

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Б1.В.ДВ.06.02
(индекс дисциплины)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Анализ деятельности кредитных организаций

(наименование дисциплины)

по направлению подготовки (специальности)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности в соответствии с ФГОС ВПО/ ФГОС ВО)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

Форма обучения: заочная

Год набора: 2019

Распределение часов дисциплины по семестрам и видам занятий (по учебному плану)

Количество ЗЕТ	3						
Часов по РУП	108						
Виды контроля на курсах	Экзамены	Зачеты		Курсовые проекты	Курсовые работы	Контрольные работы (для заочной формы обучения)	
		5					
	№№ курса						
	1	2	3	4	5	6	Итого
ЗЕТ по курсам					3		3
Лекции					4		4
Лабораторные							
Практические					4		4
Контактная работа					8,25		8,25
Сам. работа					96		96
Контроль					3,75		3,75
Итого					108		108

Тольятти, 2018

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВО и учебного плана направления подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности в соответствии с ФГОС ВО)

Рецензирование рабочей программы дисциплины:

- ☐ Отсутствует
- ☐ Учебная (рабочая) программа одобрена на заседании департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ) (протокол заседания № 1 от «02» августа 2018 г.).
- ☐ Рецензент

(должность, ученое звание, степень)

«__» _____ 20__ г.

(подпись)

(И.О. Фамилия)

Срок действия рабочей программы дисциплины до «02» августа 2024 г.

Информация об актуализации рабочей программы дисциплины:

Протокол заседания департамента № 1 от «29» августа 2019г.

Протокол заседания департамента № 10а от «02» июня 2020г.

Протокол заседания департамента № ____ от «__» _____ 20__ г.

Протокол заседания департамента № ____ от «__» _____ 20__ г.

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ)

«__» _____ 20__ г.

(подпись)

С.Е. Васильева

(И.О. Фамилия)

АННОТАЦИЯ
дисциплины (учебного курса)
Б1.В.ДВ.06.02 Анализ деятельности кредитных организаций
(индекс и наименование дисциплины (учебного курса))

1. Цель и задачи изучения дисциплины (учебного курса)

Цель – научить студентов проводить анализ деятельности кредитной организации на основании публикуемой в открытой печати отчетности.

Задачи:

1. изучение принципов прозрачности деятельности кредитной организации;
2. изучение сложившихся тенденций изменений в деятельности кредитной организации по пассивным, активным операциям, по расходам, доходам и финансовым результатам, и рентабельности совокупных активов и пассивов, приносящих доход, за анализируемый период;
3. сопоставление установленных в ходе изучения тенденций по направлениям деятельности анализируемой кредитной организации с тенденциями, сложившимися по региону и по банковскому сектору в целом;
4. умение провести оценку сложившихся изменений отдельных направлений деятельности кредитной организации.

2. Место дисциплины (учебного курса) в структуре ОПОП ВО

Данная дисциплина (учебный курс) относится к Блоку 1. Дисциплины (модули).

Дисциплины, учебные курсы, на освоении которых базируется данная дисциплина (учебный курс) – «Бухгалтерский финансовый учет».

Дисциплины, учебные курсы, для которых необходимы знания, умения, навыки, приобретаемые в результате изучения данной дисциплины (учебного курса) – «Анализ финансовой отчетности», «Комплексный экономический анализ».

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине (учебному курсу), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Формируемые и контролируемые компетенции	Планируемые результаты обучения
- Способностью осу-	Знать: основные направления анализа; понятийный

<p>ществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)</p>	<p>аппарат изучаемой дисциплины; методологические и организационные особенности анализа деятельности кредитной организации; методы и способы анализа основных направлений деятельности кредитной организации и ее результирующих показателей.</p>
	<p>Уметь: провести анализ кредитных операций коммерческого банка; проанализировать уровень обязательных нормативов кредитной организации; определить показатели банковских рисков и доходности деятельности банка.</p>
	<p>Владеть: методическими приемами оценки доходности и рентабельности проводимых банком операций, оценки качества активов и обязательств; аналитическим аппаратом для оценки эффективности деятельности банка, достаточности капитала, ликвидности и платежеспособности банка; методикой проведения анализа деятельности коммерческой организации и иметь опыт оценки эффективности отдельных ее направлений в увязке с тенденциями, которые складываются в целом по банковскому сектору.</p>
<p>- Способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)</p>	<p>Знать: основные макроэкономические показатели; теоретические основы изучаемой дисциплины, в том числе иметь представление о месте банковского анализа в системе комплексного экономического анализа; состав, подходы, методы расчета и анализа основных финансовых показателей деятельности коммерческого банка.</p>
	<p>Уметь: рассчитать основные показатели активов и пассивов банка, обеспеченности собственными средствами; рассчитать ключевые показатели в рамках процедуры анализа операций с ценными бумагами, лизинговых и факторинговых операций; провести оценку сложившихся изменений отдельных направлений деятельности анализируемого банка.</p>
	<p>Владеть: набором технических приемов и методов для оценки величины кредитного, валютного, процентного и операционного рисков; методами расчета уровня обеспеченности: активами, источниками их образования, капиталом; информационными технологиями и современным компьютерным обеспечением при расчете основных показателей, необходимых для проведения анализа деятельности</p>

