

Министерство образования и науки Российской Федерации
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
в г.Тихорецке

Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ



Проректор по работе с филиалами
ФГБОУ ВО «Кубанский
государственный университет»
А.А.Евдокимов

08

2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.06.01 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) Финансы и кредит
Программа подготовки: академическая
Форма обучения: заочная
Квалификация (степень) выпускника: бакалавр
Год начала подготовки: 2015

Тихорецк
2018

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Программу составил:

Профессор кафедры экономики и менеджмента,
д-р экон. наук, доц.
30 августа 2018 г.



Е.В. Королёк

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономики и менеджмента

30 августа 2018 г. протокол № 1

И.о. заведующего кафедрой, д-р экон. наук, доц.



Е.В. Королёк

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии филиала по УГН «Экономика и управление»

Протокол № 1 30 августа 2018 г.

Председатель УМК филиала по УГН «Экономика и управление», канд. экон. наук, доц.

30 августа 2018 г.



М.Г. Иманова

Рецензенты:

М.Г. Матевосян, доцент кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО КубГУ в г. Армавире, канд. экон. наук, доц.

А.В. Карелина, директор клиентского центра ПАО «Почта Банк» в г. Кропоткине

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1.Цель освоения дисциплины:

изучение студентами теоретических основ и практических навыков об основных аспектах методики анализа качества управления активными и пассивными операциями коммерческого банка, его основных финансовых показателей и финансовом состоянием в целом.

1.2.Задачи дисциплины:

- изучение законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность кредитных организаций в России;
- изучение этапов проведения анализа собственных средств (капитала) коммерческого банка;
- приобретение практических навыков оценки кредитоспособности заемщика;
- исследование экономического содержания деятельности коммерческого банка, осуществления банком активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций;
- изучение методов фундаментального и технического анализа, проводимого при подборе и управлении портфелем ценных бумаг.

1.3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина относится к вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Курс «Анализ деятельности коммерческого банка» является специальным курсом для всех, кто пытается постичь основы анализа деятельности кредитных организаций, получить образование экономиста, финансиста и предпринимателя, соответствующее международным стандартам.

Предметом изучения курса «Анализ деятельности коммерческого банка» является многообразие вопросов в управлении доходами и расходами кредитных организаций через механизм оценки доходности и прибыльности активов. Этот курс позволяет студентам сформировать практические навыки оценки и анализа активных и пассивных операций в кредитных организациях.

1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций: ПК-25, ПК-27.

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
ПК-25	Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	- цели и задачи современного российского рыночного кредитования; - систему оценки кредитоспособности клиентов; - возможность выдачи межбанковских кредитов	- анализировать выданные кредиты и кредитоспособность клиентов	- навыками регулирования целевых резервов для выдачи межбанковских кредитов
ПК-27	Способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	- цели и задачи резервных требований Банка России; - систему резервных требований Банка России; - систему бухгалтер-	- анализировать систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности в банке; - анализировать методы контроля	- навыками организации контроля для выполнения резервных требований ЦБ России; - умениями составлять различ-

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
		ской, налоговой и статистической отчетности в банке; - методы контроля для выполнения резервных требований ЦБ России	резервных требований ЦБ России	ные виды отчетности в банке

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зач.ед. (108 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице (для студентов ЗФО).

Вид учебной работы		Всего часов	Семестры (часы)			
			7			
Контактная работа (всего), в том числе:		12,2	12,2			
Аудиторные занятия (всего):		12	12	-	-	-
Занятия лекционного типа		4	4	-	-	-
Лабораторные занятия		-	-	-	-	-
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		8	8	-	-	-
Иная контактная работа (всего):		0,2	0,2			
Контроль самостоятельной работы (КСР)		-	-	-	-	-
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2	0,2	-	-	-
Самостоятельная работа (всего), в том числе:		92	92			
Проработка учебного (теоретического) материала		32	32	-	-	-
Выполнение индивидуальных заданий (выполнение упражнений и задач)		40	40	-	-	-
Подготовка к текущему контролю		20	20	-	-	-
Контроль:		3,8	3,8			
Подготовка к зачету		3,8	3,8	-	-	-
Общая трудоемкость	час.	108	108	-	-	-
	в том числе контактная работа	12,2	12,2			
	зач. ед	3	3			

2.2 Структура дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре (заочная форма).

