

**Фонд
оценочных средств**

по дисциплине «Анализ деятельности коммерческого банка»

Уровень высшего образования
БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
Код 38.03.01, 580100 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит
(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация
бакалавр

Год приема – 2022 г.

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки «Экономика» профиль Финансы и кредит по дисциплине «*Анализ деятельности коммерческого банка*».

Фонд оценочных средств рассмотрен и утвержден на заседании кафедры
Финансы и кредит

протокол № 2 от "25" сентября 2024 г.

И.о. Заведующий кафедрой
Финансы и кредит



Джумакова А.А.

Исполнители: профессор



Бектенова Дамира Чотуевна

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
ПК-3: Способен анализировать состояние рынка банковских корпоративных кредитов и разработать механизмы продаж кредитных продуктов для корпоративных заемщиков	Знать: Элементы рынка корпоративных кредитов; • Виды кредитов и типы заемщиков; • Конкурентную среду и ценовую политику конкурентов; • Каналы продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам Уметь: <u>Анализировать и проводить мониторинг конъюнктуры рынка и принимать обоснованные решения по результатам анализа;</u> • <u>Сегментировать и анализировать рыночные сегменты корпоративных кредитных продуктов;</u> • <u>Выявлять и анализировать потребности корпоративных клиентов;</u> • <u>Применять инструменты продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам</u> Владеть: <u>Современными методами получения,</u>	Блок А,Д - задания репродуктивного уровня <u>Блок В, Д - задания реконструктивного уровня</u>

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
	<u>анализа, обработки информации;</u> • Методами выявления потребностей клиентов в кредитных продуктах; • Маркетинговыми приемами продажи банковских продуктов	<u>Блок С, D - задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня</u>
ПК-4: Способен анализировать и оценивать платежеспособность и кредитоспособность корпоративных заемщиков и сопряженных рисков	<u>Знать:</u> Перечень финансовых показателей для оценки финансового состояния, платежеспособности, кредитоспособности корпоративных клиентов; • Современные методы получения, анализа, обработки информации	Блок А, D - задания репродуктивного уровня
	<u>Уметь:</u> Читать финансовую отчетность потенциальных заемщиков; • Систематизировать и анализировать полученную информацию о финансовом состоянии корпоративного заемщика; • Принимать обоснованное решение о возможности выдачи корпоративного кредита по результатам анализа.	Блок В, D – задания реконструктивного уровня
	<u>Владеть:</u> Методикой анализа и оценки кредитоспособности заемщиков; • Навыками подготовки профессионального суждения о возможности выдачи корпоративного кредита	Блок С, D – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня
ПК-6: Способен осуществлять и	<u>ЗНАТЬ:</u> Процедуру проведения первичного интервью и	Блок А, D - задания репродуктивного уровня

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
оформлять выдачу кредитов корпоративным заемщикам, а также сопровождать кредиты	дальнейших переговоров с потенциальными клиентами; • Процедуру структурирования и выдачи кредитов корпоративным заемщикам; • Правила подготовки кредитной документации	
	Уметь: Формировать кредитное досье заемщика; • Отбирать необходимые кредитные продукты для конкретного корпоративного клиента; • Структурировать кредит; • Заполнять и оформлять кредитную документацию.	Блок В, D – задания реконструктивного уровня
	Владеть: Навыками структурирования кредита; • Навыками оформления кредитного договора, договора залога.	Блок С, D – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня
ПК-7: Способен осуществлять кредитный мониторинг за корпоративными заемщиками	Знать: Особенности договоров с корпоративными заемщиками; • Процедуру мониторинга кредитов корпоративных заемщиков	Блок А, D - задания репродуктивного уровня
	Уметь: Составлять график мониторинга кредитов корпоративных заемщиков; • Распознавать первичные сигналы возникновения проблем у заемщика; • Вести деловую переписку с клиентами и деловые переговоры с заемщиками	Блок В, D – задания реконструктивного уровня
	Владеть: Навыками отбора показателей и определения сроков для мониторинга кредитов; • Навыками выявления отклонений от кредитного договора.	Блок С, D – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня
ПК-8: Способен работать с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности		
	Знать: Критерии просроченной задолженности и проблемных кредитов; • Процедуры работы с залогом; • Процедуры реструктуризации и списания кредитов.	Блок А, D - задания репродуктивного уровня
	Уметь: Стандартизировать и классифицировать кредиты; • Вести переговоры с проблемными заемщиками и разрешать конфликтные ситуации; • Реструктуризировать кредит и	Блок В, D – задания реконструктивного уровня

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
	вносить изменения в кредитный договор.	
	Владеть: Навыками подготовки заключения и необходимых документов для реструктуризации и списания кредита; • Навыками подготовки документов для реализации залога и восстановления убытков и потерь по кредитам	Блок С, D – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня

2. ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА ДИСЦИПЛИНЫ/ПРАКТИКИ

« Анализ деятельности коммерческого банка»

Курс/семестр: 4/8

Количество кредитов (ЗЕ): 3

Отчетность: Зачет с оценкой

Название модулей дисциплины согласно РПД	Контроль	Форма контроля	зачетный минимум	зачетный максимум	график контроля
Модуль 1					