	кредитной организации.
--	------------------------

Тематическое содержание дисциплины (учебного курса)

Раздел, модуль	Подраздел, тема
	Тема 1. Экономический анализ и его роль в управлении кредитной организацией
	Тема 2. Анализ состояния собственных и привлеченных средств в коммерческом банке
	Тема 3. Анализ кредитной деятельности коммерческого банка
	Тема 4. Анализ операций банка с ценными бумагами
	Тема 5. Анализ операций банка с векселями
	Тема 6. Анализ лизинговых и факторинговых операций
	Тема 7. Анализ процентной политики банка
	Тема 8. Анализ выполнения платежных обязательств банка
	Тема 9. Анализ и оценка деятельности банка с помощью коэффициентов (обязательных нормативов)
	Тема 10. Анализ банковских рисков
	Тема 11. Анализ финансовых результатов деятельности банка
	Тема 12. Рейтинговая оценка деятельности банка

Общая трудоемкость дисциплины (учебного курса) – 3 ЗЕТ.

4. Структура и содержание дисциплины (учебного курса) Анализ деятельности кредитных организаций

(наименование дисциплины (учебного курса))

Курс изучения 5

Раздел, модуль	Подраздел, тема	Виды учебной работы							Необходимые материально- технические ресурсы	Формы текущего кон- троля (наименование оценочного сред- ства)	Рекоменду- емая лите- ратура (№)
		Контактная работа (в часах)					Самостоятельная работа				
		всего			в т.ч. в интер- активной	Формы проведения лекций, лабораторных, практических занятий, методы обучения, реализующие применяемую образовательную технологию	в часах	формы организации самостоятельной работы			
		лекций	лаборатор- ных	практиче- ских							
	Тема 1. Экономический анализ и его роль в управлении кредитной организацией	2		2		Выполнение практических заданий с консультацией преподавателя на форуме и через комментарии в заданиях	8	Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Выполнение задания, проверяемого вручную Вопросы для самоконтроля	(1, 3, 4)
	Тема 2. Анализ состояния собственных и привлеченных средств в коммерческом банке					Аудио-/видео-лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме	8	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Вопросы для самоконтроля	(1, 3, 4)

							по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга			
	Тема 3. Анализ кредитной деятельности коммерческого банка				Аудио-/видео-лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме	8	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Вопросы для самоконтроля	(1, 3, 4)

							рейтинга			
	Тема 4. Анализ операций банка с ценными бумагами					8	Само-стоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Вопросы для само-контроля	(1, 3, 4)
	Тема 5. Анализ операций банка с векселями					8	Само-стоятельное выполнение практических заданий с консультацией преподавателя на форуме и через комментарии в заданиях	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Выполнение задания, проверяемого вручную Вопросы для само-контроля	(1, 3, 4)

							мощи БРС-рейтинга				
	Тема 6. Анализ лизинговых и факторинговых операций					Аудио-/видео-лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме	8	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Вопросы для самоконтроля	(1, 3, 4)
	Тема 7. Анализ процентной политики банка	2		2		Аудио-/видео-лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме	8	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Вопросы для самоконтроля	(1, 3, 4)

							самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга			
	Тема 8. Анализ выполнения платежных обязательств банка				Аудио-/видео-лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме	8	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Вопросы для самоконтроля	(1, 3, 4)

							помощи БРС-рейтинга			
	Тема 9. Анализ и оценка деятельности банка с помощью коэффициентов (обязательных нормативов)					8	Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Выполнение задания, проверяемого вручную. Вопросы для самоконтроля	(1, 3, 4)
	Тема 10. Анализ банковских рисков					8	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успе-	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Вопросы для самоконтроля	(1, 3, 4)

							ваемости при помощи БРС-рейтинга			
	Тема 11. Анализ финансовых результатов деятельности банка					8	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Вопросы для самоконтроля	(1, 3, 4)
	Тема 12. Рейтинговая оценка деятельности банка					8	Самостоятельное выполнение практических заданий с консультацией преподавателя на форуме и через комментарии в заданиях	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Выполнение задания, проверяемого вручную Вопросы для самоконтроля	(1, 3, 4)

							щей успеваемости при помощи БРС-рейтинга			
							Самостоятельное тестирование по банку тестовых заданий не менее 600 вопросов, анализ поведения тестирующихся при помощи LRS-системы и Experience API, контроль смены IP-адресов, удаленная аутентификация при помощи распознавания лиц, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Тест	
	Контроль	3,75								
	Итого:	8,25				96				
		104								

5. Критерии и нормы текущего контроля и промежуточной аттестации

Формы текущего контроля	Условия допуска	Критерии и нормы оценки
Выполнение практических заданий	Отсутствуют	5 баллов – за правильное решение практического задания и формирование полных выводов 4 балла – за правильное решение практического задания и формирование неполных выводов 3 балла – за правильное решение практического задания и отсутствие выводов 2 балла – за неточный расчет практического задания и неполные выводы 1 балл – за неточный расчет практического задания и отсутствие выводов
Вопросы для самоконтроля электронного учебника	Отсутствуют	5 баллов – студент ответил на 80% и более вопросов 4 балла – студент ответил на 61%-70% вопросов 3 балла – студент ответил на 51%-60% вопросов 2 балла – студент ответил на 41%-50% вопросов 1 балл – студент ответил на 31%-40% вопросов
Тест	Выполнение практических заданий	максимальное количество 20 баллов

Форма проведения промежуточной аттестации	Условия допуска	Критерии и нормы оценки	
Зачет	Допускаются все студенты	«зачтено»	70-100 б.
		«не зачтено»	0-69 б.