№	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком	16				16
2	Анализ собственных средств коммерческого банка	20	2	2		16

№	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеауди- торная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
3	Анализ привлеченных и заемных средств кре- дитной организации	18		2		16
4	Анализ кредитной деятельности банка	18		2		16
5	Анализ других направлений банковской дея- тельности	16				14
6	Анализ финансового состояния кредитной ор- ганизации	18	2	2		14
	Итого по дисциплине:		4	8		92

2.3. Содержание разделов дисциплины

В данном подразделе приводится описание содержания дисциплины, структурированное по разделам, с указанием по каждому разделу формы текущего контроля: В – вопросы для устного опроса; З – упражнения и задачи; Т – тесты.

2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	Тема 2. Анализ собственных средств коммерческого банка	Анализ состава, структуры и динамики собственных средств банка. Анализ источников формирования собственных средств кредитной организации. Расчет показателя собственного капитала. Нормативы достаточности банковского капитала, утвержденные ЦБ РФ. Сравнение фактических показателей достаточности капитала с их нормативными значениями. Анализ их динамики. Факторный анализ показателей достаточности капитала. Капитал банка как основа для расчета других экономических нормативов деятельности кредитной организации. Международные стандарты оценки капитала (Базельские соглашения).	В
2	Тема 6. Анализ финансового состояния кредитной организации	Системы формирования показателей финансовых результатов. Анализ процентных и непроцентных доходов банка. Анализ доходов в соответствии с классификацией их в отчете о финансовых результатах. Анализ расходов на основе классификации, принятой в отчете о финансовых результатах. Точка безубыточности банковских операций. Анализ состава, структуры и динамики чистой прибыли, факторов ее формирования. Анализ рентабельности деятельности подразделений банка. Анализ рентабельности активных операций банка. Анализ и оценка эффективности пассивных операций. Анализ динамики процентных ставок по пассивным и активным операциям. Анализ непроцентной маржи. Анализ ликвидности банка и его баланса. Система основных показателей банковских рисков. Основные показатели, используемые в ходе сравнительной оценки деятельности кредитных организаций, для оценки их надежности, кредитоспособности	В

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
		и устойчивости.	

2.3.2 Занятия семинарского типа

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	Тема 2. Анализ собственных средств коммерческого банка	1. Состав средств коммерческого банка. 2. Собственный капитал банка. 3. Этапы анализа собственных средств (капитала) коммерческого банка. 4. Размер собственных средств-нетто банка. 5. Этапы анализа обязательств коммерческого банка. 6. Основные направления анализа баланса коммерческого банка. 7. Методы экономического анализа баланса банка.	3, Т
2	Тема 3. Анализ привлеченных и заемных средств кредитной организации	1. Характеристика депозитных операций коммерческих банков. 2. Оценка доходности депозитных операций коммерческих банков. 3. Анализ доходности депозитных операций коммерческих банков. 4. Страхование банковских депозитов и вкладов в РФ. 5. Депозитная политика коммерческих банков России.	3, Т
3	Тема 4. Анализ кредитной деятельности банка	1. Понятие кредитоспособности и ее отличие от платежеспособности. 2. Характеристика критериев кредитоспособности коммерческого банка. 3. Факторы, учитываемые при оценке кредитоспособности заемщика. 4. Способы оценки применяются при определении кредитоспособности крупных и средних предприятий. Кратко охарактеризуйте их. 5. Порядок определения класса заемщика на основе финансовых коэффициентов.	3, Т
4	Тема 6. Анализ финансового состояния кредитной организации	1. Группировка доходов и расходов в соответствии со схемой аналитического учета доходов и расходов. 2. Источники доходов банка стабильные и не стабильные. 3. Характеристика процентных, непроцентных, прочих доходов. На каких счетах бухгалтерского учета учитываются доходы банка? 4. Управление доходностью. 5. Классификация расходов коммерческого банка по способу учета. 6. Способы оценки доходов и расходов коммерческого банка. 7. Особенности формирования прибыли коммерческого банка. 8. Расчет рентабельности коммерческого банка.	3, Т

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены.

