

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Б1.В.ДВ.03.02
(индекс дисциплины)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Анализ деятельности кредитных организаций

(наименование дисциплины)

по направлению подготовки (специальности)¹
38.03.01 Экономика

направленность (профиль)/специализация²
Финансовый контроль и экономическая безопасность организаций

Форма обучения: заочная

Год набора: 2019

Общая трудоемкость: 3 ЗЕ

Распределение часов дисциплины³

| Курс ⁴ | 5 | Итого |
|---|------------|------------|
| Форма контроля ⁵ | зачет | |
| Вид занятий | | |
| Лекции | 4 | 4 |
| Лабораторные | | |
| Практические | 4 | 4 |
| Руководство: курсовые работы (проекты) / РГР ⁶ | | |
| Промежуточная аттестация | 0,25 | 0,25 |
| Контактная работа | 8,25 | 8,25 |
| Самостоятельная работа | 96 | 96 |
| Контроль | 3,75 | 3,75 |
| Итого | 108 | 108 |

¹ Оставить нужное; указывается код и наименование направления подготовки (специальности). Для каждого направления подготовки (специальности) разрабатывается отдельная РПД.

² Оставить нужное; указывается наименование направленности (профиля)/специализации (если направленность (профиль)/специализация отсутствуют, то фраза «направленность (профиль)/специализация» и строка под ней удаляются.

³ Для заочной формы обучения, как правило, Сессия 2 – осенний семестр, Сессия 3 – весенний семестр с соответствующими порядковыми номерами в зависимости от курса обучения. Если предусмотрена Сессия 1, то часы складываются с часами Сессии 2.

⁴ В ячейке указывается номер семестра по учебному плану (также см. сноску 3).

⁵ Указать форму контроля (зачет, зачет с оценкой, экзамен). Если предусмотрены курсовые работы (проекты), расчетно-графические работы (КР, КП, РГР), то через запятую указывается вторая форма контроля, например, «КР, экзамен»

⁶ Оставить нужное.

Рабочую программу составил(и):

Доцент, доцент, к.э.н., Ярыгина Н.А.

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рецензирование рабочей программы дисциплины:

☐

Отсутствует

☐

Рецензент

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рабочая программа дисциплины составлена на основании ФГОС ВО⁷ и учебного плана направления подготовки (специальности)⁸ 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): Финансовый контроль и экономическая безопасность организаций.

Срок действия рабочей программы дисциплины до «31» августа 2024 г.

УТВЕРЖДЕНО

На заседании департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ)

(протокол заседания №1 от «01» сентября 2020 г.).

⁷ ФГОС ВПО.

⁸ Оставить нужное; указать код и наименование направления подготовки (специальности).

1. Цель освоения дисциплины

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

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплины и практики, на освоении которых базируется данная дисциплина: Бухгалтерский финансовый учет.

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: Анализ финансовой отчетности, Комплексный экономический анализ.

3. Планируемые результаты обучения

| Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование) | Индикаторы достижения компетенций (код и наименование) ⁹ | Планируемые результаты обучения |
|---|---|--|
| ПК-6 Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками | ПК-6.8 Определяет источники информации для проведения анализа финансового состояния, разработки системы бюджетирования и управления денежными потоками экономического субъекта | Знать: Основы финансового анализа, методические документы по финансовому анализу, методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками |
| | | Уметь: Определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта |
| | | Владеть: Навыками определения источников информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта |
| | ПК-6.9 Проверка качества аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками и выполнять процедуры по ее обобщению | Знать: Внутренние организационно-распорядительные документы экономического субъекта |
| | | Уметь: Проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения анализа и выполнять процедуры по ее обобщению |
| | | Владеть: Навыками координации и контролем выполнения работ по анализу финансового |

⁹ Для программ по ФГОС 3, 3+ – индикаторы достижения компетенций не указываются, ставится прочерк «–», указываются только компетенции и планируемые результаты обучения.

| Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование) | Индикаторы достижения компетенций (код и наименование) ⁹ | Планируемые результаты обучения |
|---|---|--|
| | | состояния экономического субъекта |

4. Структура и содержание дисциплины

| Модуль (раздел) ¹⁰ | Вид учебной работы ¹¹ | Наименование тем занятий (учебной работы) | Семестр | Объем, ч. | Баллы ¹² | Интерактив, ч. ¹³ | Формы текущего контроля (наименование оценочного средства) |
|----------------------------------|--|--|---------|--------------|---|---------------------------------|--|
| - | Лек, Пр | 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 | 5 | 8 | Задание, проверяемое вручную 1-6 по 4 балла | - | Выполнение задания, проверяемого вручную 1-6 |

¹⁰ Указывается порядковый номер (например, Модуль 1) и наименование (при наличии).