6. Критерии и нормы оценки курсовых работ (проектов)

Курсовая работа или курсовой проект не предусмотрены учебным планом.

7. Примерная тематика письменных работ (курсовых, рефератов, контрольных, расчетно-графических и др.)

Данный раздел не предусмотрен

8. Вопросы к зачету

1.	Понятие, цели, задачи и функции экономического анализа.
2.	Предмет и классификация видов экономического анализа.
3.	Субъекты и объект экономического анализа.
4.	Методы экономического анализа.
5.	Предмет, функции и принципы анализа кредитной организации
6.	Отчетность коммерческого банка. Бухгалтерский баланс как основа анализа кредитной организации. Публикуемая отчетность КБ.
7.	Методы финансового анализа.
8.	Роль и место финансового анализа в управлении кредитной организацией.
9.	Структура финансового анализа в кредитной организации.
10.	Ресурсы коммерческого банка, их структура и характеристика.
11.	Понятие и структура собственного капитала банка.
12.	Методы оценки собственного капитала.
13.	Нормативы достаточности собственного капитала банка в мировой практике.
14.	Достаточность собственного капитала для кредитных организаций в РФ.
15.	Виды привлеченных ресурсов.
16.	Межбанковское кредитование.
17.	Походы к анализу кредитной деятельности коммерческого банка. Количественный анализ.
18.	Анализ качества кредитного портфеля.
19.	Итоговые коэффициенты оценки кредитной деятельности банка.
20.	Анализ погашения выданных ссуд.
21.	Анализ формирования резерва на возможные потери по ссудам.
22.	Анализ операций банка с ценными бумагами.
23.	Сущность портфеля ценных бумаг и проведение его анализа.
24.	Анализ резервов на возможные потери по ценным бумагам.
25.	Анализ пассивных операций в разрезе операций с ценными бумагами.
26.	Анализ вексельной политики коммерческих банков.
27.	Анализ банковских операций с векселями.
28.	Анализ лизинговых операций коммерческого банка.
29.	Анализ факторинговых операций коммерческого банка.
30.	Краткая характеристика и особенности анализа трастовых операций.
31.	Определение реальной стоимости ресурсов
32.	Анализ процентной маржи
33.	Анализ кредиторской задолженности.
34.	Анализ дебиторской задолженности.
35.	Анализ депозитной базы коммерческого банка.
36.	Анализ и оценка деятельности банка с помощью коэффициентов (обязательных нормативов)

37.	Классификация и анализ внешних банковских рисков.
38.	Анализ внутренних рисков банка.
39.	Методы расчета риска.
40.	Анализ доходов коммерческого банка.
41.	Анализ расходов коммерческого банка.
42.	Прибыль как результирующий показатель деятельности банка.
43.	Анализ рентабельности банка.
44.	Методика рейтинговой оценки деятельности банка агентства «Рус-рейтинг».
45.	Рейтинговая оценка банков по методике ЦБ РФ.
46.	Методика составления рейтинга на основании величины собственного капитала.
47.	Сравнительный анализ структуры активов и пассивов западного коммерческого банка
48.	Основные показатели оценки баланса коммерческого банка
49.	Методы оценки рейтинга банков в зарубежной практике

9. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

9.1. Паспорт фонда оценочных средств

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируе- мой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства ¹
1	Тема 1. Экономический анализ и его роль в управлении кредитной организацией	ОПК-2	Задание, проверяемое вручную Вопросы для само- контроля
2	Тема 2. Анализ состояния соб- ственных и привлеченных средств в коммерческом банке	ОПК-2	Вопросы для само- контроля
3	Тема 3. Анализ кредитной дея- тельности коммерческого банка	ОПК-2	Вопросы для само- контроля
4	Тема 4. Анализ операций банка с ценными бумагами	ОПК-2	Вопросы для само- контроля
5	Тема 5. Анализ операций банка с векселями	ОПК-2	Задание, проверяемое вручную Вопросы для само- контроля
6	Тема 6. Анализ лизинговых и факторинговых операций	ОПК-2	Вопросы для само- контроля
7	Тема 7. Анализ процентной по- литики банка	ОПК-2	Вопросы для само- контроля
8	Тема 8. Анализ выполнения пла- тежных обязательств банка	ОПК-2	Вопросы для само- контроля
9	Тема 9. Анализ и оценка дея- тельности банка с помощью ко- эффициентов (обязательных нормативов)	ОПК-2	Задание, проверяемое вручную Вопросы для само- контроля
10	Тема 10. Анализ банковских рисков	ПК-2	Вопросы для само- контроля
11	Тема 11. Анализ финансовых ре- зультатов деятельности банка	ПК-2	Вопросы для само- контроля
12	Тема 12. Рейтинговая оценка де- ятельности банка	ПК-2	Задание, проверяемое вручную Вопросы для само- контроля
13	Тест	ОПК-2; ПК-2	Тест

