в том числе на основе финансовой (внешней) и управленческой (внутренней) отчетности.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б1.В.ДВ.7 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.03.01 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 4 курсе, 8 семестр.

Изучению дисциплины "Экономический анализ банковской деятельности" предшествует освоение следующих дисциплин: "Деньги, кредит, банки", "Экономический анализ", "Банковское дело", "Экономико-математические модели", "Учет и операционная деятельность в коммерческих банках".

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: "Управление банковскими рисками", "Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческих банках", "Антикризисное управление в кредитных организациях".

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК-3 (общекультурные компетенции)	способность использовать основы экономических знаний в области анализа банковской деятельности в различных сферах деятельности
ОПК-2 (профессиональные компетенции)	способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных по банку, необходимых для решения профессиональных задач
ОПК-3 (профессиональные компетенции)	способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных банка в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
ПК-1 (профессиональные компетенции)	способность собрать и проанализировать исходные данные банка, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность банка

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
пк-11	способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений в банке на основе проведенного анализа и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
ПК-2 (профессиональные компетенции)	способность на основе типовых методик, действующей нормативно-правовой базы и данных финансовой отчетности банка рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческого банка
ПК-4 (профессиональные компетенции)	способность на основе описания экономических процессов и явлений в банке строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
ПК-5 (профессиональные компетенции)	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности банка различных форм собственности, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
ПК-6 (профессиональные компетенции)	способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, в том числе по банковской системе, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
ПК-7 (профессиональные компетенции)	способность, используя отечественные и зарубежные источники информации по коммерческому банку, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет
ПК-8 (профессиональные компетенции)	способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач в деятельности банка современные технические средства и информационные технологии

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- предмет, цель и задачи экономического анализа банковской деятельности;
- основные направления анализа деятельности кредитных организаций;
- содержание, особенности и организацию аналитической работы в банке;
- сущность анализа активных и пассивных операций кредитных организаций;
- процедуру анализа финансовых результатов и эффективности банковской деятельности.

2. должен уметь:

- использовать основные приемы и методы в анализе деятельности кредитных организаций;
- определять подходы и этапы анализа финансовой (внешней) и управленческой (внутренней) отчетности кредитных организаций;
- выявлять особенности оценки отдельных банковских операций;
- делать выводы об устойчивости и эффективности деятельности кредитной организации.

3. должен владеть:

практическими навыками:

- работы с внешними и внутренними информационными источниками экономического анализа банковской деятельности;
- анализа финансового состояния кредитной организации и оценки финансовых результатов деятельности коммерческого банка;
- применения различных моделей оценки финансовой устойчивости кредитных организаций;
- подготовки, составления и представления аналитических отчетов;
- применения результатов экономического анализа деятельности коммерческого банка в управлении банком: при принятии управленческих решений и подготовке предложений по улучшению его деятельности.

использовать:

- теоретические знания по анализу деятельности кредитных организаций на практике;
- методы и инструменты анализа деятельности кредитной организации.

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных(ые) единиц(ы) 144 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины экзамен в 8 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Особенности экономического анализа банковской деятельности	8	1	2	2	0	устный опрос тестирование

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
2.	Тема 2. Основные направления анализа деятельности кредитных организаций	8	2	2	2	0	тестирование
3.	Тема 3. Анализ собственных средств (капитала) коммерческого банка	8	3	2	4	0	письменная работа
4.	Тема 4. Анализ привлеченных ресурсов (обязательств) банков	8	4	2	2	0	тестирование письменная работа
5.	Тема 5. Анализ активов кредитной организации	8	5	2	2	0	тестирование устный опрос
6.	Тема 6. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка	8	6	4	4	0	письменная работа тестирование
7.	Тема 7. Анализ операций банков с ценными бумагами	8	8	2	2	0	письменная работа тестирование
8.	Тема 8. Анализ ликвидности кредитных организаций	8	9	2	2	0	тестирование
9.	Тема 9. Анализ финансовых результатов и эффективности банковской деятельности	8	10	4	4	0	письменная работа тестирование
10.	Тема 10. Анализ банковских рисков	8	12	2	2	0	устный опрос
11.	Тема 11. Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций	8	13	2	2	0	письменная работа тестирование
.	Тема . Итоговая форма контроля	8		0	0	0	экзамен
	Итого			26	28	0	

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Особенности экономического анализа банковской деятельности

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Необходимость и особенности экономического анализа банковской деятельности. Предмет, цель и задачи экономического анализа банковской деятельности. Субъекты и объекты экономического анализа.Инструменты, приемы и методы экономического анализа деятельности кредитных организаций. Методы сравнения, группировок, коэффициентов, элиминирования и другие методы анализа банковской деятельности.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Роль и значение экономического анализа в деятельности коммерческого банка. Целевые ориентиры аналитических исследований банковской деятельности Банком России, кредитными организациями, органами государственной власти, инвесторами, клиентами, обществом и другими пользователями.Информационное обеспечение экономического анализа. Система внешней и внутренней информации, источники информации.

Тема 2. Основные направления анализа деятельности кредитных организаций

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Виды экономического анализа банковской деятельности. Качественный и количественный анализ. Финансовый и управленческий анализ.Основные этапы проведения экономического анализа: предварительный, аналитический и заключительный. Подходы и этапы анализа финансовой (внешней) и управленческой (внутренней) отчетности кредитных организаций. Методика чтения и анализа различных форм банковской отчетности.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Системно-структурные характеристики коммерческого банка и его внешней среды как объект анализа. Классификация и характеристика применяемых видов экономического анализа в зависимости от преследуемых целей, используемых инструментов и объектов анализа банковской деятельности. Сравнительный аналитический баланс ? базовая информационная модель экономического положения коммерческого банка. Направления и этапы анализа финансового состояния кредитной организации. Подходы к оценке финансовых результатов деятельности коммерческого банка на основе отчета о прибылях и убытках. Содержание, особенности и организация аналитической работы в банке.

Тема 3. Анализ собственных средств (капитала) коммерческого банка

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Собственные средства (капитал) банка как объект анализа. Оценка состава и структуры собственных средств банка. Анализ источников формирования капитала банка. Оценка стоимости и качества банковского капитала. Анализ достаточности капитала банка. Показатели эффективности использования собственных средств. Сущность финансового левериджа. Порядок расчета уровня финансового левериджа. Эффект финансового рычага.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Функции и роль собственного капитала в анализе деятельности кредитной организации. Анализ основного и дополнительного капитала по составу и структуре, порядок его расчета. Оценка собственных средств-брутто и капитала-нетто. Анализ составных частей собственного капитала банка. Структурный анализ собственных средств кредитной организации. Анализ факторов, влияющих на размер капитала. Нормативное регулирование Банком России достаточности капитала.Определение роли заемного капитала в управлении собственными средствами банка. Анализ соотношения обязательств банка и его собственных средств. Управление источниками финансирования собственного капитала кредитной организации.