¹¹ Указываются виды работ в соответствии с учебным планом – Лек, Лаб, Пр, Ср, КР(КП)/РГР, ПА.

¹² Указывается только для программ с БРС; для остальных – ставятся прочерки «–» в каждой строке.

¹³ Указывается в часах для программ по ФГОС 3 или на усмотрение разработчика РПД; в остальных случаях ставятся прочерки «–» в каждой строке.

| Модуль (раздел)¹⁰ | Вид учебной работы¹¹ | Наименование тем занятий (учебной работы) | Семестр | Объем, ч. | Баллы¹² | Интерактив, ч.¹³ | Формы текущего контроля (наименование оценочного средства) |
|---|--|---|----------------|----------------------|---------------------------|--|---|
| | | Тема 11. Анализ финансовых результатов деятельности банка Тема 12. Рейтинговая оценка деятельности банка | | | | | |
| | Ср | Подготовка к итоговому тестированию | 5 | 96 | - | | Проверка выполнения самостоятельной работы |
| | ПА | Экзамен | 5 | 0,25 | 40 | - | Итоговый тест по курсу |
| Итого (в том числе контроль 3,75): | | | | 108 | 100 | | |

Схема расчета итогового балла¹⁴

¹⁴ Указывается только для дисциплин, реализуемых с БРС, для остальных программ фраза «Схема расчета итогового балла» удаляется.

5. Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины используются дистанционные образовательные технологии.

6. Методические указания по освоению дисциплины

Методические рекомендации студентам для самостоятельной работы

Самостоятельная работа способствует формированию аналитического и творческого мышления, воспитывает целеустремленность, систематичность и последовательность в работе студентов, развивает у них навык завершать начатую работу.

Виды самостоятельной работы студентов:

Изучение видеолекции по итогам вебинара, тесты для самоконтроля

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

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

Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга

Методические рекомендации студентам по подготовке к зачету.

При подготовке к зачету студент должен повторно изучить конспекты лекций и рекомендованную литературу, просмотреть решения основных задач, решенных самостоятельно и на практических занятиях, а также составить письменные ответы на все вопросы, вынесенные на зачет.

7. Оценочные средства

7.1. Паспорт оценочных средств

| Семестр ¹⁵ | Код контролируемой компетенции (или ее части) | Наименование оценочного средства ¹⁶ |
|-----------------------|--|---|
| 5 | ПК-6 | Ответы на вопросы эл. учебника Промежуточный тест Задания, проверяемые вручную Итоговое тестирование |

7.2. Типовые задания или иные материалы, необходимые для текущего контроля

7.2.1. Вопросы для самоконтроля эл. учебника 1-12. ПК-6

(наименование оценочного средства)

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?

¹⁵ Если дисциплина реализуется несколько семестров, то семестры указываются в одной таблице по порядку.

¹⁶ Указываются оценочные средства для каждой компетенции в соответствии с Разделом 4 (примечание: не каждую компетенцию можно проверить вопросом к зачету/экзамену, т.е. не по каждой компетенции могут быть указаны вопросы к зачету/экзамену; однако все вопросы к зачету/экзамену в совокупности должны быть указаны в графе «Наименование оценочного средства»).

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:
- 1 балл за каждую тему учебника 1-12 и ответы на все вопросы
- 0 баллов, если студент не прослушал электронный учебник и не ответил на вопросы для самоконтроля

Типовой(ые) пример(ы) задания(ий). Промежуточный тест. Компетенции ПК-6

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.

Критерии оценки:

По 2 балла за каждую тему

баллы начисляются автоматически, пропорционально выполненным заданиям

7.2.2. Задания, проверяемые вручную. Практические задания. Компетенции ПК-6

Практическое задание 1

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, | -3936 | 1049 | 1634 | -843 | 8405 |

| | | | | | | |
|----|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| | оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | |
| 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 |

Задание 2

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.

Задание 3

По данным таблицы просчитайте показатели банка и проанализируйте полученные результаты

| № п/п | Наименование статей | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Изменение, тыс. руб. | |
|----------|------------------------|------------------|--------------------|-------------------------|--|
|----------|------------------------|------------------|--------------------|-------------------------|--|

| | | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | | Темп изменения, % |
|------|---|--------|--------|------|------|--|-------------------------|
| 1. | Денежные средства | 10881 | 10990 | | | | |
| 2. | Средства в ЦБ РФ | 13033 | 15233 | | | | |
| 2.1. | Обязательные резервы | 4148 | 4580 | | | | |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 3033 | 190 | | | | |
| 4. | Чистая ссудная задолженность | 102989 | 139586 | | | | |
| 5. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 45362 | 47485 | | | | |
| 6. | Требования по получению процентов | 471 | 567 | | | | |
| 7. | Прочие активы | 54340 | 31087 | | | | |
| 8. | Всего активов | 234257 | 245138 | | | | |