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Самостоятельная работа студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №1 от 30.08.2018 г.)
2	Подготовка к текущему контролю	
3	Выполнение упражнений и задач	

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения дисциплины занятия лекционного типа и занятия семинарского типа являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной системы.

В учебном процессе используются следующие образовательные технологии:

- технология проблемного обучения: последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешая которые студенты активно усваивают знания;
- технология развивающего обучения: ориентация учебного процесса на потенциальные возможности человека и их реализацию;
- технология дифференцированного обучения: усвоение программного материала на различных планируемых уровнях, но не ниже обязательного;
- технология активного (контекстного) обучения: моделирование предметного и социального содержания будущей профессиональной деятельности.

Также при освоении дисциплины в учебном процессе используются активные и интерактивные (взаимодействующие) формы проведения занятий.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Фонд оценочных средств по дисциплине оформлен как отдельное приложение к рабочей программе.

Примерные вопросы для устного опроса

Тема 2. Анализ собственных средств коммерческого банка

1. Что входит в состав средств коммерческого банка?
2. Из чего состоит собственный капитал банка?
3. Что понимается под достаточностью банковского капитала?
4. Из каких этапов состоит анализ собственных средств (капитала) коммерческого банка?
5. Как определяется размер собственных средств-нетто банка?
6. Из каких этапов состоит анализ обязательств коммерческого банка?
7. Как определяется размер привлеченных средств-нетто и заемных средств-нетто банка?
8. Какова роль анализа использования межбанковского кредита в формировании привлеченных средств банка?
9. В чем заключается сущность комплексного анализа пассивных счетов баланса коммерческого банка?
10. Каковы основные направления анализа баланса коммерческого банка?
11. Какова последовательность анализа баланса банка?
12. Какие из методов экономического анализа применяются для анализа баланса банка?

Примерные упражнения и задачи

Тема 2. Анализ собственных средств коммерческого банка

Задача 1. Провести анализ и расчет коэффициента иммобилизации капитала банка используя данные таблицы 1.

При проведении анализа учитывать что термин «достаточность капитала» отражает общую оценку надежности банка, степень его подверженности риску. (основной принцип достаточности: объем собственного капитала должен соответствовать объему активов с учетом степени риска).

Таблица 1 – Исходные данные для расчета коэффициента иммобилизации капитала, тыс. руб.

Показатель	Значение		Отклонение абсолютное, +/-	Доля в валюте баланса, %		Отклонение относительное, %
	01.01. 2015	01.01. 2016		01.01. 2015	01.01. 2016	
Собственные средства-брутто	167395	195601	+ 28 206	5,62	5.77	+ 0,15
Имобилизованные собственные средства	69149	75764	+ 6 615	2,32	2,23	- 0,09
Собственные средства-нетто	98245	119837	+ 21 592	3,30	3.53	+ 0,23
Валюта баланса	2980365	3391832	+ 411467	100	100	-
Коэффициент иммобилизации	0,4131	0,3873	- 0,0258	*	*	*

Анализ проводить по следующей предложенной методике.

Для анализа иммобилизованного капитала банка необходимо рассчитать сумму собственных средств-нетто CC_H :

$$CC_H = CC_B - CC_{ИММ}, \quad (1)$$

где CC_B – собственные средства-брутто;

$CC_{ИММ}$ – иммобилизованные собственные средства.