Тема 4. Анализ привлеченных ресурсов (обязательств) банков

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Привлеченные средства (обязательства) кредитной организации как объект анализа. Этапы экономического анализа ресурсной базы коммерческого банка. Анализ состава и структуры обязательств по категориям клиентов, срокам, степени платности, уровню стабильности.Анализ показателей и методы оценки ресурсной базы кредитной организации. Анализ эффективности использования привлеченных средств. Источники привлечения ресурсов кредитной организации. Ценообразование банковских ресурсов.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Привлеченные средства-брутто, привлеченные средства-нетто. Комплексный анализ пассивных счетов баланса коммерческого банка. Анализ среднего срока хранения привлеченных средств, уровня оседания средств, поступивших во вклады и на счета клиентов банка. Регулирование Банком России формирования и пополнения ресурсной базы. Факторы, влияющие на привлеченные ресурсы. Анализ использования межбанковского кредита в формировании привлеченных средств. Методы оценки наращивания ресурсного потенциала. Анализ бесплатных и платных ресурсов. Определение номинальной, внутренней, реальной и усредненной стоимости привлеченных средств (ресурсов). Анализ ресурсной базы затратным и доходным способом. Влияние депозитных инструментов на стоимость банковских ресурсов. Точка безубыточности банковской деятельности. Инструменты управления обязательствами банка. Фонд обязательных резервов в Банке России как инструмент управления ресурсным потенциалом банка. Оценка проводимой банком политики по привлечению денежных средств.

Тема 5. Анализ активов кредитной организации

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Активы кредитной организации как объект анализа. Оценка состава и структуры активов банка. Этапы анализа основных направлений использования банковских ресурсов. Сравнительный анализ отдельных направлений размещения ресурсов банка. Сущность ГЭП-анализа. Денежный и процентный ГЭП.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Роль активных операций в анализе деятельности кредитной организации. Оценка активов-брутто и активов-нетто. Анализ факторов, влияющих на формирование той или иной структуры активов банков. Особенности анализа банковских операций в иностранной валюте. Анализ и оценка валютного риска, методология управления им. Оценка способов регулирования и прогнозирования валютного курса. Анализ факторов, влияющих на динамику валютного курса. Оценка валютной позиции баланса банка. Анализ и контроль валютной позиции. Анализ и оценка процентного риска, управление им. Оценка соотношения пассивов и активов по стоимости и объемам. Теория управления ГЭП как метод хеджирования процентного риска. Управление активными операциями кредитной организации.

Тема 6. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Кредитный портфель как объект анализа. Анализ и оценка содержания и элементов кредитной политики банка. Оценка кредитного потенциала коммерческого банка и его использования. Количественный анализ структуры кредитных вложений. Анализ кредитных операций по срокам, типам клиентов, объемам размещения. Коэффициентный анализ кредитных операций. Анализ принципов банковского кредитования и их соблюдения. Анализ и оценка риска кредитного портфеля банка. Анализ достаточности созданных резервов на покрытие кредитных рисков. Методология анализа проблемных кредитов.Управление кредитным портфелем и оценка его качества. Процентная политика в отношении кредитных операций, внешние и внутренние факторы, влияющие на ее построение.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Сущность и роль кредитных операций в экономическом анализе банковской деятельности. Определение объема эффективных кредитных ресурсов. Анализ факторов, влияющих на объем, структуру, качество кредитных ресурсов банка. Методы оценки кредитоспособности заемщика. Анализ денежных потоков потенциальных заемщиков как источников погашения банковских ссуд. Обеспеченность ссудной задолженности и ее оптимизация. Анализ форм обеспечения возврата кредитов. Анализ качества залога, финансового состояния поручителя или гаранта. Статистический метод оценки кредитного риска. Оценка убытков кредитной организации в результате допущенной просроченной задолженности по кредитам. Анализ источников погашения, списания безнадежных ссуд. Нормативное регулирование Банком России кредитных рисков. Расчет реальной (адекватной) цены кредитования. Резервы роста (источники возможного увеличения) кредитного портфеля.

Тема 7. Анализ операций банков с ценными бумагами

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Собственные ценные бумаги, выпускаемые банком, как объект анализа. Экономический анализ портфелей ценных бумаг. Оценка активных и пассивных операций банков с ценными бумагами. Анализ эмиссионной деятельности кредитных организаций. Этапы и методы анализа эмиссионной политики коммерческого банка.Направления оценки инвестиционной политики банка. Этапы и методы анализа инвестиционной деятельности кредитной организации. Экономический анализ и оценка качеств (характеристик) ценных бумаг. Критерии оценки портфеля ценных бумаг. Анализ и оценка инвестиционного риска, методы управления им. Оценка достаточности созданного резерва под возможное обесценение ценных бумаг.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Особенности анализа торгового, инвестиционного и портфеля участия. Особенности анализа выполнения требований нормативного регулирования эмиссионной деятельности кредитных организаций. Особенности анализа соблюдения требований нормативного регулирования активных операций банка с ценными бумагами. Риск и доходность по операциям банка с ценными бумагами как ключевые характеристики экономического анализа. Оценка допущенных убытков по операциям с ценными бумагами. Диверсификация как метод снижения инвестиционного риска. Методология управления активными и пассивными операциями банка с ценными бумагами. Особенности управления портфелем ценных бумаг. Прогнозирование как элемент эмиссионной и инвестиционной политик.

Тема 8. Анализ ликвидности кредитных организаций

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Банковская ликвидность и факторы, ее определяющие, как объект экономического анализа. Назначение банковской ликвидности в экономическом анализе. Классические теории управления ликвидностью кредитной организации: теории коммерческих ссуд, перемещения, ожидаемого дохода, управления пассивами. Современные методы и подходы в управлении банковской ликвидностью: методы общего фонда средств, распределения активов (конверсии средств), математического моделирования и другие. Основные направления анализа и оценки состояния банковской ликвидности. Приемы и методы анализа ликвидности кредитной организации. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность коммерческого банка. Оценка риска потери ликвидности и методы борьбы. Инструменты обеспечения и регулирования ликвидности коммерческого банка.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Оценка ликвидности-потока и ликвидности-запаса. Направления анализа ликвидности и платежеспособности кредитной организации. Сбалансированное управление активами и пассивами. Коэффициентный метод анализа ликвидности. Нормативное регулирование Банком России ликвидности кредитной организации. Влияние структуры активов и пассивов, риска и доходности на ликвидность банка. Нетто-ликвидная позиция. Прогноз потребности в ликвидных средствах. Определение резерва банковской ликвидности.