¹ Рекомендуемый перечень оценочных средств представлен на сайте УМУ

9.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

9.2.1. Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте содержание финансового анализа банковской деятельности?
2. Какова роль финансового анализа в управлении деятельностью банка?
3. Назовите основные виды и формы финансового анализа в банке?
4. Какие методы познания нашли широкое применение в экономическом анализе банковской деятельности?
5. Назовите основные направления финансового анализа?
6. Назовите этапы проведения экономического анализа?
7. Назовите принципы экономического анализа?
8. Раскройте состав и содержание информационной базы анализа деятельности банка?
9. Назовите отличие Оборотной ведомости по счетам кредитной организации и баланса коммерческого банка?
10. Какие документы Центрального банка РФ составляют основу нормативно-правового обеспечения финансового анализа?
11. Назовите способы формирования и отражения банковского капитала в различных видах отчетности?
12. Как определяется достаточность капитала?
13. Дайте понятие иммобилизации капитала?
14. Назовите способы пополнения капитала банка?
15. Назовите порядок формирования стоимости банковских ресурсов?
16. Как определить качество привлеченных средств банка?
17. Какие факторы влияют на изменение процентных ставок?
18. Назовите основные факторы удорожания привлеченных ресурсов?
19. Назовите основные показатели анализа обязательств банка?
20. В чем особенности анализа выпущенных долговых обязательств?
21. Роль активных операций в деятельности банка. Сущность активных банковских операций.
22. Направления анализа структуры активов по различным признакам классификации?
23. Анализ тенденции изменений между сферами диверсификации вложений и оценка характера банковской политики в области овладения денежным рынком?
24. Какое содержание и порядок исчисления средней доходности работающих активов с целью определения тенденции изменения доли наиболее высокодоходных операций?
25. Назовите показатели эффективности проведения активных операций?
26. Как определить коэффициент банковской маржи; коэффициент доходности активов и коэффициент прибыльности активов? Сущность и порядок исчисления этих коэффициентов.

27. Какие задачи анализа кредитных операций?
28. Какие показатели используются в процессе анализа риска и доходности кредитных операций?
29. Направления анализа резервов на возможные потери по ссудам?
30. Назовите методика оценки кредитоспособности? В чем их содержание
31. Какие задачи комплексного подхода к управлению активами и пассивами?
32. В чем содержание управления процентным дисбалансом между активами и пассивами?
33. Что предполагает управление временным дисбалансом между активами и пассивами?
34. Как определяется показатель и коэффициент избытка (дефицита) ликвидности?
35. В чем содержание комбинированного метода портфельного подхода к управлению процентным и временным дисбалансами между активами и пассивами кредитной организации?

Критерии оценки:

- 5 баллов – студент ответил на 80% и более вопросов
 4 балла – студент ответил на 61%-70% вопросов
 3 балла – студент ответил на 51%-60% вопросов
 2 балла – студент ответил на 41%-50% вопросов
 1 балл – студент ответил на 31%-40% вопросов

9.2.2. Комплект заданий, проверяемых вручную

Тема 1. Экономический анализ и его роль в управлении кредитной организацией

Задача 1

По данным таблицы просчитайте показатели банка и проанализируйте полученные результаты

№ п/п	Наименование статей	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес, %		Изменение, тыс. руб.	Темп изменения, %
		2016	2017	2016	2017		
1.	Денежные средства	10881	10990	4,6	4,5	+109,0	101,0
2.	Средства в ЦБ РФ	13033	15233	5,6	6,2	+2200	116,9
2.1.	Обязательные резервы	4148	4580	1,8	1,9	+432,0	110,4
3.	Средства в кредитных организациях	3033	190	1,3	0,1	-2843,0	6,3
4.	Чистая ссудная задолженность	102989	139586	44,0	55,0	+36597,0	135,5

5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45362	47485	19,4	19,4	-2123,0	104,7
6.	Требования по получению процентов	471	567	0,2	0,2	+96,0	120,4
7.	Прочие активы	54340	31087	23,1	12,7	-23253,0	57,3
8.	Всего активов	234257	245138	100	100	+10881,0	104,6

Задание 2

По данным таблицы просчитайте показатели банка и проанализируйте полученные результаты

№ п/п	Наименование статей	Сумма тыс. руб.		Удельный вес, %		Изменение, тыс. руб.	Темп изменения, %
		2016	2017	2016	2017		
1.	Кредиты ЦБ РФ	0	0	-	-	-	-
2.	Средства кредитных организаций	0	10000	-	4,1	+10000	-
3.	Средства клиентов	115111	171153	49,1	69,8	+56042	148,7
4.	Вклады физических лиц	60413	73054	25,8	29,8	+12641	120,9
5.	Выпущенные долговые обязательства	7988	8961	3,4	3,6	+973	112,2
6.	Прочие обязательства	4514	7316	1,9	3,6	+2801	162,1
7.	Резервы на возможные потери по обязательствам	108	132	0,0	0,0	+24,0	122,2
8.	Всего обязательств	188134	197562	80,3	80,6	+9428	105,0
9.	Средства акционеров	26250	26250	11,2	10,7	-	-
10.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	26250	26250	11,2	10,7	-	-
11.	Переоценка основных средств	2222	2222	0,9	0,9	-	-
12.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты	2422	2703	1,0	1,1	+281	111,6
13.	Фонды и прибыль прошлых лет	11772	11303	5,0	4,6	-469	96,0
14.	Прибыль к распределению за отчетный период	10568	10504	4,5	4,3	-64	99,4
15.	Всего источников собственных средств	46123	47576	19,7	19,4	+1453	103,1