Оценка качественного состава собственных средств банка характеризуется коэффициентом иммобилизации $K_{ИММ}$, который определяется как отношение иммобилизованных собственных средств $CC_{ИММ}$ к собственным средствам-брутто CC_B :

$$K_{\text{ИММ}} = CС_{\text{ИММ}} / CС_{\text{Б}}. \quad (2)$$

Средним значением коэффициента иммобилизации считается 0,5, а приближение его значения к единице (1) свидетельствует о нехватке у банка собственных средств, и ему приходится использовать для этих целей привлеченные средства. Используя метод цепных подстановок, можно определить влияние факторов на величину коэффициента иммобилизации.

Данный анализ производится в несколько этапов:

1. Определяется скорректированный коэффициент иммобилизации $K_{\text{ИММ}}^{\text{СКОР}}$:

$$K_{\text{ИММ}}^{\text{СКОР}} = CС_{\text{ИММ}}^{\text{К}} / CС_{\text{Б}}^{\text{Н}}; \quad (3)$$

где $CС_{\text{ИММ}}^{\text{К}}$ – иммобилизованные собственные средства на конец периода;

$CС_{\text{Б}}^{\text{Н}}$ – собственные средства- брутто на начало периода.

2. Определяется влияние изменения коэффициента иммобилизации как разность между скорректированным значением и значением коэффициента иммобилизации на начало периода $K_{\text{ИММ}}^{\text{Н}}$:

$$\Delta K_{\text{ИММ}} = K_{\text{ИММ}}^{\text{СКОР}} - K_{\text{ИММ}}^{\text{Н}}; \quad (4)$$

где $\Delta K_{\text{ИММ}}$ – отклонение коэффициента иммобилизации (собственных средств-брутто).

3. Определяется влияние отклонения собственных средств-брутто как разность между значением иммобилизованного коэффициента на конец периода и скорректированным иммобилизованным значением:

$$\Delta K_{\text{ИММ}}^{\Delta CС_{\text{Б}}} = K_{\text{ИММ}}^{\text{К}} - K_{\text{ИММ}}^{\text{СКОР}} \quad (5)$$

4. Определяется общее отклонение коэффициента иммобилизации путем суммирования отклонений иммобилизованных собственных средств и иммобилизованных собственных средств-брутто:

$$\Delta K_{\text{ИММ}} = \Delta K_{\text{ИММ}}^{\Delta CС} + \Delta K_{\text{ИММ}}^{\Delta CС_{\text{Б}}}, \quad (6)$$

5. Для определения влияния факторов на величину коэффициента иммобилизации проводится факторный анализ .

6. Отклонение коэффициента иммобилизации от собственных иммобилизованных средств будет равен разности между скорректированным коэффициентом иммобилизации и коэффициентом иммобилизации на начало периода.

7. В завершение необходимо рассчитать влияние отклонения коэффициента иммобилизации собственных иммобилизованных средств от других факторов.

Задача 2. Провести анализ рентабельности собственных средств (капитала) коммерческого банка учитывая что, рентабельность капитала банка зависит:

а) от доходности (рентабельности) активов, которыми он располагает;

б) от доли привлеченных средств, используемых для финансирования активов банка, доход от которых превышает расходы на их оплату.

Исходные данные для расчета и анализа рентабельности капитала и факторов, повлиявших на его изменение, представлены в таблице 2.

Таблица 2– Исходные данные для анализа рентабельности капитала

Показатель	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.
Валовая прибыль, тыс. руб.	50 000	60 000
Уровень налогообложения, %	0,35	0,37
Совокупные активы, тыс. руб.	310 388	319 347
Собственный капитал, тыс. руб.	285 000	292 341
Доходы, тыс. руб.	100 000	129 000

Для более подробного анализа рентабельность активов может быть представлена в виде произведения нескольких сомножителей.