Тема 9. Анализ финансовых результатов и эффективности банковской деятельности

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Формирование финансовых результатов в системе экономического анализа банковской деятельности. Определение доходов, расходов и прибыли банка. Исследование структуры доходообразующих статей баланса банка. Факторный анализ доходов коммерческого банка. Исследование структуры основных расходных статей баланса банка. Факторный анализ расходов коммерческого банка. Факторный анализ себестоимости банковских операций. Методология анализа и оценки финансового результата кредитной организации. Анализ финансовых потерь (убытков) коммерческого банка. Оценка эффективности банковской деятельности. Оценка эффективности использования прибыли банка. Декомпозиционный подход (метод фирмы Дюпон), модель Гордона, модель Шарпа. Управление финансовыми результатами и повышение эффективности функционирования кредитной организации.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Источники информации анализа финансовых результатов деятельности кредитной организации. Анализ состава и структуры доходов банка на основе отчета о прибылях и убытках. Сравнительный анализ процентных и непроцентных доходов. Анализ комиссионных операций. Анализ операций, не приносящих доход. Анализ состава и структуры расходов банка на основе отчета о прибылях и убытках. Сравнительный анализ процентных и непроцентных расходов. Анализ расходов, относимых на финансовый результат. Определение нормы прибыли банка. Анализ прибыли от операционной и прочей деятельности банка. Оценка балансовой и чистой прибыли банка. Анализ прибыли в разрезе структурных подразделений и бизнес-центров кредитной организации. Коэффициентный и факторный анализ прибыли. Анализ упущенной выгоды кредитной организации. Показатели доходности банковских операций. Оценка эффективности затрат кредитной организации. Эффективность процентных и непроцентных операций банка. Определение процентной и непроцентной маржи коммерческого банка. Анализ прибыльности (убыточности) приоритетных направлений деятельности кредитной организации. Расчет и анализ показателей рентабельности капитала, активов и отдельных банковских операций.Сравнительный анализ результативности работы персонала банка. Оценка качества обслуживания клиентов. Резервы увеличения прибыльности (рентабельности) банковских операций (услуг). Анализ взаимосвязи риска, ликвидности и доходности кредитной организации.

Тема 10. Анализ банковских рисков

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Банковские риски как неотъемлемая составляющая экономического анализа. Направления анализа и методы оценки банковских рисков. Сравнительная оценка и регулирование типичных банковских рисков. Банковские риски и опасности (вероятности) финансовых потерь в системе принятия управленческих решений менеджеров банка.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Система неопределенностей в анализе деятельности кредитных организаций. Анализ активов коммерческого банка по степени риска вложений и возможной потери части стоимости. Оценка влияния факторов рыночного равновесия на изменение банковских рисков. Особенности анализа и управления рыночным и операционным рисками, методы их снижения. Взаимосвязь экономического анализа банковских рисков, банковского аудита и банковского надзора.

Тема 11. Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Финансовая устойчивость кредитной организации: содержание, факторы, виды, значение для целей анализа. Система методов, критериев оценки и показателей финансовой устойчивости коммерческого банка. Коэффициентный анализ надежности коммерческого банка. Методика Банка России по оценке экономического положения банков. Оценка финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов. Система экспертной оценки CAMELS и другие зарубежные модели анализа финансовой устойчивости кредитных организаций. Инструментарий обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Сравнение категорий устойчивости, прочности, надежности, стабильности кредитных организаций. Показатели адекватности капитала, качества активов, уровня риска деятельности кредитной организации. Анализ обязательных нормативов банков. Частные и государственные рейтинговые системы оценки деятельности кредитных организаций, применяемые в России и за рубежом. Комплексный анализ системы управления банком. Стратегический анализ деятельности коммерческого банка. Бенчмаркинг ? эффективный инструмент стратегического анализа и диагностики банка. Модель конкурентного анализа Майкла Портера. SWOT-анализ в деятельности кредитных организаций. Бюджетирование как необходимое условие моделирования экономического положения и прогнозирования результатов деятельности коммерческого банка. Экспертная оценка возможных причин несоответствия динамики финансовых показателей оптимальной траектории. Анализ и оценка качества управления банком.

4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Особенности экономического анализа банковской деятельности	8	1	подготовка к тестированию	2	тестирование
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
2.	Тема 2. Основные направления анализа деятельности кредитных организаций	8	2	подготовка к тестированию	2	тестирование
3.	Тема 3. Анализ собственных средств (капитала) коммерческого банка	8	3	подготовка к письменной работе	2	письменная работа
4.	Тема 4. Анализ привлеченных ресурсов (обязательств) банков	8	4	подготовка к письменной работе	2	письменная работа
				подготовка к тестированию	2	тестирование
5.	Тема 5. Анализ активов кредитной организации	8	5	подготовка к тестированию	2	тестирование
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
6.	Тема 6. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка	8	6	подготовка к письменной работе	2	письменная работа
				подготовка к тестированию	2	тестирование
7.	Тема 7. Анализ операций банков с ценными бумагами	8	8	подготовка к письменной работе	2	письменная работа
				подготовка к тестированию	2	тестирование
8.	Тема 8. Анализ ликвидности кредитных организаций	8	9	подготовка к тестированию	2	тестирование
9.	Тема 9. Анализ финансовых результатов и эффективности банковской деятельности	8	10	подготовка к письменной работе	2	письменная работа
				подготовка к тестированию	2	тестирование
10.	Тема 10. Анализ банковских рисков	8	12	подготовка к устному опросу	2	устный опрос

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
11.	Тема 11. Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций	8	13	подготовка к письменной работе	2	письменная работа
				подготовка к тестированию	2	тестирование
	Итого				36	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины "Экономический анализ банковской деятельности" предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий: решение и защита письменных заданий, тестирование.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Тема 1. Особенности экономического анализа банковской деятельности

тестирование , примерные вопросы:

Вопросы на тестирование: 1. Источниками внутренней информации, используемой в анализе коммерческих банков, являются (2 правильных варианта): - ЦБ - финансовые отчеты заемщиков - учредительные документы банка - информация электронных баз данных банка 2. Источниками внешней информации, используемой в анализе коммерческих банков, являются (2 правильных варианта): - ЦБ - финансовые отчеты заемщиков - учредительные документы банка - информация электронных баз данных банка 3. Анализ деятельности банка за предыдущий период, текущих операций и прогнозирование называется: - относительные оценки - факторные оценки - динамические оценки 4. Объектами внешнего экономического анализа деятельности банка являются: - показатели финансового состояния банка - финансовая отчетность банка - финансовые результаты деятельности заемщиков 5. В зависимости от спектра изучаемых вопросов выделяют: - тематический анализ - оперативный анализ - корреляционный анализ - структурный анализ 6. Основными направлениями внешнего анализа деятельности банка являются (выделить лишнее): - анализ эффективности инвестированного капитала - рейтинговая оценка деятельности - анализ использования собственных средств банка 7. Объектами финансового анализа коммерческого банка являются: - финансовая отчетность кредитной организации - недвижимое имущество кредитной организации - финансовые результаты деятельности кредитной организации - деятельность акционеров кредитной организации 8. Методы экономического анализа включают в себя: - категории анализа - объективность исследования - виды анализа - источники информации 9. К способам экономического анализа относятся (2 правильных варианта): - сравнение - экспертные оценки - горизонтальный анализ - факторный анализ 10. Выявить влияние отдельных факторов на обобщающий показатель можно с помощью следующих методов (отметить лишнее): - индексный метод - метод цепных подстановок - метод абсолютных разниц - метод относительных разниц

устный опрос , примерные вопросы:

Вопросы на устный опрос: 1. Необходимость, особенности и роль экономического анализа в деятельности кредитных организаций. 2. Предмет, цели и задачи экономического анализа банковской деятельности. 3. Субъекты и объекты экономического анализа банковской деятельности. 4. Методология и инструментарий анализа деятельности коммерческого банка. 5. Информационные источники экономического анализа банковской деятельности.

Тема 2. Основные направления анализа деятельности кредитных организаций

тестирование , примерные вопросы:

Вопросы на тестирование: 1. К основным направлениям анализа баланса коммерческого банка можно отнести (отметить лишнее): - анализ структуры пассивных операций - анализ структуры активных операций - анализ финансовых результатов деятельности банка - анализ банковских рисков 2. В анализе показателей работы банка используются следующие виды сравнений (отметить лишнее): - с бизнес-планом - с предшествующим (базисным) периодом - с нормативами ЦБ России - со сравнительной группировкой факторов роста - с экономической моделью - с другими коммерческими банками 3. Структурный анализ баланса банка проводится в целях: - выявления рисков, обусловленных характером активов, пассивов и внебалансовых позиций банка - проверки эффективности регулирующей деятельности ЦБ РФ - анализа соответствия удельных весов отдельных статей актива и пассива баланса учетной политике банка 4. При структурном анализе баланса банка проводится анализ (отметить лишнее): - структуры активов - структуры пассивов - структуры внебалансовых статей - структуры средств в доверительном управлении - структуры кредитных вложений по степени риска 5. При анализе структуры активов банка необходимо сделать анализ по следующим направлениям (выделить лишнее): - структура активов в рублях и ин.валюте - структура активов банка и их прибыльность - структура активов банка, приносящих прямой доход - структура активов, сформированных за счет собственного капитала банка 6. При анализе структуры пассивов банка необходимо сделать анализ по следующим направлениям (выделить лишнее): - структура пассивов в рублях и иностранной валюте - структура обязательств - структура уставного капитала банка - структура обязательств по срочности 7. При анализе структуры активов банка, приносящих доход, анализируются следующие статьи (выделить лишнее): - кредиты и прочие размещенные средства (включая учтенные векселя) - лизинг - вложения в иностранную валюту - вложения в ценные бумаги - участие в капитале юридических лиц 8. При анализе структуры обязательств по срочности анализ ведется по следующим показателям (отметить лишнее): - до востребования - средства, привлеченные на срок - неоплаченные расчетные документы клиентов - средства в расчетах - депозиты в ЦБ РФ - кредиторская задолженность - прочие пассивы 9. При изучении структуры забалансовых обязательств анализируется объем (выделить лишнее): - гарантий, выданных банком - выставленных аккредитивов - кредитных обязательств - вложений в иностранную валюту (по видам валют и по проектируемой длительности завершения данных операций) 10. Гарантии, выданные банком, учитываются при анализе: - активов - пассивов - забалансовых обязательств - внебалансовых статей

Тема 3. Анализ собственных средств (капитала) коммерческого банка

письменная работа , примерные вопросы:

Вопросы для письменной работы: 1. Охарактеризуйте состав собственных средств банка. 2. Выделите отличия в методике анализа акционерного капитала и капитала общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью кредитной организации. 3. Что представляют собой собственные средства-нетто коммерческого банка и в чем заключается экономический смысл их расчета? 4. Что означает иммобилизация собственных средств банка и как она определяется? 5. Что является источником формирования капитальной базы кредитной организации? 6. Назовите направления анализа источников основного капитала банка. 7. В чем особенности анализа источников дополнительного капитала кредитной организации? 8. Каковы подходы к оценке норматива достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка? 9. Что означает с аналитической точки зрения ?взвешивание? активов кредитной организации по степени риска и каков порядок их расчета? 10. Охарактеризуйте с аналитической точки зрения проявление эффекта финансового рычага в деятельности банка. 11. Что представляет собой балансовая модель управления капиталом кредитной организации? 12. Как рассчитывается мультипликатор капитала кредитной организации и в чем его экономический смысл?

Тема 4. Анализ привлеченных ресурсов (обязательств) банков

письменная работа , примерные вопросы:

Вопросы для письменной работы: 1. Охарактеризуйте состав привлеченных средств банка. 2. Назовите основные показатели оценки обязательств кредитной организации и раскройте порядок их расчета. 3. Выявите особенности анализа операций коммерческого банка, связанных с привлечением средств населения. 4. Назовите источники пополнения ресурсной базы кредитной организации с помощью привлеченных средств. 5. Как определяется точка безубыточности банковской деятельности? 6. Опишите специфику анализа фонда обязательных резервов и механизма его формирования и использования коммерческим банком. 7. Перечислите основные направления совершенствования организации депозитных операций и укрепления ресурсной базы кредитной организации.