17.	Всего пассивов	234257	245138	100	100	+10881	104,6
-----	----------------	--------	--------	-----	-----	--------	-------

Тема 5. Анализ операций банка с векселями

Задача 1

Вексель на сумму $S=20000$ ден. ед. с датой погашения 27 ноября 2011 года был учтен банком 11 августа 2011 года по простой учетной ставке $d=12\%$ годовых. Продолжительность года $K=365$ дней. Определить, какая сумма была выплачена при учете векселя банком.

Задача 2

При учете векселя номиналом 150 тыс.р. за 60 дней до погашения банк выплатил его владельцу 100 тыс.р. Определите учетную ставку, используемую банком, при временной базе 360 дней.

Тема 9. Анализ и оценка деятельности банка с помощью коэффициентов (обязательных нормативов)

По данным отчетности проведите оценку финансового состояния ОАО «Сбербанк» России с помощью набора коэффициентов согласно внутренней методике «Сбербанка» России

Бухгалтерский баланс ОАО «Сбербанк» России (публикуемая форма), млн. рублей

№	Наименование статьи	Данные за отчетные периоды				
		2013	2014	2015	2016	2017
1	Денежные средства	329215	270396	322303	492881	725052
2	Средства в ЦБ РФ	98775	112238	128925	151197	381208
3	Средства в кредитных организациях	78201	85334	61888	38444	81464
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2812	15588	31509	23528	101884
5	Чистая ссудная задолженность	5331900	5158029	5714301	7658871	9772750
6	Чистые вложения в ценные бумаги другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	508833	1075404	1465069	1140033	1541631
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	354845	417066	361862
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	269417	289830	317379	370948	438028
9	Прочие активы	99866	90176	127028	126452	177875
10	Всего активы	6719019	7096995	8523247	10419419	13581754
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	733254	500000	300000	565388	1367974

12	Средства кредитных организаций	202288	143389	291094	477467	605450
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4802831	5396948	6666978	7877198	9462176
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	25966
15	Выпущенные долговые обязательства	142636	122853	111983	87223	331891
16	Прочие обязательства	55039	59995	76992	84730	115477
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7454	25557	26313	26771	21324
18	Всего обязательства	5943502	6248742	7473360	9118777	11930258
19	Средства акционеров (участников)	67761	67761	67761	67761	67761

20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	1	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	228054	228054	228054	228054	228054
22	Резервный фонд	3527	3527	3527	3527	3527
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-76028	-13999	15835	-26014	26397
24	Переоценка основных средств	81826	81784	81713	84711	84217
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	360437	459431	479018	632108	895365
26	Неиспользованная прибыль (непокрытые убытки) за отчетный период	109940	21694	173979	310495	346175
27	Всего источников собственных средств	775517	848253	1049887	1300642	1651496
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	675961	938271	1059371	2057720	2573818
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	213801	249579	293025	643335	882104
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	747	2558

Отчет о финансовых результатах ОАО «Сбербанк» России (публикуемая форма), млн. рублей

№	Наименование статьи	Данные за отчетные периоды				
		2013	2014	2015	2016	2017
1	Процентные доходы, всего	623902	811316	796993	837888	1094015
2	Процентные расходы, всего	240530	311423	294160	262062	399093

3	Чистые процентные доходы	383372	499894	502833	575826	694923
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	-122925	-370386	-80611	16394	-2936
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	260447	129508	422222	592220	691987
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3936	1049	1634	-843	8405
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1361	16739	14929	8245	3033
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	-8	-14	-1
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12128	6512	-14837	2691	8759
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17157	15680	16429	6345	-3110
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	168	174	1420	3529	3960
12	Комиссионные доходы	89871	104895	118504	134286	159875
13	Комиссионные расходы	4104	4324	6562	8710	15129
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	172	-2440	1584	-28	62
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удержанным до погашения	-11309	0	-917	41	414
16	Изменение резерва по прочим потерям	3167	-14495	-6924	-5167	632
17	Прочие операционные доходы	213981	11211	13451	13674	13173
18	Чистые доходы (расходы)	365123	264508	560924	746270	872061
19	Операционные расходы	213981	208355	318720	337368	397352
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	151142	56153	242203	408902	474709
21	Начисленные (уплаченные) налоги	41202	34458	68225	98407	128534
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	109940	21694	173979	310495	346175
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего	0	0	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	109940	21694	173979	310495	346175

Тема 12. Рейтинговая оценка деятельности банка

Задача

В соответствии с методикой адаптированной модели CAMEL банкам присваивается рейтинг «1» или «0» в зависимости от соответствия лимиту [2].