Значение анализа в банковском менеджменте	Текущий контроль	Посещаемость, активность на занятиях	6	10	28
	Рубежный контроль	Доклады, эссе. решение задач	7	13	
Модуль 2					
Модуль 2 Коэффициентный анализ деятельности коммерческого банка	Текущий контроль	Фронтальный опрос Ситуационные задания Активность при участии в работе малых групп <i>За каждое пропущенное и не отработанное занятие снимается 0,5 балла. За активность - +0,5 балл.</i>	6	10	31
	Рубежный контроль	Доклады, решение задач на определение эффективности инструментов ДКП	7	13	
Модуль 3					

Название модулей дисциплины согласно РПД	Контроль	Форма контроля	зачетный минимум	зачетный максимум	график контроля
Модуль 3 Анализ по управлению банковскими рисками	Текущий контроль	Фронтальный опрос Ситуационные задания Аналитическое задание <i>За каждое пропущенное и не отработанное занятие снимается 0,5 балла. За активность - +0,5 балл.</i>	6	10	35
	Рубежный контроль	Доклады, решение задач на определение банковских нормативов	8	14	
Всего за семестр			40	70	
Промежуточный контроль		Экзамен	20	30	
Семестровый рейтинг по дисциплине			60	100	

3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ / ПРАКТИКЕ (ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА)

Блок А

А.0 Вопросы для самоконтроля:

1. Анализ структуры активов. Расчет и оценка показателей доходности и ликвидности по данным баланса.
2. Анализ структуры кредитных вложений. Расчет и оценка показателей качества кредитного портфеля по данным баланса.
3. Изучение основных методик кредитоспособности корпоративного заемщика с использованием данных о конкретном предприятии, в том числе финансовой отчетности.
4. Изучение основных скоринговых систем оценки кредитоспособности частных лиц с использованием конкретных данных заемщика и конкретных условий программы розничного кредитования в банке.
5. Расчет резерва на возможные потери по ссудам по конкретному кредиту и портфелю в целом. Учет кредитных операций и операций по созданию и использованию РВПС.
6. Расчет и оценка показателей уровня валютного и процентного рисков по данным баланса.
7. Расчет и анализ выполнения обязательных экономических нормативов по данным баланса.

8. Анализ стабильности и источников образования прибыли (по данным баланса и отчета о прибылях и убытках).
9. Расчет и оценка показателей финансовой устойчивости (по данным баланса и отчета о прибылях и убытках).
10. Вопросы для итогового контроля - экзамена:
 1. Структура СК, его элементы и их характеристика.
 2. Роль СК банка в фондировании активных операций. Иммобилизация СК.
 3. СК как средство защиты от рисков и финансовых потерь. Достаточность СК. Показатели достаточности.
 4. Уровни капитала банка по международным стандартам. Структура уровней и их соотношение. Ограничения на капитал и показатели, уменьшающие капитал.
 5. Депозитная база коммерческого банка и ее качество. Характеристика элементов.
 6. Недепозитные источники финансирования банка, их виды и характеристика.
 7. Особенности ресурсной базы российских коммерческих банков.
 8. Рефинансирование коммерческих банков в КР. Роль МБК в источниках финансирования.
 9. Анализ эффективности использования привлеченных средств банка. Показатели, применяемые для анализа эффективности.
 10. Принципы и правила фондирования активных операций банка источниками финансирования.
 11. Структура активов банка. Активы, приносящие доход.
 12. Критерии качества банковских активов. Активы, не приносящие доход.
 13. Виды кредитов, предоставляемых банками КР, их характеристика.
 14. Методы и модели оценки кредитного риска.
 15. Статистические модели оценки кредитного риска.
 16. Экспертные и рейтинговые модели оценки кредитного риска.
 17. Комплексные модели оценки кредитного риска. Пути совершенствования моделей оценки.
 18. Виды процентных ставок, анализ их уровня.
 19. Экономический смысл создания РВПС. Ожидаемые и неожиданные финансовые потери банка.
 20. Порядок формирования РППУ.
 21. Порядок использования РППУ.
 22. Классификация ссуд по группам риска.
 23. Показатели качества ссуды в целях создания РВПС.
 24. Особенности учета обеспечения в целях создания РВПС.
 25. Классификация активов банка по степени риска в целях расчета достаточности капитала.
 26. Виды банковских резервов, их характеристика и отличия.
 27. ОЭН, ограничивающие кредитный риск. Методика расчета и экономический смысл.

28. ОЭН, регулирующие риск ликвидности. Методика расчета и экономический смысл.
29. Виды банковских операций с инвалютой, подверженных валютному риску, их характеристика.
30. Валютная позиция банка. Нормативы ЦБ, ограничивающие валютный риск.
31. Пассивные операции банков с ценными бумагами, их характеристика.
32. Активные операции банков с ценными бумагами, их характеристика, источник дохода.
33. Понятие торгового портфеля ценных бумаг коммерческого банка. Общий и специфический процентный риск.
34. Определение процентного риска, его источники.
35. Чувствительность изменения стоимости активов и пассивов банка к изменению процентных ставок. Анализ разрыва по срокам.
36. Виды доходов банка, направления анализа.
37. Виды расходов банка, направления анализа.
38. Порядок формирования прибыли банка.
39. Порядок использования прибыли банка.
40. Показатели доходности банка, используемые в целях анализа финансовой устойчивости.
41. Показатели оценки капитала банка, используемые в целях анализа финансовой устойчивости.
42. Показатели оценки активов банка, используемые в целях анализа финансовой устойчивости.
43. Показатели оценки качества управления банком, его операциями и рисками, используемые в целях анализа финансовой устойчивости.
44. Показатели ликвидности банка, используемые в целях анализа финансовой устойчивости.