Задание 4

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 | | | | |
| 3. | Средства клиентов | 115111 | 171153 | | | | |
| 4. | Вклады физических лиц | 60413 | 73054 | | | | |

| | | | | | | | |
|-----|---|--------|--------|--|--|--|--|
| 5. | Выпущенные долговые обязательства | 7988 | 8961 | | | | |
| 6. | Прочие обязательства | 4514 | 7316 | | | | |
| 7. | Резервы на возможные потери по обязательствам | 108 | 132 | | | | |
| 8. | Всего обязательств | 188134 | 197562 | | | | |
| 9. | Средства акционеров | 26250 | 26250 | | | | |
| 10. | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 26250 | 26250 | | | | |
| 11. | Переоценка основных средств | 2222 | 2222 | | | | |
| 12. | Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты | 2422 | 2703 | | | | |
| 13. | Фонды и прибыль прошлых лет | 11772 | 11303 | | | | |
| 14. | Прибыль к распределению за отчетный период | 10568 | 10504 | | | | |
| 15. | Всего источников собственных средств | 46123 | 47576 | | | | |
| 17. | Всего пассивов | 234257 | 245138 | | | | |

Задание 5

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.

Задание 6

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.

Критерии оценки:

Задание 1-5

4 баллов ставится, если решения задач верное и выбран рациональный путь решения

2 баллов ставится, если ход решения задачи и ответ верный, но было допущено несколько негрубых ошибок

0 баллов ставится, если решение задач отсутствует полностью или записано «дано» для данной задачи и приведенные записи не относятся к решению данной задачи; или если приведен правильный ответ, но решение отсутствует

Задание 6

7 баллов ставится, если решения задач верное и выбран рациональный путь решения

3 баллов ставится, если ход решения задачи и ответ верный, но было допущено несколько негрубых ошибок

0 баллов ставится, если решение задач отсутствует полностью или записано «дано» для данной задачи и приведенные записи не относятся к решению данной задачи; или если приведен правильный ответ, но решение отсутствует

Тестовое задание для итогового тестирования Компетенции ПК-6

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:

- 5. потребительский;
- 6. коммерческий;
- 7. государственный;
- 8. банковский.

Тест 5

Выберите все правильные варианты ответа.

Выберите принципы кредитования:

- 6. срочность;
- 7. рентабельность;

8. возвратность;
9. ликвидность;
10. платность.

Тест 6

Выберите правильный вариант ответа.

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

4. облигация;
5. простой вексель;
6. переводной вексель.

Тест 7

Выберите все правильные варианты ответа.

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

7. фонд заработной платы;
8. сбережения населения;
9. амортизационный фонд;
10. фонды, сформированные из прибыли;
11. внешние заимствования;
12. временно свободные средства государства.

Тест 8

Выберите все правильные варианты ответа.

Что является продуктом деятельности коммерческого банка?

5. платежные средства;
6. прибыль;
7. услуги;
8. маржа.

Тест 9

Выберите правильный вариант ответа.

В настоящее время в российской экономике функционирует:

5. более 1000 коммерческих банков;
6. более 2000 коммерческих банков;
7. более 3000 коммерческих банков;
8. 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?

5. 2002г.;
6. 1990г.;
7. 1996г.;
8. 1995г.

Тест 11

Выберите правильный вариант ответа.

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

5. 2002г.;
6. 1990г.;
7. 1996г.;
8. 1995г.

Тест 12

Выберите все правильные варианты ответа.

Центральный банк – это:

- 4. коммерческая организация;
- 5. некоммерческое учреждение;
- 6. юридическое лицо.

Тест 13

Выберите правильный вариант ответа.

Назовите организационно-правовую форму Центрального банка Российской Федерации:

- 4. государственный банк;
- 5. акционерный банк с участием государства;
- 6. 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:

- 8. переучет векселей;
- 9. покупка государственных облигаций;
- 10. эмиссия банкнот;
- 11. хранение резервов банков;
- 12. покупка казначейских векселей;
- 13. прием вкладов населения;
- 14. покупка иностранной валюты.

Тест 17

Выберите все правильные варианты ответа.

Выберите понятия, однородные термину «денежная экспансия»:

- 7. политика дорогих денег;
- 8. ограничительная политика;
- 9. расширительная денежно-кредитная политика;
- 10. денежная рестрикция;
- 11. политика дешевых денег;
- 12. 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»?