С помощью данной методологии проведите оценку шести российских коммерческих банков.

Таблица 1.

Анализ первой группы коэффициентов «С» (достаточность капитала)

«С» (достаточность капитала)	К1, %	К2, %	К3, %
Сбербанк	11,88	11,01	22,80
ФК Открытие	4,52	4,34	52,95
Альфа-банк	13,34	10,78	39,78
ВТБ 24	7,04	6,85	9,41
Газпромбанк	9,05	8,88	65,44
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	15,46	11,85	176,35
Оптимальное значение	20-25	20-25	>100

Вывод:

Таблица 2.

Анализ второй группы коэффициентов «А» (качество активов)

«А» (качество активов)	К4, %	К5, %	К6, %
Сбербанк	88,38	3,10	9,51
ФК Открытие	93,53	3,40	1,92
Альфа-банк	90,83	9,63	7,88
ВТБ 24	88,23	5,57	1,02
Газпромбанк	84,88	2,39	1,74
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	91,42	7,28	5,89
Оптимальное значение	76-85	<6	

Вывод:

Таблица 3.

Анализ третьей группы коэффициентов «М» (качество менеджмента)

«М» (качество менеджмента)	К7, %	К8, %	К9, %
Сбербанк	74,19	14,47	31,85
ФК Открытие	75,97	16,99	235,64

Альфа-банк	69,42	16,82	201,17
ВТБ 24	79,68	7,74	17,84
Газпромбанк	66,63	19,21	304,58
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	76,63	12,66	474,88
Оптимальное значение	65-85	<10	

Вывод:

Таблица 4.

Анализ четвертой группы коэффициентов «Е» (доходность)

«Е» (доходность)	K10, %	K11, %	K12, %
Сбербанк	1,28	11,32	11,70
ФК Открытие	0,17	2,50	9,46
Альфа-банк	2,58	21,80	11,28
ВТБ 24	-0,04	-0,42	12,61
Газпромбанк	-8,39	-0,94	11,05
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	0,31	2,48	17,23
Оптимальное значение	3-5	>5	>1,5

Вывод:

Таблица 5.

Анализ пятой группы коэффициентов «L» (ликвидность)

«L» (ликвидность)	K13, %	K14, %	K15, %
Сбербанк	5,72	10,97	6,19
ФК Открытие	2,6	3,63	3,02
Альфа-банк	7,02	14,86	5,7
ВТБ 24	5,95	6,21	5,3
Газпромбанк	4,33	9,18	4,91
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	6,21	6,88	3,58
Оптимальное значение	3-7	8-12	12-15

Вывод:

Таблица 6.

Сравнение рейтинга банков на основе адаптированной методики

Наименование банка	Рейтинг на основе адаптированной методики
Сбербанк	8
ФК Открытие	4
Альфа-банк	8
ВТБ 24	6
Газпромбанк	5
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	6

Вывод:

Критерии оценки

5 баллов – за правильное решение практического задания и формирование полных выводов

4 балла – за правильное решение практического задания и формирование неполных выводов

3 балла – за правильное решение практического задания и отсутствие выводов

2 балла– за неточный расчет практического задания и неполные выводы

1 балл– за неточный расчет практического задания и отсутствие выводов

9.2.3. Комплект вопросов для тестирования

Тест 1

Выберите правильный вариант ответа.

Эмиссию наличных денег осуществляет

- а) все организации, называемые эмитентами;
- б) Центральный банк и коммерческие банки;
- в) коммерческие банки
- г) только центральный банк

Тест 2

Выберите все правильные варианты ответа.

Какие операции центрального банка приводят к увеличению денежной массы

- а) покупка иностранной валюты на рынке
- б) продажа ценных бумаг коммерческому банку
- в) предоставление кредита коммерческому банку

Тест 3

Выберите правильный вариант ответа.

Способность коммерческих банков увеличивать денежную массу зависит от:

- а) объема избыточных (свободных) резервов коммерческих банков
- б) объема резервов наличных денег в хранилищах центрального банка

Тест 4

Выберите правильный вариант ответа.

Определите форму кредита: кредиторами и заемщиками являются предприятия реального сектора, кредит предоставляется в товарной форме:

1. потребительский;
2. коммерческий;
3. государственный;
4. банковский.

Тест 5

Выберите все правильные варианты ответа.

Выберите принципы кредитования:

1. срочность;
2. рентабельность;
3. возвратность;
4. ликвидность;
5. платность.

Тест 6

Выберите правильный вариант ответа.

Ценная бумага, которая содержит требование кредитора выплатить определенную сумму в установленный срок третьему лицу, – это:

1. облигация;
2. простой вексель;
3. переводной вексель.

Тест 7

Выберите все правильные варианты ответа.

Выберите источники формирования ссудного капитала, образующиеся в процессе воспроизводства на предприятии:

1. фонд заработной платы;
2. сбережения населения;
3. амортизационный фонд;
4. фонды, сформированные из прибыли;
5. внешние заимствования;
6. временно свободные средства государства.

Тест 8

Выберите все правильные варианты ответа.

Что является продуктом деятельности коммерческого банка?