Блок В

В.1 Типовые задачи:

Задача1.

Фонды обязательных резервов создаются коммерческими банками в ЦБ для поддержания ликвидности банковской системы как инструмент денежно-кредитного регулирования. В зависимости от задач такого регулирования изменяются нормы резервирования. При изменении ресурсной базы коммерческие банки должны регулировать объем фонда обязательных резервов.

За недоначисление средств в ФОР предусмотрены жесткие штрафы, санкции.

В предложенных задачах необходимо определить размер фондов обязательных резервов и суммы штрафа за нарушение порядка формирования этих фондов, руководствуясь Положением «Об обязательных резервах кредитных организаций,

депонируемых в ЦБ», № 22/4 от 27 августа 2004 г. и Постановления Правления НБКР № 2019-П-07/10-2-(ДКП от 30 марта №2020-П-07/18-2- (ДКП). «О нормативах обязательных резервов для банков» с последующими изменениями и уточнениями.

ЗАДАЧА 2. Изменение среднеарифметических остатков привлеченных средств на расчетных, текущих, депозитных и других счетах коммерческого банка характеризуется данными, приведенными в табл.1.15.

Таблица 1. Млн. сом.

Среднеарифметические месячные остатки	На 01.01.	На 01.02.	На 01.03.
По валютным счетам	60	65	70
По счетам до востребования и срочным обязательствам до 30 дней	400	384	336
По срочным обязательствам со сроком от 31 до 90 дней	117	104	143
По срочным обязательствам со сроком свыше 90 дней	860	850	870
Итого	1437	1403	1419

Требуется;

1. Определить сумму обязательных резервов, подлежащую депонированию по состоянию на 01.01 на корреспондентском счете НБКР, а также сумму дополнительного резервирования или подлежащую возврату на последующие даты.

2. Рассчитать отчисления в фонд обязательных резервов для банка, у которого вложения в ГКО, ГKB, в работающих активах составляют более 40% в сомах и иностранной валюте.

3. Определить, в какие сроки должны быть произведены дополнительные отчисления.

ЗАДАЧА 3

С 1 февраля 2025 г. НБКР установил норматив отчисления в фонд обязательных резервов по валютным и сомовым счетам соответственно 7 и 6%.

Остатки привлеченных средств на балансовых счетах, участвующих в расчете обязательных резервов на 01.01.2025- г., определены по средней хронологической и составляют 300 млн.сомов. Исходные данные (млн. сом) для решения задачи приведены ниже:

Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету средств, выделенных Министерством финансов для финансирования инвестиционных и конверсионных программ, а также бюджетных средств, выделенных Гарантийным фондом в 202-г. для обеспечения гарантий при льготном кредитовании крестьянских (фермерских) хозяйств 30

Пассивные остатки отдельных лицевых счетов по учету средств банков-нерезидентов в уполномоченных банках...20

Пассивные остатки отдельных лицевых счетов сч. 47409 по учету покрытых (депонированных) аккредитивов в размере суммы аккредитива, перечисленного кредитной организацией-эмитентом в распоряжение исполняющей кредитной организации5

Пассивные остатки отдельных лицевых счетов сч. 52006, на которых учитываются выпущенные кредитной организацией облигации со сроком погашения свыше 5 лет и не содержащие в условиях выпуска обязательства кредитной организации-эмитента по выкупу своих облигаций ранее чем через 5 лет..... 13

Остатки средств:

В кассе кредитной организации..... 2

В кассе обменных пунктов.....0,1

Денежные средства:

В операционных кассах, находящихся вне помещения банка.....0,2

В банкоматах.....0,7

Минимально допустимый остаток наличных денег в операционной кассе на конец дня, установленный территориальным учреждением (расчетно-кассовым центром) НБКР (включая минимально допустимые остатки, установленные филиалом данной кредитной организации по месту их нахождения)..... 2

Обязательные резервы, фактически внесенные в банк на дату, установленную для представления расчета,-всего 25

Требуется определить сумму средств, подлежащих депонированию в НБКР, исходя из установленных нормативов обязательных резервов.

ЗАДАЧА 4.

По результатам проверки правильности составления кредитной организацией расчета регулирования размера обязательных резервов на 01.02... установлен факт занижения суммы средней хронологической ежедневных балансовых остатков за январь, в результате чего банк допустил недовзнос в обязательные резервы 12 млн сом. Ставка рефинансирования с 02.02.202_ г. - 42% годовых.

Определить:

1. В каком размере будет взыскан штраф за нарушение порядка формирования обязательных резервов с учетом того, что это первое нарушение в новом году?

2. Каков размер штрафа при вторичном нарушении, при последующих нарушениях?

Фонды обязательных резервов создаются коммерческими банками в НБКР для поддержания ликвидности банковской системы как инструмент денежно-кредитного регулирования. В зависимости от задач такого регулирования изменяются нормы резервирования.

При изменении ресурсной базы коммерческие банки должны регулировать объем фонда обязательных резервов.