тестирование , примерные вопросы:

Вопросы на тестирование: 1. Управление пассивными операциями представляет собой деятельность, связанную с (выделить лишнее): - привлечением средств вкладчиков - привлечением средств кредиторов - определением соответствующей комбинации источников средств для данного банка - поддержанием ликвидности банка 2. Для того, чтобы выявить основные пассивные счета баланса, наибольшим образом влияющие на доходность банка, применяют: - анализ по горизонтали - анализ по вертикали - метод экстраполяции - метод конвергенции 3. Высокая доля крупных депозитов следующим образом воздействует на стабильность ресурсной базы банка: - повышает - снижает - снижает при преобладании краткосрочных депозитов (в составе крупных депозитов) - практически не влияет при преобладании долгосрочных депозитов (в составе крупных депозитов) 4. Повышение доли срочных депозитов в общей сумме мобилизуемых средств должно оцениваться: - положительно - отрицательно - нейтрально - положительно при условии одновременного снижения процентов по депозитам 5. Увеличение удельного веса остатков средств на текущих счетах и счетах до востребования ведет к (отметить неправильное): - снижению расходов банка - повышению доходности операций банка - повышению ликвидности банка 6. Значительный прирост срочных вкладов способствует росту доходности операций коммерческого банка, но усиливает ликвидность позиции его баланса. Это суждение: - справедливо - несправедливо - справедливо при условии стабильности ресурсной базы банка - несправедливо в случае преобладания вкладов физических лиц (в структуре срочных вкладов) 7. Под эффективными кредитными ресурсами понимаются: - общая сумма собственных и привлеченных средств - общая сумма собственных и привлеченных средств, использованная для проведения активных операций - общая сумма собственных и привлеченных средств, использованная для проведения доходоприносящих активных операций - не подходит ни одно из приведенных определений 8. Если отношение привлеченных средств к сумме кредитных вложений превышает 1, то это говорит: - о преобладании долгосрочных пассивов над краткосрочными - о недостаточно эффективной системе материального стимулирования кредитных работников - о возможном использовании привлеченных средств для покрытия собственных затрат банка - о высоком доверии вкладчиков к банку 9. Эффективность использования ресурсов определяется отношением: - привлеченных ресурсов к активам, приносящим доход - эффективных ресурсов к активам, взвешенным с учетом риска - эффективных ресурсов к кредитным вложениям 10. В состав пассивов-нетто не включаются: - задолженность клиентов по факторинговым операциям - остатки на транзитных (накопительных) счетах клиентов банка - средства для расчетов чеками, аккредитивами

Тема 5. Анализ активов кредитной организации

тестирование , примерные вопросы:

Вопрос на тестирование: 1. Соблюдение должного уровня ликвидности является одним из требований при: - управлении активами - управлении пассивами - обеспечении наибольшей прибыльности операций банка 2. Согласно метода общего фонда кредитный портфель формируется: - с целью максимизации доходов - в объемах, необходимых для подкрепления резервов ликвидности - по остаточному принципу после создания резервов ликвидности и кредитного портфеля 3. Рискованность банковских активов ? это: - вероятность возникновения потерь при реализации активов - вероятность получения меньшего дохода - вероятность потери контроля над деятельностью 4. Коммерческий банк активно функционирует на рынке МБК, представляет кредиты торговым и промышленным предприятия и организациям. При этом портфель активов банка можно оценить как: - зависимый - наступательный - традиционный - оппортунистический 5. Активы банка формируются с позиции наибольшей оборачиваемости для: - максимизации доходов - укрепления ликвидности - снижения расходов по привлечению 6. Доходность активов можно определить отношением: - чистой прибыли к совокупным активам банка - прибыли к совокупным активам банка - доходов к совокупным активам банка 7. Коэффициент риска активных операций определяется как отношение: - капитала банка к совокупным активам - рисковых активов к совокупным активам - производительных активов к совокупным активам 8. Эффективность использования активов определяется отношением активов, приносящих доход, к собственным средствам: - верно - не верно - определяется произведением вышеназванных показателей 9. Признаком качества активов является: - объем выданных кредитов - процентная ставка по кредитам банка - величина инвестиционного портфеля банка - доходность активов банка 10. Портфель активов, характеризующийся поиском новых сегментов денежного рынка и высокой долей фондовых или валютных ценностей: - традиционный портфель - зависимый портфель - агрессивный портфель - оппортунистический портфель

устный опрос , примерные вопросы:

Вопросы на устный опрос: 1. Сущность активов и активных операций в анализе деятельности коммерческого банка. 2. Анализ состава и структуры активов кредитной организации. 3. Сравнительная оценка отдельных направлений размещения ресурсов банка. 4. Особенности анализа банковских операций в иностранной валюте и управления валютным риском. 5. ГЭП-анализ и регулирование процентного риска. 6. Методология управления активами коммерческого банка.

Тема 6. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка

письменная работа , примерные вопросы:

Вопросы для письменной работы: 1. Охарактеризуйте этапы анализа кредитного процесса в банке. 2. Обоснуйте необходимость анализа кредитного потенциала коммерческого банка. 3. Как рассчитывается оборачиваемость кредитных вложений банка? 4. Назовите методы оценки кредитоспособности заемщика. 5. Как рассчитываются коэффициенты ликвидности, покрытия, независимости и платежеспособности заемщиков-юридических лиц? 6. Какие существуют рейтинговые системы оценки кредитоспособности физических и юридических лиц? 7. Опишите механизм анализа форм обеспечения возврата кредитов. 8. Приведите методы снижения кредитных рисков, применяемых банками. 9. Выявите особенности оценки резервов на возможные потери по ссудам и анализа механизма их формирования и использования банком. 10. Как проводится анализ источников погашения и списания безнадежных ссуд кредитных организаций? 11. Какое место в экономическом анализе банковской деятельности отводится нормативам кредитных рисков? 12. По каким показателям оценивается качество кредитного портфеля коммерческого банка? 13. Как определяется доходность кредитного портфеля банка?

тестирование , примерные вопросы:

Вопросы на тестирование: 1. Для расчета нормы допустимости потерь по кредитам используется: - сумма выданных за отчетный период кредитов - резерв на возможные потери по ссудам - размер просроченной задолженности по ссудам 2. Регулированию со стороны государства подлежат: - направления вложений кредитных организаций - уровень кредитного риска - объемы капитальных вложений банка 3. Кредитный потенциал банка - это: - сумма выданных банком кредитов - разница между суммой всех мобилизованных банком средств и обязательными резервами - сумма кредитов, которую банк способен выдать дополнительно к имеющемуся кредитному портфелю 4. К первичным источникам обеспечения кредита относятся: - заклад - поручительство кредитной организации - выручка заемщика 5. Выдача льготных кредитов банками - это: - беспроцентное предоставление денежных средств - размещение денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности - предоставление денежных средств на социальные цели - безвозвратное предоставление денежных средств 6. Задолженность по кредитам включает: - задолженность по основному ссудному счету - задолженность по основному ссудному счету и процентные начисления - задолженность по основному ссудному счету, просроченную задолженность по основному долгу и процентные начисления - задолженность по основному ссудному счету, просроченную задолженность, процентные начисления и затраты по реализации залога 7. На счетах банка просроченная задолженность учитывается: - 180 дней - до 1 года - до 3 лет - до 5 лет 8. Кредитный мониторинг ? это: - система банковского контроля за процессом погашения просроченных ссуд - система банковского контроля за всем процессом кредитования, как за прохождением отдельных кредитов, так и за качеством кредитного портфеля в целом - система банковского контроля за начислением и уплатой процентов по выданным ссудам 9. Соотношением процентов, полученных по предоставленным кредитам, к общей сумме предоставленных банком кредитов определяется: - чистая процентная маржа - доходность кредитных операций - доля процентных доходов в общей сумме кредитов 10. Достаточность созданного резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) определяется отношением: - РВПС, созданный/кредитный портфель банка - расчетная величина РВПС/кредитный портфель банка