1. платежные средства;
2. прибыль;
3. услуги;
4. маржа.

Тест 9

Выберите правильный вариант ответа.

В настоящее время в российской экономике функционирует:

1. более 1000 коммерческих банков;
2. более 2000 коммерческих банков;
3. более 3000 коммерческих банков;
4. менее 1000 коммерческих банков.

Тест 10

Выберите правильный вариант ответа.

Когда вышел закон «О банках и банковской деятельности», заложивший законодательные основы формирования современной российской двухуровневой банковской системы?

1. 2002г.;
2. 1990г.;
3. 1996г.;
4. 1995г.

Тест 11

Выберите правильный вариант ответа.

Когда вышел ныне действующий закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»?

1. 2002г.;
2. 1990г.;
3. 1996г.;
4. 1995г.

Тест 12

Выберите все правильные варианты ответа.

Центральный банк – это:

1. коммерческая организация;
2. некоммерческое учреждение;
3. юридическое лицо.

Тест 13

Выберите правильный вариант ответа.

Назовите организационно-правовую форму Центрального банка Российской Федерации:

1. государственный банк;
2. акционерный банк с участием государства;
3. акционерный банк без участия государства.

Тест 14

Выберите все правильные варианты ответа.

Выберите тех, кто является клиентом центрального банка:

- а) население;
- б) предприятия нефинансового сектора;
- в) коммерческие банки;
- г) правительство.

Тест 15

Выберите правильный вариант ответа.

Изменение денежной базы происходит, когда центральный банк

- а) изменяет ставку рефинансирования;
- б) предоставляет кредиты коммерческим банкам;
- в) изменяет нормативы рискованных активов для коммерческих банков.

Тест 16

Выберите все правильные варианты ответа.

Выберите из числа предложенных пассивные операции центрального банка:

- 1. переучет векселей;
- 2. покупка государственных облигаций;
- 3. эмиссия банкнот;
- 4. хранение резервов банков;
- 5. покупка казначейских векселей;
- 6. прием вкладов населения;
- 7. покупка иностранной валюты.

Тест 17

Выберите все правильные варианты ответа.

Выберите понятия, однородные термину «денежная экспансия»:

- 1. политика дорогих денег;
- 2. ограничительная политика;
- 3. расширительная денежно-кредитная политика;
- 4. денежная рестрикция;
- 5. политика дешевых денег;
- 6. стимулирующая денежно-кредитная политика.

Тест 18

Выберите все правильные варианты ответа.

Выберите инструменты денежно-кредитной политики, направленные на снижение инфляции в экономике:

- а) повышение ставки рефинансирования;
- б) понижение нормы обязательного резервирования;
- в) покупка центральным банком ценных бумаг на рынке;
- г) продажа центральным банком ценных бумаг на рынке.

Тест 19

Выберите правильный вариант ответа.

Чем больше банковский мультипликатор

- а) тем больше способность банков создавать денежную массу;
- б) тем меньше способность банков создавать денежную массу.

Тест 20

Выберите правильный вариант ответа.

Какой государственный орган утверждает документ «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики»?

- 1. Совет управляющих Банка России;
- 2. Правительство РФ;
- 3. Госдума РФ;
- 4. Национальный банковский совет;

5. Президент РФ.

Тест 21

Выберите все правильные варианты ответа.

Как следует изменить инструменты денежно-кредитной политики, если она направлена на повышение занятости?

1. повысить ставку рефинансирования;
2. понизить ставку рефинансирования;
3. понизить норму обязательного резервирования;
4. ЦБ должен провести продажи ценных бумаг на открытом рынке;
5. ЦБ должен провести покупку ценных бумаг на открытом рынке;

Тест 22

Выберите правильный вариант ответа.

Целью деятельности Банка России:

- а) не является получение прибыли;
- б) является получение прибыли, поскольку он является юридическим лицом.

Тест 23

Выберите правильный вариант ответа.

Цель проведения Центральным Банком продажи ценных государственных бумаг на открытом рынке:

- а) увеличение спроса на деньги
- б) уменьшение спроса на деньги
- в) увеличения денежного предложения
- г) уменьшения денежного предложения.

Тест 24

Выберите все правильные варианты ответа.

Коммерческий банк:

1. посредник в финансовой сфере;
2. оказывает услуги денежного характера
3. привлекает временно свободные средства;
4. оказывает финансовую помощь государственным структурам.

Тест 25

Выберите правильный вариант ответа.

Признак банка по функциональному назначению лежит в основе выделения банков:

- а) ипотечных;
- б) акционерные;
- в) бесфилиальные;
- г) кооперативные.

Тест 26

Выберите все правильные варианты ответа.

Вновь созданную банку могут быть выданы следующие виды лицензий:

1. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

2. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;
3. на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
4. на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
5. генеральная лицензия.

Тест 27

Выберите все правильные варианты ответа.

К собственным средствам банка относятся:

1. остатки на расчетных и текущих счетах клиентов;
2. резервный фонд;
3. кредиты, полученные от других банков;
4. счета банков-корреспондентов;
5. уставный фонд;
6. нераспределенная прибыль.

Тест 28

Выберите все правильные варианты ответа.