За недоначисление средств в ФОР предусмотрены жесткие штрафы, санкции.

В предложенных задачах необходимо определить размер фондов обязательных резервов и суммы штрафа за нарушение порядка формирования этих фондов, руководствуясь Положением «Об обязательных резервах»

Задача 5.

Составьте Баланс Центрального банка, пользуясь данными в таблице:

Наименование активов и пассивов	На начало года	Баланс	
		Активы	Пассивы
<u>Нераспределенная прибыль</u>	<u>1617,2</u>		
<u>Драгоценные металлы</u>	<u>5500,9</u>		
<u>Банкноты и монеты</u>	<u>43290,3</u>		
<u>Средства банков и других финансовых учреждений</u>	<u>5613</u>		
<u>Счета к получению по договорам купли-продажи ценных бумаг</u>	<u>200,2</u>		
<u>Средства в банках и других финансовых учреждениях</u>	<u>59399,7</u>		
<u>Кредиты выданные</u>	<u>824,0</u>		
<u>Обязательные резервы</u>	<u>1805</u>		
<u>Средства правительства</u>	<u>7246,7</u>		
<u>Инвестиции имеющиеся в наличии для продажи</u>	<u>15 573</u>		
<u>Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг</u>	<u>70,8</u>		
<u>Инвестиции удерживаемые до погашения</u>	<u>3 456,1</u>		
<u>Выпускаемые долговые ценные бумаги</u>	<u>667,9</u>		

Инвестиции удерживаемые до погашения, задолженные по соглашению РЕПО	70,8		
Кредиты полученные	12 900,5		
Основные средства	526.4		
Прочие обязательства	139.2		
Прочие и драгоценные активы	994,5		
Уставной капитал	1000		
Резерв по переоценке драгоценных металлов и иностранной валюты	12 200,6		
Резерв по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи	1.1		
Нематериальные активы	6,7		
Итого		86 552,3	86 552,3

Задача 6

Коммерческий банк привлёк депозиты на сумму 400 млрд.сом в безналичной форме. При условии что норма обязательных резервов равна 0, он может представить в экономику кредиты на сумму 400 млрд.сомов, что одновременно увеличит денежную массу, а в соответствии с формулой количества денег в обращении и при прочих равных- объём ВВП. Если учесть, что все выданные средства пойдут в банки, которые также выдадут соответствующие кредиты, то общий объём денежной массы увеличится на неопределяемую величину. Как в этих условиях действует центральный банк?

Задача 7

Объём денежной массы в стране составил на конец года 60 млрд.сом. В начале года центральный банк произвел эмиссию в размере 1.3 млрд.сом и установил норму обязательных резервов 10%. Каков объём денежной массы в стране?

Задача 8

30 ноября 2023 года ЦБ предоставил коммерческому банку ломбардный кредит на 10 календарных дней под 11% годовых в сумме 10 млн.сом. Определить сумму начисленных процентов за пользование кредитом.

Задание 9

Составьте баланс ЦБ на начало года, если по отчету ЦБ о финансовом положении его активы и пассивы составили (млн.сом):

Наименование активов и пассивов	На начало года	Баланс	
		Активы	Пассивы
Нераспределенная прибыль	1617.2		
Драгоценные металлы	5500,9		
Банкноты и монеты	43290,3		
Средства банков и других финансовых учреждений	5613		
Счета к получению по договорам купли-продажи ценных бумаг	200.2		
Средства в банках и других финансовых учреждениях	59399.7		
Кредиты выданные	824,0		
Обязательные резервы	1805		
Средства правительства	7246.7		
Инвестиции имеющиеся в наличии для продажи	15 573		
Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг	70,8		
Инвестиции удерживаемые до погашения	3 456.1		
Выпускаемые долговые ценные бумаги	667.9		
Инвестиции удерживаемые до погашения, задолженные по соглашению РЕПО	70,8		
Кредиты полученные	12 900,5		
Основные средства	526.4		
Прочие обязательства	139.2		
Прочие и драгоценные активы	994.5		
Уставной капитал	1000		
Резерв по переоценке драгоценных металлов и иностранной валюты	12 200.6		
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1.1		
Нематериальные активы	6.7		
Итого		86 552.3	86 552.3

Задания

. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Кредитор последней инстанции	А	Долговые инструменты Банка России
2	Норма обязательного резервирования	Б	Банк России
3	Инструменты денежно-кредитной политики	В	Монополия Банка России на выпуск наличных денег в обращение
4	Эмиссионный центр	Г	Норматив достаточности собственного капитала банка
5	Банк правительства	Д	Сделки купли/продажи государственных ценных бумаг
6	Ставка рефинансирования	Е	Требования к руководителям коммерческого банка
7	Экономические нормативы	Ж	Доля от привлеченных банком средств, хранимая на счете в Банке России
8	Административные методы регулирования	З	Процентная ставка по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам
9	Операции на открытом рынке	И	Функция рефинансирования коммерческих банков
10	«Бобры»	К	Ограничители операционных рисков коммерческих банков

Блок С

С.1 Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола

Тема 1. Независимость Центрального банка: на примере США, Англии, России, Кыргызстана

Тема 2. Базельский комитет и его роль в развитии банковской системы.