Тема 7. Анализ операций банков с ценными бумагами

письменная работа , примерные вопросы:

Вопросы для письменной работы: 1. Какие методы оценки собственных ценных бумаг используются в управлении капиталом коммерческого банка? 2. Охарактеризуйте этапы и методы анализа инвестиционной деятельности коммерческого банка. 3. Что подразумевается под показателем ?срок окупаемости долгосрочных вложений?? 4. Опишите риски операций коммерческого банка с ценными бумагами. 5. Как рассчитать доходность портфеля ценных бумаг банка? 6. В чем отличие расчета доходности кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг коммерческого банка? 7. Как рассчитывается спрэд и каково его назначение в экономическом анализе банковской деятельности?

тестирование , примерные вопросы:

Вопросы на тестирование: 1. К активным операциям с ценными бумагами не относится: - приобретение государственных долговых обязательств - учет векселей предприятий и организаций - выпуск эмиссионных ценных бумаг - вложение средств в акции предприятий 2. Анализ операций банка с ценными бумагами состоит из следующих этапов (2 правильных варианта): - анализ доходности вложений в ценные бумаги - анализ отчетности брокера по операциям с ценными бумагами - анализ риска инвестиций - оценка кредитоспособности заемщика - анализ выпущенных банком ценных бумаг 3. Основным преимуществом долгосрочного распределения портфеля ценных бумаг является: - снижение риска ликвидности - максимизация доходов от данных инвестиций 4. Стратегия равномерного распределения инвестиционного портфеля коммерческого банка позволяет обеспечить: - ликвидность и прибыль - ликвидность - прибыль 5. Кредитная организация обладает незначительными ресурсами для вложения в ценные бумаги. При этом с целью укрепления ликвидности следует руководствоваться следующей стратегией формирования инвестиционного портфеля: - стратегией краткосрочного распределения - стратегией долгосрочного инвестирования - политикой ?штанги? 6. Инвестиционный риск можно оценить путем соотнесения: - созданного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги и собственного капитала банка - собственного капитала банка и совокупных вложений в ценные бумаги - суммы вложений в ценные бумаги и совокупных активов банка 7. К методам снижения инвестиционного риска относятся: - формирование резерва под обесценение вложений в ценные бумаги и диверсификация - формирование резерва под обесценение вложений в ценные бумаги и обеспечение привлеченными обязательствами - диверсификация и управление процентными ставками 8. Создание диверсифицированного портфеля с заданными уровнями риска и сознательным поддержанием портфеля в неизменном состоянии ? это: - активное управление портфелем инвестиций - пассивное управление портфелем инвестиций - активно-пассивное управление портфелем инвестиций 9. Капитальный инвестиционный риск ? риск вложений в ценные бумаги по сравнению с другими активами: - верно - не верно - верно лишь применительно к долгосрочным вложениям в ценные бумаги 10. Политика краткосрочного распределения портфеля ценных бумаг заключается: - в выпуске краткосрочных векселей банка - в инвестировании в краткосрочные ценные бумаги - в привлечении краткосрочных МБК

Тема 8. Анализ ликвидности кредитных организаций

тестирование , примерные вопросы:

Вопросы на тестирование: 1. Отношение активов и пассивов кредитной организации с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов представляет собой группу нормативов: - ликвидности кредитной организации - достаточности собственных средств - использования капитала 2. Платежеспособность банка ? это: - способность банка рассчитываться по своим текущим обязательствам - способность банка рассчитываться по своим обязательствам в определенный период в прошлом или в перспективе - способность банка в должные сроки и полностью отвечать по всем своим обязательствам 3. Установление Банком России нормативов банковских рисков относится к: - административным методам - экономическим методам - надзорным методам 4. Ликвидность банка: - равна платежеспособности - больше платежеспособности - меньше платежеспособности - не определяется платежеспособностью 5. В соответствии с Инструкцией ЦБ ◆ 139-И заемщики называются связанными, если: - они обслуживаются одним финансовым менеджером банка - они кредитовались на одинаковых (по срокам, процентным ставкам и формам залога) условиях - они относятся к одной отрасли производства - один из них является учредителем другого 6. Величина, определяемая в заданный момент как разность объемов чувствительных к изменению процента активов и пассивов ? это: - спрэд - гэп - флэш - процентная маржа 7. К операциям и услугам по чувствительным активам банка не относятся: - кредиты, выданные клиентам - ценные бумаги и долговые обязательства, приобретенные банком - межбанковские кредиты, выданные банком - средства, депонированные в ЦБ РФ - производные инструменты рынка ценных бумаг, приобретенные банком 8. В соответствии с Инструкцией ЦБ ◆ 139-И обязательные нормативы должны рассчитываться: - в последний рабочий день недели - в последний рабочий день месяца - в последний рабочий день квартала - ежедневно 9. Под качеством активов понимается: - их способность возвращаться в банк в полном объеме с учетом установленной платы и не позднее сроков, определенных договором - их способность возвращаться в банк в полном объеме с учетом установленной платы - их способность приносить доход в установленные сроки и в максимально возможном размере - степень доходности активов 10. Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разность: - между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения - между суммой ликвидных активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения - между суммой ликвидных активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом и взвешенным по признаку доходности

Тема 9. Анализ финансовых результатов и эффективности банковской деятельности

письменная работа , примерные вопросы:

Вопросы для письменной работы: 1. Опишите систему формирования финансовых результатов банка. 2. Охарактеризуйте механизм образования финансового результата кредитной организации на примере модели спрэда. 3. Какой экономический смысл анализа банковских операций, не приносящих доход? 4. Укажите непроцентные расходы кредитных организаций и определите экономический смысл их анализа. 5. Назовите основные этапы анализа процентных и непроцентных доходов коммерческого банка. 6. Охарактеризуйте этапы анализа прибыли коммерческого банка. 7. Назовите особенности оценки чистой прибыли банка. 8. Как рассчитывается доходность активов и ставка обслуживания пассивов банка и каков экономический смысл данных показателей? 9. Как рассчитывается процентная маржа и каково ее предназначение в анализе деятельности коммерческого банка? 10. Как рассчитывается процентный разброс и каков его экономический смысл в анализе деятельности коммерческого банка? 11. Объясните сходства и различия в экономическом содержании показателей рентабельности, прибыльности и доходности кредитной организации. 12. Определите методом факторного анализа значение каждого фактора в приросте рентабельности деятельности кредитной организации. 13. В чем экономический смысл показателей рентабельности капитала и активов коммерческого банка? 14. Назовите порядок расчета показателей оценки эффективности деятельности банка и покажите их значение для целей анализа. 15. В чем экономический смысл мертвой точки доходности коммерческого банка и как можно интерпретировать ее изменения? 16. Раскройте основные подходы к определению трансфертных цен в банке. 17. По каким показателям можно проанализировать состояние и результативность операционной работы персонала кредитной организации? 18. Какие показатели используются для оценки минимальной, не приносящей прибыли цены банковского продукта? 19. Как определить резервы увеличения доходности банковских услуг?

тестирование , примерные вопросы:

Вопросы на тестирование: 1. Факторы, влияющие на изменение дохода по активам банка, приносящим непроцентный доход: - изменение остатков по активам банка - изменение общего уровня процентной ставки по активным операциям - изменение доли ?чувствительных? активов в общей структуре активов 2. Процентная маржа ? это: - надбавка за риск при установлении процентной ставки по кредитам - разница между процентными доходами и процентными расходами - разброс процентных ставок по вложениям и привлечению 3. К процентным доходам относят (2 правильных варианта): - доходы от размещения средств на депозитных счетах в банках - доходы в виде возмещения телеграфных, почтовых расходов - доходы по ссудам, предоставленным клиентам - дивиденды полученные 4. Выделить факторы, оказывающие влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации (2 правильных варианта): - процентный риск - эффективность управления активами - акционерный капитал - ликвидность 5. Рост показателя эффективности управления налогами происходит при уменьшении налоговых льгот по налогообложению прибыли банка: - верно - не верно - верно при снижении ставки налога 6. Показатель эффективности управления активами положительно повлияет на изменение прибыли при: - росте величины активов - снижении операционных расходов - росте операционных доходов 7. Операционная прибыль (убыток) определяется как разница между: - непроцентными доходами и непроцентными расходами - процентными доходами и непроцентными расходами - процентными, непроцентными доходами и процентными, непроцентными расходами 8. Расходы по привлечению зависят от: - структуры собственных средств банка - сроков привлечения ресурсов - нормы обязательного резервирования 9. Отношение процентных доходов к активам банка определяет: - эффективность вложений - доходность активов 10. Чистая процентная маржа определяется: - как отношение разницы между процентами полученными и процентами уплаченными, к активам, приносящим доход - как разница между процентами полученными и процентами уплаченными - как разница между доходностью активов и уровнем платности пассивов

Тема 10. Анализ банковских рисков

устный опрос , примерные вопросы:

Вопросы устный опрос: 1. Банковские риски как неотъемлемая составляющая экономического анализа. 2. Сравнительная оценка и регулирование типичных банковских рисков. 3. Особенности анализа и управления рыночным и операционным рисками, методы их снижения. 4. Взаимосвязь экономического анализа банковских рисков, банковского аудита и банковского надзора.

Тема 11. Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций

письменная работа , примерные вопросы:

Вопросы для письменной работы: 1. Перечислите положительные стороны использования системы коэффициентов в анализе банка. 2. Какие коэффициенты используются для оценки адекватности капитала в рамках анализа финансовой устойчивости кредитной организации? 3. Назовите коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость коммерческого банка посредством группы показателей качества активов. 4. Что представляет собой комплексная оценка доходности-ликвидности банка? 5. Какие коэффициенты применяются для анализа надежности коммерческого банка? 6. Опишите унифицированную систему оценки финансовых институтов CAMELS. 7. Выявите специфические особенности системы оценки холдинговых структур BOPEC. 8. Назовите компоненты, входящие в систему оценки состояния кредитных союзов и сберегательных институтов PEARLS. 9. Что понимается под рейтинговым подходом к оценке деятельности кредитных организаций? 10. Назовите источники информации, используемые при построении рейтинговой системы оценки деятельности коммерческих банков. 11. Объясните преимущества использования бенчмаркинга в качестве эффективного инструмента стратегического анализа и диагностики банка. 12. Что представляет собой SWOT-анализ деятельности коммерческого банка? 13. Охарактеризуйте бюджетирование как необходимое условие моделирования экономического положения и прогнозирования результатов деятельности коммерческого банка. 14. На чем основаны анализ и оценка причин несоответствия динамики финансовых показателей оптимальной траектории? 15. Раскройте характерные черты проведения комплексного анализа системы управления кредитной организацией.

тестирование , примерные вопросы:

Вопросы на тестирование: 1. В рейтинговой системе CAMEL используются следующее количество групп факторов: - 3 - 5 - 7 - 9 2. Сводный рейтинг 5 (по системе CAMEL) означает, что: - банк имеет серьезные финансовые проблемы - для данного банка существует огромная вероятность разорения в ближайшее время - банк практически полностью здоров и стабилен 3. В рейтинговой системе CAMEL критериальные уровни по пятибалльной системе установлены для следующих факторов: - ликвидность - менеджмент - качество активов 4. Рейтинг банков ? это: - система оценки их деятельности, основанная на финансовых показателях работы и данных баланса банка - систематизированная совокупность оценок экспертов о работе банка - обобщенная совокупность оценок экспертов, опросов общественности, суждений клиентов о финансовом положении и деловой репутации банков страны (региона) 5. Параметры баланса, не включаемые в расчет при составлении рейтинга надежности банка по методике В.С. Кромонова: - ликвидные активы - защита капитала - обязательства до востребования - включаются все перечисленные 6. В мировой практике существует такие основные методы построения рейтинга (выделить лишнее): - номерной - трендовый - балльный - индексный 7. Снижение коэффициента иммобилизации: - следует оценивать положительно - следует оценивать отрицательно - не влияет на финансовую устойчивость банка 8. Генеральный коэффициент надежности банка определяется следующим отношением: - прибыль кредитной организации/собственный капитал банка - прибыль/активы, приносящие доход - капитал/активы, приносящие доход 9. Оптимальные значения ROE (рентабельность капитала), по мнению западных аналитиков, должны находиться в пределах: - 5 ? 10 % - 5 - 15 % - 10 - 20% 10. Основными направлениями внешнего анализа деятельности банка являются (выделить лишнее): - анализ эффективности инвестированного капитала - рейтинговая оценка деятельности - анализ использования собственных средств банка