К привлеченным ресурсам банка относятся:

1. остатки на расчетных и текущих счетах клиентов;
2. средства в расчетах;
3. учтенные векселя;
4. счета банков-корреспондентов;
5. уставный фонд;
6. вклады граждан.

Тест 29

Выберите все правильные варианты ответа.

Формы безналичных расчетов, принятые в РФ:

1. расчеты платежными поручениями;
2. расчеты платежными требованиями-поручениями;
3. расчеты по инкассо;
4. расчеты по аккредитиву;
5. расчеты чеками;
6. электронные расчеты.

Тест 30

Выберите правильный вариант ответа.

Аккредитив, открытый на определенный срок без права аннулирования до его истечения без согласия поставщика:

1. покрытый;
2. гарантированный;
3. отзывный;
4. безотзывный.

Критерии оценки:

Максимальное количество 20 баллов

10. Образовательные технологии и методические указания по освоению дисциплины (учебного курса)

При изучении дисциплины используются дистанционные образовательные технологии.

11. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (учебного курса)

11.1. Обязательная литература

№ п/п	Библиографическое описание	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Количество в библиотеке
1	Синки-мл. Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс] : [учебник] / Синки-мл. Дж. ; пер. с англ. - Москва : Альпина Паблишер, 2016. - 1016 с. - ISBN 5-9614-0344-0.	Учебник	ЭБС «IPRbooks»
2	Банковское дело [Электронный ресурс] : Управление и технологии : учебник / под ред. А. М. Тавасиева. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 663 с. - ISBN 978-5-238-02229-1.	Учебник	ЭБС «IPRbooks»
3	Хасянова С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке [Электронный ресурс] : учеб. пособие / С. Ю. Хасянова. - Москва : ИНФРА-М, 2017. - 196 с. - (Высшее образование. Магистратура). - ISBN 978-5-16-011277-0.	Учебное пособие	ЭБС "ZNANIUM.COM"

11.2. Дополнительная литература и учебные материалы (аудио-, видеопособия и др.)

- фонд научной библиотеки ТГУ:

№ п/п	Библиографическое описание	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Количество в библиотеке
1	Костюнина Г. М. Иностранные инвестиции [Электронный ресурс] : (вопросы теории и практики зарубеж-	Учебное пособие	ЭБС "ZNANIUM.COM"

	ных стран) : учеб. пособие / Г. М. Костюнина. - Москва : ИНФРА-М, 2017. - 304 с. - (Высшее образование. Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006950-0.		
--	---	--	--

- другие фонды:

№ п/п	Библиографическое описание	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, аудио-, видеопособия и др.)	Место хранения (методический кабинет кафедры, городские библиотеки и др.)
1	Анализ деятельности кредитных организаций: электронный контент - Тольятти: Изд-во ТГУ. - образовательная среда Росдистант	Электронное издание	Образовательная среда Росдистант

СОГЛАСОВАНО

Директор научной библиотеки

«__» _____ 20__ г.
МП

(подпись)

А.М. Асаева
(И.О. Фамилия)

11.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

- Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] : информационный портал — Режим доступа к системе.: <http://www.gks.ru/>

12.4. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование ПО	Количество лицензий	Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)
1	Windows	1398	Договор № 690 от 19.05.2015г., срок действия - бессрочно
2	Office Standart	1398	Договор № 690 от 19.05.2015г., срок действия - бессрочно; Договор № 727 от 20.07.2016г., срок действия - бессрочно

11.5. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий	Перечень основного оборудования	Фактический адрес учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др.	Площадь, м²	Количество посадочных мест
1	Аудитория вебконференций. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации, УЛК-807	Экран телевизионный, ширмы, проектор на штативе. стол преподавательский, стулья преподавательские., Транспарант-перетяжка, системный блок	445020, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Белорусская, 16 В,	17,1	1

№ п/п	Наименование оборудо- ванных учебных кабин- тов, лабораторий, мастер- ских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий	Перечень основного оборудования	Фактический адрес учебных кабинетов, лабораторий, ма- стерских и др.	Площадь, м ²	Количество посадочных мест
2	Аудитория вебконфе- ренций. Учебная аудитория для проведения заня- тий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения заня- тий семинарского ти- па. Учебная аудитория для курсового проек- тирования (выполне- ния курсовых работ). Учебная аудитория для проведения груп- повых и индивидуаль- ных консультаций Учебная аудитория для проведения заня- тий текущего кон- троля и промежуточ- ной аттестации, УЛК- 810	Экран телевизион- ный, ширма, прожек- тор на штативе. стол преподавательский, стул преподаватель- ский, транспарант- перетяжка, систем- ный блок	445020, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Белорусская, 16 В	17,9	1
3	Компьютерный класс. Помещение для само- стоятельной работы. Учебная аудитория для проведения заня- тий семинарского ти- па. Учебная аудитория для курсового проек- тирования (выполне- ния курсовых работ). Учебная аудитория для проведения груп- повых и индивидуаль- ных консультаций. Учебная аудитория для проведения заня- тий текущего кон- троля и промежуточ- ной аттестации, Г-401	Столы ученические, стулья ученические, ПК с выходом в сеть Интернет	445020, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Белорусская, д. 14	84,8	16