Тема 3. Какие из инструментов денежно-кредитной политики эффективны в Кыргызской Республике?

Тема 4. Какова роль НБКР в борьбе с отмыванием денег, полученных преступным путем?

С.2 Индивидуальные творческие задания

1. Рассчитайте, используя корреляционный метод связь между инфляцией в КР и денежной массой.

2. Рассчитайте и сделайте анализ монетизации экономики КР за последние 5 лет.

3. Сделайте расчет уровня проникновения банковской системы в экономику и сделайте выводы. Ваши выводы и предложения.

Блок D

Перечень вопросов и заданий для промежуточной аттестации (зачет с оценкой)

Вопросы для контроля знаний на степень обученности Знать:

- 1. Сущность, цели и задачи банковского анализа.*
- 2. Содержание и принципы организации аналитической работы в банке.*
- 3. Субъекты и цели анализа деятельности банка.*
- 4. Основные направления аналитической работы в банке.*
- 5. Виды аналитической работы в банке.*
- 6. Организация финансового анализа в банке.*
- 7. Классификация методов анализа.*
- 8. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая и оперативная отчетность банка.*
- 9. Кыргызские и международные стандарты финансовой отчетности банка. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.*
- 10. Баланс банка и принципы его составления.*
- 11. Особенности построения пассива баланса банка и основные направления его анализа.*
- 12. Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа.*
- 13. Классификация активных операций. Работающие активы. Неработающие активы: ликвидные и иммобилизованные. Оценка динамики и структуры активов.*
- 14. Понятие качества активных операций. Оценка риска активов. Показатели доходности активных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов активных операций банка.*
- 15. Особенности анализа кредитного портфеля банка.*
- 16. Классификация операций банка с ценными бумагами. Особенности анализа операций банка с ценными бумагами.*

17. Валютные операции и валютная позиция банка. Особенности анализа валютных операций банка. Анализ эффективности валютно-обменных операций банка.

18. Структура и динамика банковских доходов. Процентные, комиссионные и прочие доходы. Доходы от восстановления резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям. Доходы от переоценки валюты, ценных бумаг и иных активов.

19. Структура и динамика банковских расходов. Процентные, комиссионные и прочие расходы. Расходы от формирования резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям. Расходы, связанные с переоценкой валюты, ценных бумаг и иных активов. Административно - управленческие расходы.

20. Анализ прибыли банка. Факторы, влияющие на прибыль. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль.

Вопросы для контроля знаний на степень обученности Уметь:

1. Провести комплексный анализ активных и пассивных операций банка. Оценку соответствия сроков активов и пассивов. Оценку степени использования ресурсов.

2. Анализировать общую величину, динамику и структуру пассива баланса коммерческого банка.

3. Классифицировать банковские услуги и особенности их анализа. Провести анализ эффективности операций с использованием платежных карт. Анализ лизинговых операций банка. Анализ факторинговых и форфейтинговых операций.

4. Установить особенности анализа неработающих активов банка.

5. Проанализировать оборачиваемости кредитных операций банка.

6. Проанализировать особенности кредитного портфеля банка.

7. Установить качество кредитных операций. Оценка риска кредитного портфеля. Показатели доходности кредитных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов кредитных операций банка.

8. Установить степень риска кредитных вложений. Анализ обеспеченности банковских ссуд. Анализ структуры и динамики просроченных и убыточных кредитных вложений.

Вопросы для контроля знаний на степень обученности Владеть:

1. Методом анализа банковской маржи. Абсолютная и относительная маржа. Административно - управленческие и прочие расходы банка. Расчет минимальной маржи.

2. Методом анализа прибыли банка. Факторов, влияющих на прибыль. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль.

3. Комплексным анализом процентной ставки по кредитам и вкладам, стоимости обязательств (совокупная и по отдельным статьям) и доходность работающих активов (совокупная и по отдельным статьям). Спрэд прибыли.

4. Методом анализа рентабельности и эффективности деятельности банка.
5. Подходом установления соотношения сроков активных и пассивных операций. Анализа ликвидности и платежеспособности банка.
6. Методами расчета и анализа экономических нормативов деятельности банка.
7. Методикой определения мультипликатора собственного капитала.
8. Методикой оценки риска кредитного портфеля. Показателей доходности кредитных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов кредитных операций банка.

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ
Кыргызско-Российский Славянский Университет им. Б.Н. Ельцина
Экономический факультет
кафедра «Финансы и кредит»
Дисциплина «Анализ деятельности коммерческого банка»
Билет № 1

1. Значение анализа банковской деятельности в принятии управленческих решений.
2. Методы анализа деятельности коммерческих банков
3. Что представляет собой метод коэффициентного анализа?

Профессор
И. о. Зав. Каф.

Бектенова Д.Ч.
Джумакова А.А.

**4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ
ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И
(ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ
ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И
КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ
ОЦЕНИВАНИЯ**

По итогам изучения данной дисциплины проводится зачет с оценкой.

В экзаменационный билет включено два теоретических вопроса и практическое задание, соответствующие содержанию формируемых компетенций. Экзамен проводится в устной форме. На ответ и решение задачи студенту отводится 30 минут. За ответ на теоретические вопросы студент может получить максимально 20 баллов, за решение задачи 10 баллов. Перевод баллов в оценку: По итогам текущей успеваемости студент должен набрать максимально 70 баллов, минимально 40 баллов. На экзамене студент, чтобы получить положительную оценку, должен набрать минимально 20 баллов, максимально 30 баллов. По итогам выставляется дифференцированная оценка с учетом шкалы оценивания.