- 6. Совет управляющих Банка России;
- 7. Правительство РФ;
- 8. Госдума РФ;
- 9. Национальный банковский совет;
- 10. 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:

30 баллов – решено 100% тестовых заданий

баллы начисляются автоматически, пропорционально выполненным заданиям

7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.3.1. Вопросы к промежуточной аттестации

Семестр 5

| № п/п | Вопросы |
|-------|---|
| 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. | Подходы 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 |

7.3.2. Критерии и нормы оценки

| Семестр | Форма проведения промежуточной аттестации | Критерии и нормы оценки | |
|---------|---|-------------------------|--|
| 5 | Зачет | Зачтено | выставляется студенту, если им освоены компетенции ПК-6. Верные ответы на два теоретических вопроса |
| | | | выставляется студенту, если им не в полном объеме освоены компетенции ПК-6. Верный ответ на один теоретический вопрос |
| | | | выставляется студенту, если им не в полном объеме освоены компетенции ПК-6. Неполные ответы на два теоретических вопроса |
| | | Не зчтено | выставляется студенту, если им не освоены компетенции ПК-6. Неверные ответы на теоретические вопросы |

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Обязательная литература

| № п/п | Авторы, составители | Заглавие (заголовок) | Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.) | Год издания | Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС ¹⁷ |
|-------|---------------------|--|---|-------------|--|
| | Дашков и К | Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Н.Н. Наточеева [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, 2019.— 270 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/85653.html . — ЭБС «IPRbooks» | учебник для бакалавров | 2019 | IPRbooks |
| | Шеремет А.Д. | Шеремет, А. Д. Теория экономического анализа : учебник / А.Д. Шеремет, А.Н. Хорин. — 4-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 389 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5bf654cebd0370.64718288 . - ISBN 978-5-16-107122-9. - Текст : электронный. - URL: https://new.znaniy.com/catalog/product/994902 | учебник | 2019 | IPRbooks |
| | Горбатова Е.Ф. | Горбатова Е.Ф. Бухгалтерский финансовый учет. Ч. 1-2 [Электронный ресурс]: учебное пособие в 2-х частях/ Горбатова Е.Ф.— Электрон. текстовые данные.— Симферополь: Университет экономики и управления, 2020.— 81 с.— Режим доступа: | учебное пособие в 2-х частях | 2020 | IPRbooks |

¹⁷ Указывается количество экз. для печатных изданий, для электронных изданий – наименование ЭБС.

| № п/п | Авторы, составители | Заглавие (заголовок) | Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.) | Год издания | Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС¹⁷ |
|------------------|----------------------------|--|--|--------------------|--|
| | | http://www.iprbookshop.ru/101396.html . — ЭБС «IPRbooks» | | | |

8.2. Дополнительная литература

| № п/п | Авторы, составители | Заглавие (заголовок) | Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.) | Год издания | Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС |
|------------------|----------------------------|--|--|--------------------|---|
| | ИЕ.Ф. Жуков | Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Е.Ф. Жуков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 559 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/74879.html . — ЭБС «IPRbooks» | учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» | 2017 | IPR BOOKS |

8.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем¹⁸

- *Консультант Плюс [Электронный ресурс] : справочная правовая система КонсультантПлюс — Режим доступа к журн.: <http://www.consultant.ru/>*
- *Гарант.РУ [Электронный ресурс] : информационно-правовой портал — Режим доступа к журн.: <http://www.garant.ru/>*

8.4. Перечень программного обеспечения

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

8.5. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| № п/п | Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории) | Перечень основного оборудования |
|-------|---|---|
| 1. | C-801 | подвесной проектор и экран; компьютер (системный блок, монитор, клавиатура, мышь), парта-моноблок ученическая двухместная - 40 шт., парта ученическая двухместная – 1 шт., стол преподавательский – 1 шт., стул преподавательский – 1 шт., доска аудиторная (меловая) – 1 шт., трибуна. |
| 2. | C-805 | парта-моноблок ученическая двухместная – 13 шт., стол преподавательский – 1 шт., стул преподавательский – 2 шт., доска аудиторная (меловая) – 1 шт. |
| 3. | C-807 | парта ученическая двухместная - 13 шт., парта-моноблок ученическая двухместная – 2 шт., стол преподавательский – 1 шт., стул преподавательский – 1 шт., доска аудиторная (меловая) – 1 шт., стул ученический - 25 шт. |
| 4. | C-809 | парта-моноблок ученическая двухместная – 14 шт., стол |

¹⁸ Базы данных и информационные справочные системы должны быть актуальны.

| № п/п | Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории) | Перечень основного оборудования |
|----------|---|---|
| | | преподавательский – 1 шт., стул преподавательский – 2 шт., доска аудиторная (маркерная) – 1 шт. |
| 5. | С-801 | подвесной проектор и экран; компьютер (системный блок, монитор, клавиатура, мышь), парта-моноблок ученическая двухместная - 40 шт., парта ученическая двухместная – 1 шт., стол преподавательский – 1 шт., стул преподавательский – 1 шт., доска аудиторная (меловая) – 1 шт., трибуна. |