

Основы дистанционного анализа коммерческого банка

Преподаватель: Мирошниченко Дмитрий Владимирович

Контакты:

E-mail: dm_inf@dcenter.ru

Описание курса

Программа курса «Основы дистанционного анализа коммерческого банка» разработана для направления 38.03.01 «Экономика», подготовка бакалавров, обучающихся по образовательной программе «Банковское дело».

Данный курс является комплексным, требующий синтеза знаний, полученных студентами в других курсах, посвященных банковскому делу и макроэкономике.

В ходе занятий изучаются принципы и подходы к дистанционному анализу российских коммерческих банков. Особое внимание уделяется рассмотрению источников информации, применяемой в процессе анализа банков. Демонстрируются подходы к использованию нефинансовой информации, встраиванию ее в процесс определения надежности коммерческого банка как контрагента. В части использования финансовой информации рассматриваются вопросы ее ограниченности в рамках проблематики искажения официальной отчетности кредитных организаций. Изучаются методы корректировки исходных данных, их приведения к состоянию, позволяющему проводить содержательный анализ.

Полученные слушателями теоретические знания закрепляются в ходе практических занятий. Занятия проходят в интерактивной форме, с подразумевающей концентрацию на темах и вопросах, наиболее важных для конкретной аудитории. Курс рассчитан на 24 академических часа аудиторных занятий. Программа также предполагает самостоятельную работу студентов. По итогам изучения курса предполагается проведение устного экзамена.

В результате изучения дисциплины слушатели должны знать основные методы и приемы дистанционного анализа коммерческого банка, уметь выделять необходимый и достаточный объем информации из ее общей массы, грамотно подходить к интерпретации полученных результатов.

Цели курса

Основная цель изучения дисциплины - сформировать систему знаний о принципах и методах дистанционного анализа российских коммерческих банков в рамках деятельности по управлению рисками при выборе банка-контрагента.

Задачи курса

- дать необходимые знания и навыки для дистанционного анализа российских коммерческих банков;
- очертить виды источников информации, используемой при анализе, дать им краткую оценку;
- обрисовать минимальную конфигурацию системы показателей, используемых при проведении анализа финансовой отчетности банка;
- дать представление о важности учета внешнеэкономического окружения при анализе деятельности коммерческого банка;
- освоить практические приемы конструирования показателей, характеризующих финансовое состояние банка.

В результате освоения дисциплины студент должен:

- *Знать:*

- возможные направления, методы и инструменты анализа дистанционного анализа российских коммерческих банков;

- важность учета существующих субъективных и объективных ограничений для проведения дистанционного анализа.

- *Уметь:*

- применять изученные методы и инструменты дистанционного анализа российских коммерческих банков при выборе банка-контрагента;

- осуществлять поиск необходимой информации как финансового, так и нефинансового характера;

- интерпретировать значения показателей, полученных при проведении анализа финансовой отчетности банка;

- определять граничные значения для применяемых количественных показателей деятельности коммерческого банка;

- учитывать существующие ограничения возможностей дистанционного анализа для разных групп банков;

- адаптировать методику и инструментарий анализа в зависимости от текущих макроэкономических условий ведения банковского бизнеса;

- делать аргументированные выводы и принимать обоснованные решения по результатам анализа.

Система оценки студентов

Курсом предусмотрен промежуточный и итоговый контроль. Формой итогового контроля является экзамен, проводимый в устной форме. На экзамене студент должен продемонстрировать знание основных направлений, методы и инструменты анализа дистанционного анализа российских коммерческих банков, умение применять различные подходы к решению поставленных задач для различных групп банков, грамотно выстраивать аргументацию при обсуждении всех этапов анализа. По результатам экзамена выставляется итоговая оценка. Промежуточный контроль предусматривает выполнение письменного домашнего задания, имеющего практический характер. Студентам также предоставляется возможность продемонстрировать навыки публичной защиты результатов, полученных по итогам выполнения практической контрольной работы, что приравнивается к сдаче итогового устного экзамена.

Процесс обучения и правила поведения

Основной формой проведения занятий по курсу являются лекции, семинары, а также самостоятельная работа при выполнении практического задания. Занятия проходят в интерактивном режиме, предусматривающем диалог с аудиторией. В ходе лекции демонстрируются слайды, рекомендуется литература для дополнительного изучения. Закрепление знаний и развитие навыков производится с помощью разбора отдельных кейсов и выполнения самостоятельной практической работы.

Посещение занятий

Успешное освоение данной учебной дисциплины подразумевает посещение лекций, активную работу на занятиях, выполнение домашних заданий. Посещение не является строго обязательным, однако, учитывая, что слушатели будут знакомиться с большим количеством информации, без посещения занятий будет затруднительно получить хорошую итоговую оценку. Отсутствие на занятиях не освобождает от необходимости выполнения практического домашнего задания.

Литература

Базовый учебник

Банковское дело: Учебник для бакалавриата/ Под ред. О.И. Лаврушина,— М.: Кнорус, 2015.

Основная литература

1. «О методике анализа финансового состояния банка»

http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.aspx?file=metodica-2013.htm

2. Шершнева Е.Г. «Диагностика финансового состояния коммерческого банка», Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2017.
3. Смирнов А.В. «Анализ финансового состояния коммерческих банков», М.: 2007.

Дополнительная литература

1. Интернет-ресурсы:
 - 1) официальный сайт Банка России www.cbr.ru
 - 2) сайт ПСС КонсультантПлюс www.edu.consultant.ru

Нормативно-правовые акты:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»
2. Положение от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
3. Инструкция от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»;
4. Положение от 28.12.2012 №395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»));
5. Положение от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»