Тестирование проводится с помощью автоматизированной программы «GOOGLE формы».

На тестирование отводится 32 минуты. Каждый вариант тестовых заданий включает от 30 до 40 вопросов. За каждый правильный ответ на вопрос дается 3-4 баллов.

Шкалы оценивания:

1. Шаблон для шкалы оценивания тестовых заданий.

В одном тестовом задании 30-33 закрытых вопросов.

1. К заданиям даются готовые ответы на выбор, один правильный и остальные неправильные.
2. Обучающемуся необходимо помнить: в каждом задании с выбором одного правильного ответа правильный ответ должен быть.
3. За каждый правильный ответ – 3 балла
4. Общая оценка определяется как сумма набранных баллов.

Из общей суммы набранных баллов: при текущем оценивании зачитывается 40%, а при рубежном контроле зачитывается 60%.

2. Шаблон для целостных схем оценивания

85-100 % - Демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

70-84 % - Демонстрирует значительное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

60-69 % - Демонстрирует частичное понимание проблемы. Большинство требований, предъявляемых к заданию выполнены.

31-60 % - Демонстрирует небольшое понимание проблемы. Многие требования, предъявляемые к заданию не выполнены.

0-30 % - Демонстрирует непонимание проблемы или нет ответа и даже не было попытки решить задачу.

4. Шаблон для аналитической шкалы оценивания

	Нет ответ а -0-30 %	Миним альный ответ - 31-60 %	Изложенн ый, раскрыты й ответ - 60-69 %	Закончен ный полный ответ - 70- 84 %	Образцовый, примерный, достойный подражания ответ - 85-100 %	оценка
Критерий 1						
Критерий 2						
Критерий п						
Итогова я оценка						

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОМУ КОНТРОЛЮ

При явке на экзамен обучающиеся обязаны иметь при себе зачётные книжки, которые они предъявляют в начале экзамена.

Преподавателю предоставляется право поставить оценку без опроса по билету тем бакалаврам, которые набрали более 60 баллов за текущий и рубежный контроли.

На промежуточном контроле бакалавр должен верно ответить на теоретические вопросы билета и решить ситуационное задание.

Бакалавры могут использовать технические средства, справочно-нормативную литературу, наглядные пособия, учебные программы.

Оценка промежуточного контроля:

- min 10 баллов - Вопросы для проверки уровня обученности ЗНАТЬ (в случае, если при ответах на заданные вопросы студент правильно формулирует основные понятия)

- 10-30 баллов – Задания для проверки уровня обученности УМЕТЬ и ВЛАДЕТЬ (в случае, если студент правильно формулирует сущность заданной в билете проблемы и дает рекомендации по ее решению и полного выполнения контрольного задания)

ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ТЕКУЩЕМУ КОНТРОЛЮ.

Для понимания материала и качественного его усвоения рекомендуется такая последовательность действий:

1. После прослушивания лекции и окончания учебных занятий, при подготовке к занятиям следующего дня, нужно сначала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня.

2. При подготовке к следующей лекции, нужно просмотреть текст предыдущего материала, подумать о том, какая может быть тема следующей лекции.

3. В течение недели выбрать время для работы с рекомендуемой литературой.

4. Для подготовки к семинарским занятиям и выполнению самостоятельной работы необходимо сначала прочитать основные понятия и подходы по теме задания. Рекомендуется использовать методические указания по курсу, конспекты лекций.

5. При выполнении задания нужно сначала понять, что требуется в нем, какой теоретический материал нужно использовать, наметить план выполнения, а затем приступить к заданию и сделать качественный вывод.

6. При подготовке к промежуточному и рубежному контролям нужно изучить теорию: определения всех понятий и подходы к оцениванию до

состояния понимания материала и самостоятельно выполнить несколько типовых заданий.

7. Отработки пропущенных занятий.

Контроль над усвоением материала учебной программы дисциплины осуществляется систематически преподавателем кафедры и отражается в журнале преподавателя и в баллах.

Бакалавр, получивший неудовлетворительную оценку по текущему материалу, обязан подготовить данный раздел и ответить по нему преподавателю на индивидуальном собеседовании.

Пропущенная без уважительных причин лекция должна быть отработана методом устного опроса лектором или подготовки реферата по материалам пропущенной лекции в течение месяца со дня пропуска. Возможны и другие методы отработки пропущенных лекций (опрос на практических, тестовый контроль и т.д.).

Отработка семинарских занятий.

- Каждое занятие, пропущенное без уважительной причины, отрабатывается в обязательном порядке. Отработки проводятся по расписанию кафедры, согласованному с деканатом.

- Пропущенные занятия должны быть отработаны в течение 10 дней со дня пропуска. Пропущенные без уважительной причины семинарские занятия отрабатываются не более одного занятия в день. Пропущенные занятия по уважительной причине (по болезни, пропуски с разрешения деканата) отрабатываются по тематическому материалу без учета часов.

- Для бакалавров, пропустивших семинарские занятия из-за длительной болезни, отработка должна проводиться после разрешения деканата по индивидуальному графику, согласованному с кафедрой.