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к экзамену:

Перечень вопросов к экзамену по дисциплине "Экономический анализ банковской деятельности":

1. Необходимость, особенности и роль экономического анализа в деятельности кредитных организаций.
2. Предмет, цели и задачи экономического анализа банковской деятельности.
3. Субъекты и объекты экономического анализа банковской деятельности.
4. Методология и инструментарий анализа деятельности коммерческого банка.
5. Информационные источники экономического анализа банковской деятельности.
6. Виды и этапы проведения экономического анализа банковской деятельности.
7. Методика чтения и анализа различных форм отчетности банков.
8. Направления анализа финансового состояния кредитной организации.
9. Подходы к оценке финансовых результатов деятельности коммерческого банка.
10. Содержание, особенности и организация аналитической работы в банке.
11. Собственный капитал банка как объект анализа.
12. Анализ состава и структуры собственных средств (капитала) банка.
13. Источники формирования и наращивания капитальной базы кредитной организации.
14. Определение стоимости, размера, достаточности и качества банковского капитала.
15. Финансовый леверидж и его эффект.
16. Управление источниками финансирования собственных средств (капитала) коммерческого банка.
17. Привлеченные средства (обязательства) банка как объект анализа.
18. Анализ состава и структуры привлеченных ресурсов (обязательств) кредитной организации.
19. Анализ показателей ресурсной базы коммерческого банка, источники ее пополнения.
20. Методы ценообразования банковских ресурсов.
21. Инструменты управления обязательствами кредитной организации

22. Сущность активов и активных операций в анализе деятельности коммерческого банка.
23. Анализ состава и структуры активов кредитной организации.
24. Сравнительная оценка отдельных направлений размещения ресурсов банка.
25. Особенности анализа банковских операций в иностранной валюте и управления валютным риском.
26. ГЭП-анализ и регулирование процентного риска.
27. Методология управления активами коммерческого банка.
28. Кредитные операции и кредитная политика банка, их роль в экономическом анализе.
29. Оценка кредитного потенциала коммерческого банка и его использование.
30. Структурный анализ кредитных вложений банка по различным критериям.
31. Сравнительный анализ принципов банковского кредитования.
32. Оценка риска кредитного портфеля банка, резервов под кредитные требования, нормативов кредитного риска.
33. Управление и качество кредитного портфеля кредитной организации
34. Собственные ценные бумаги и портфель ценных бумаг коммерческого банка как объект анализа.
35. Анализ эмиссионной деятельности кредитных организаций.
36. Анализ активных операций банка с ценными бумагами.
37. Оценка качеств (характеристик) ценных бумаг.
38. Способы хеджирования инвестиционного риска и резервы под возможное обесценение ценных бумаг.
39. Методы управления активными и пассивными операциями банка с ценными бумагами.
40. Ликвидность коммерческого банка как объект экономического анализа.
41. Классические теории и современные подходы к управлению ликвидностью кредитной организации.
42. Направления анализа состояния, показателей и обязательных нормативов банковской ликвидности.
43. Оценка риска потери ликвидности и методы борьбы.
44. Инструменты обеспечения и регулирования ликвидности коммерческого банка.
45. Формирование финансовых результатов в системе экономического анализа банковской деятельности.
46. Анализ доходов кредитной организации.
47. Анализ расходов кредитной организации.
48. Анализ прибыли коммерческого банка.
49. Оценка эффективности деятельности банка: показатели, методы, модели.
50. Управление финансовыми результатами банка и повышение эффективности его функционирования.
51. Банковские риски как неотъемлемая составляющая экономического анализа.
52. Сравнительная оценка и регулирование типичных банковских рисков.
53. Особенности анализа и управления рыночным и операционным рисками, методы их снижения.
54. Взаимосвязь экономического анализа банковских рисков, банковского аудита и банковского надзора.
55. Финансовая устойчивость кредитной организации: понятие, факторы, виды, значение для целей анализа.
56. Система методов, критериев оценки и показателей финансовой устойчивости коммерческого банка.
57. Отечественные и зарубежные методики определения финансовой устойчивости банков.
58. Рейтинговая оценка деятельности кредитных организаций.

ЭЛЕКТРОННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ СИСТЕМА КФУ

59. Инструментарий обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации.
60. Комплексный анализ системы управления банком.

7.1. Основная литература:

1. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - М.: Магистр, 2014. - 432 с. // http://znanium.com/bookread2.php?book=437524

2. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. - 14-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 649 с. // http://znanium.com/bookread2.php?book=394657

3. Дарякин А.А. Экономический анализ банковской деятельности [Текст: электронный ресурс]: конспект лекций / Дарякин А. А.; М-во образования и науки РФ, ФГАОУ ВПО "Казан. (Приволж.) федер. ун-т", Ин-т экономики и финансов, Каф. банк. дела, 2013 // http://bars.kfu.ru/file.php/1/KKL/b00869.pdf

7.2. Дополнительная литература:

1. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов / Д.В. Лысенко. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 320 с. // http://znanium.com/bookread2.php?book=407438

2. Погорелова М.Я. Экономический анализ: теория и практика: учебное пособие / М.Я. Погорелова. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 290 с. // http://znanium.com/bookread2.php?book=430649

3. Шеремет. А.Д. Теория экономического анализа: учебник / А.Д. Шеремет. - 3-е изд., доп. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 352 с. // http://znanium.com/bookread2.php?book=454181

7.3. Интернет-ресурсы:

Официальный сайт справочно-правовой системы Гарант - http://www.garant.ru

Официальный сайт справочно-правовой системы Консультант Плюс - http://www.consultant.ru/

Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - http://www.gks.ru/

Официальный сайт Центрального Банка России - http://www.cbr.ru

Официальный сайт ЭБС Znanium - http://www.znanium.com

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Экономический анализ банковской деятельности" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB,audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудованием имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Компьютерный класс, представляющий собой рабочее место преподавателя и не менее 15 рабочих мест студентов, включающих компьютерный стол, стул, персональный компьютер, лицензионное программное обеспечение. Каждый компьютер имеет широкополосный доступ в сеть Интернет. Все компьютеры подключены к корпоративной компьютерной сети КФУ и находятся в едином домене.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Ноутбук, проектор.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.03.01 "Экономика" и профилю подготовки Финансы и кредит .

Автор(ы):
Дарякин А.А. _____
Клаас Я.А. _____
"__" _____ 201 __ г.

Рецензент(ы):
Вагизова В.И. _____
"__" _____ 201 __ г.