- В исключительных случаях (участие в межвузовских конференциях, соревнованиях, олимпиадах, дежурство и др.) декан и его заместитель по согласованию с кафедрой могут освободить бакалавров от отработок некоторых пропущенных занятий.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К МОЗГОВОМУ ШТУРМУ

«Мозговой штурм» («мозговая атака») представляет собой разновидность групповой дискуссии, которая характеризуется отсутствием критики поисковых усилий, сбором всех вариантов решений, гипотез и предложений, рожденных в процессе осмысления какой-либо проблемы, их последующим анализом с точки зрения перспективы дальнейшего использования или реализации на практике. «Мозговой штурм» включает три этапа: подготовительный, этап генерирования идей, этап анализа и оценки идей.

Процедура проведения занятий по методу «мозгового штурма» состоит из следующих этапов:

1. Формулирование проблемы, которую необходимо решить, обоснование задачи для поиска решения. Определение условий групповой

работы, знакомство с правилами поведения в процессе «мозгового штурма». Формирование рабочих групп по 5-7 человек и отдельно экспертной группы «критиков», в обязанности которой на следующем этапе будут входить разработка критериев, оценка и отбор лучших из выдвинутых идей.

2. Разминочная сессия, т.е. упражнения на быстрый поиск ответов на вопросы. Задача этого этапа – помочь участникам максимально освободиться от воздействия психологических барьеров (неловкости, стеснительности, замкнутости, скованности и пр.).

3. Рабочая сессия, т.е. сам «шторм» поставленной проблемы. Еще раз уточняются задачи, напоминаются правила поведения в ходе работы. Генерирование идей начинается по сигналу руководителя во всех рабочих группах. К каждой группе прикрепляется один эксперт, в задачу которого входит фиксирование на доске или большом листе бумаге все выдвигаемые идеи.

4. Экспертиза – оценка собранных идей и отбор лучших из них в группе «критиков» на основе разработанных ими критериев. Рабочие группы в это время отдыхают.

5. Подведение итогов - общее обсуждение результатов работы групп, представление лучших идей, их обоснование и публичная защита. Принятие общего группового решения, его фиксация.

Любой участник на каждом этапе «мозговой атаки» имеет возможность для высказывания в строго лимитированное время, обычно в пределах от одной до трех минут.

Ведущий «мозговую атаку» не имеет права комментировать или оценивать высказывания участников. Но может прервать участника, если он высказывается не по теме или исчерпал лимит времени, а также в целях уточнения сути высказанных предложений.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К СЕМИНАРСКОМУ ЗАНЯТИЮ ПО ПРОБЛЕМНОЙ ТЕМАТИКЕ

Этапы проведения

1. Постановка и осмысление проблемы. Преподаватель либо кто-то из студентов предлагает некоторое видение определенной проблемы. Затем в ходе дискуссии (не более 5 минут) бакалавры предлагают свое понимание проблемной ситуации, определяются «правила игры», оговаривается то, что необходимо получить в конце занятия.

2. Генерирование вариантов решения проблемы. Бакалавры предлагают свои способы решения существующей проблемы, при этом высказываемые идеи озвучиваются без доказательств. Принимаются к рассмотрению все идеи: и реальные, и фантастические, и смешные, и трудновыполнимые. Их фиксация производится либо преподавателем, либо одним из студентов. Каждому из выступающих отводится не более 30 секунд. Максимальный предел идей – половина от числа обучаемых.

3. Поиск аргументов в поддержку предложенных решений. В ходе этого этапа группа делится на подгруппы (3-5 человек). Происходит жеребьевка ранее выдвинутых вариантов. Далее команды должны за 7-10 минут предоставить как можно больше предложений по аргументации доставшейся идеи. Следует отметить, что бакалавры должны будут работать даже с теми вариантами, которые им не нравятся, но достались в ходе жеребьевки.

4. Отбор наиболее аргументированных вариантов решений. Для отстаивания своей идеи от каждой подгруппы делегируется по 1 представителю, который должен представить работу подгруппы перед аудиторией за 1-2 минуты. По итогам выступлений отбирается половина наиболее удачных докладов, над которыми и продолжат работу бакалавры.

5. Критика отобранных решений. Студенческая группа вновь разбивается на подгруппы (3-5 человек), среди которых вновь и происходит жеребьевка оставшихся идей (вариантов). Задача подгрупп на этот раз также за 7-10 минут высказать наибольшее количество критических замечаний в адрес доставшейся идеи, обнаружить ее слабые стороны. Чем больше недостатков, слабостей, неясностей обнаружит подгруппа в варианте решения проблемы, тем лучше удастся найти решения на более поздних стадиях.

6. Отбор решений, наиболее устойчивых к критике. Этот этап аналогичен четвертому. В результате останется только половина идей, критика которой будет наиболее убедительной.

7. Продумывание способов реализации отобранных решений. Вновь происходит укрупнение подгрупп, а также осуществляется жеребьевка оставшихся способов решения проблемы, поставленной в начале занятия. Задача каждой из подгрупп – разработка конкретных способов реализации оставшихся предложений, т. е. собственно решения проблемы.

8. Обсуждение этих способов. В ходе третьего тура обсуждения допускаются как позитивные, так и негативные выступления. Целесообразно, чтобы в итоге оказалось несколько победителей. Следовательно, основная задача данного этапа – показать студентам, что не существует единственно верного способа решения проблемы.

9. Подведение итогов. Здесь преподаватель подводит итог проделанной работы. Он может отметить способы решения проблемы, которые оказались вне поля зрения студентов, может предложить план конкретных действий, а также попросить студентов произвести самоанализ прошедшего занятия и своей работы в нем.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО НАПИСАНИЮ ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ СПРАВКИ

Информационно - аналитическая справка - средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария

соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Цели справки:

- обучающийся приобретает навыки аналитической работы и одновременно демонстрирует уровень своей компетентности по изучаемому предмету;

Бакалаврам предлагается список тем для написания информационно-аналитической справки по выбору.

Методические указания по написанию:

Информационно-аналитическая справка включает в себя введение, выдвижение своей точки зрения по рассматриваемому вопросу, анализ конкретной ситуации, аргументированная часть и выводы.

Процедура подготовки справки:

1. Вначале бакалавр находит проблему и согласовывает ее с руководителем семинарской группы;

2. Затем бакалавр приступает к сбору информации. Первоначальное представление о теме и структуре работы можно составить по учебнику, справочнику, монографии, Интернету. На этом этапе составляется и согласовывается с преподавателем план справки;

3. После этого бакалавр пишет справку, обращая особое внимание на:

- свежесть приводимых цифр и фактов, ориентируясь на статистику самых последних лет;

- обработку информации, сводя ее по возможности в таблицы, графики и диаграммы, а также используя математический аппарат, если это целесообразно;

- составление библиографии (списка использованных источников), ссылаясь на нее в тексте справки (в виде сносок внизу страницы с указанием названия источника, место и год издания, страница).

Рекомендуемая структура справки:

1. Титульный лист

2. Содержание

3. Введение (предмет исследования, цель и ее разбивка по задачам), как тема освещена в исследовательской литературе, наиболее актуальные и/или спорные аспекты)

ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ ПРЕЗЕНТАЦИИ И ЕЕ ЗАЩИТЕ

1. Тема презентации выбирается студентом из предложенного списка ФОС и должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме занятия.

2. Этапы подготовки презентации

Составление плана презентации (постановка задачи; цели данной работы)

Продумывание каждого слайда (на первых порах это можно делать вручную на бумаге), при этом важно ответить на вопросы:

- как идея этого слайда раскрывает основную идею всей презентации?
- что будет на слайде?
- что будет говориться?
- как будет сделан переход к следующему слайду?

3. Изготовление презентации с помощью MS PowerPoint:

- Имеет смысл быть аккуратным. Неряшливо сделанные слайды (разнобой в шрифтах и отступах, опечатки, типографические ошибки в формулах) вызывают подозрение, что и к содержательным вопросам студент - докладчик подошёл спустя рукава.

- Титульная страница необходима, чтобы представить аудитории Вас и тему Вашего доклада.

- Количество слайдов не более 15.

- Оптимальное число строк на слайде — от 6 до 11.

- Распространённая ошибка — читать слайд дословно. Лучше всего, если на слайде будет написана подробная информация (определения, формулы), а словами будет рассказываться их содержательный смысл. Информация на слайде может быть более формальной и строго изложенной, чем в речи.

- Оптимальная скорость переключения — один слайд за 1–2 минуты.

- Приветствуется в презентации использовать больше рисунков, картинок, формул, графиков, таблиц. Можно использовать эффекты анимации.

- При объяснении таблиц необходимо говорить, чему соответствуют строки, а чему — столбцы.

- Вводите только те обозначения и понятия, без которых понимание основных идей доклада невозможно.

- В коротком выступлении нельзя повторять одну и ту же мысль, пусть даже другими словами — время дорого.

- Любая фраза должна говориться зачем-то. Тогда выступление будет цельным и оставит хорошее впечатление.

- Последний слайд с выводами в коротких презентациях проговаривать не надо.

- Если на слайде много формул, рекомендуется набирать его полностью в MS Word (иначе формулы придется размещать и выравнивать на слайде вручную). Для этого удобно сделать заготовку — пустой слайд с одним большим Word-объектом «Вставка / Объект / Документ Microsoft Word», подобрать один раз его размеры и размножить на нужное число слайдов. Основной шрифт в тексте и формулах рекомендуется изменить на Arial или ему подобный; шрифт Times плохо смотрится издали. Обязательно установите в MathType основной размер шрифта равным основному размеру шрифта в тексте. Никогда не выравнивайте размер формулы вручную, вытягивая ее за уголок.

4. Студент обязан подготовить и выступить с докладом в строго отведенное время преподавателем, и в срок.

5. Инструкция докладчикам.

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства;
- знать и хорошо ориентироваться в теме всей презентации;
- уметь дискутировать и быстро отвечать на вопросы;
- четко выполнять установленный регламент: докладчик - 10 мин.; дискуссия - 5 мин.;

Необходимо помнить, что выступление состоит из трех частей: вступление, основная часть и заключение.

Вступление помогает обеспечить успех выступления по любой тематике. Вступление должно содержать:

- название презентации;
- сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения;
- краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части - представить достаточно данных для того, чтобы слушатели и заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудио - визуальных и визуальных материалов.

Заключение — это ясное четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.