Так, при рассмотрении в качестве влияющего фактора размера общих (операционных) доходов банка формула для прибыльности капитала банка принимает следующий вид:

$$ROE = \text{Чистая прибыль после налогообложения} / \text{Собственный капитал} = \text{ДЧП} \cdot \text{МК} \cdot \text{КОБ} \cdot \text{РОБ},$$

где ROE – рентабельность капитала;

ДЧП – доля чистой прибыли;

МК – мультипликатор капитала;

КОБ – коэффициент оборота капитала;

РОБ – рентабельность оборота капитала.

Сначала следует рассчитать долю чистой прибыли ДЧП с учетом уровня налогообложения УНО для каждого года.

Затем необходимо вычислить мультипликатор капитала МК как соотношение совокупных активов

к капиталу банка. На следующем этапе следует рассчитать коэффициент оборота капитала КОБ как соотношение доходов к совокупным активам банка.

Затем необходимо рассчитать рентабельность оборота капитала РОБ как соотношение валовой прибыли (т.е. прибыли, рассчитанной до вычета налога на прибыль) к доходам банка.

Рассчитать влияние изменения доли чистой прибыли на изменение рентабельности капитала:

В процессе анализа изменения рентабельности капитала ROE, необходимо рассчитать влияние изменения мультипликатора капитала.

Важное значение при анализе рентабельности капитала ROE приобретает расчет изменения коэффициента оборота капитала ΔКОБ.

Завершающим этапом необходимо рассчитать влияние изменения рентабельности оборота капитала ΔРОБ.

Следует понимать, что положительная динамика всех показателей и их стабильность, а также политика банка, направленная на увеличение доли прибыли, остающейся в распоряжении банка, свидетельствуют о наличии резервов у банка для соответствия адекватного уровня капитала его рискам.

Задача 3. На основании данных об источниках собственных средств коммерческого банка (таблица 3.3) рассчитать структуру собственных средств коммерческого банка. Расчеты представить в таблице 3.4. Проанализировать динамику структуры источников средств банка и дать оценку имеющимся изменениям.

Таблица 4 – Динамика источников собственных средств коммерческого банка, млн. руб.

Показатели	201 г.	201 г.	201 г.
Средства акционеров (участников)	29257581	29257581	29823972
Эмиссионный доход	2001	2001	823268
Резервный фонд	2085996	2085996	2085996
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4365592	4242921	3748248
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7472179	8057234	8223514
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1076030	142565	149345
Всего источников собственных средств	43250747	42264827	42816304

Таблица 5 – Структура собственных средств за 201_ - 201_ гг., %

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение		Относительное отклонение	
				в 201_ г. к 201_ г.	в 201_ г. к 201_ г.	в 201_ г. к 201_ г.	в 201_ г. к 201_ г.
Средства акционеров (участников)							
Эмиссионный доход							
Резервный фонд							
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет							
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период							
Всего источников собственных средств							

Задача 4. Выполнить заданный алгоритм.

Умение	Алгоритм
--------	----------

Расчет начислений простых процентов по вкладам $Д = \frac{К \cdot C_n \cdot T_{\text{вкл}}}{100 \cdot T_{\text{год}}}$ дней в году Д – доход по вкладу; К – сумма вложения; C_п – ставка привлечения (в %); T_{вкл} – период хранения вклада; T_{год} – количество дней в году	1. Определить сумму вложения; 2. Определить ставку привлечения; 3. Определить период хранения вклада; 4. Определить количество дней в году; 5. Расчет начислений простых процентов по вкладам
Расчет начисления сложных процентов $Д = K \times \left[\left(1 + \frac{C_n}{100 \cdot n} \right)^{\frac{T_{\text{вкл}}}{T_{\text{год}}}} - 1 \right]$ Д – доход по вкладу; К – сумма вложения; C_п – ставка привлечения (в %); T_{вкл} – период хранения вклада; T_{год} – количество дней в году	1. Определить сумму вложения; 2. Определить ставку привлечения; 3. Определить период хранения вклада; 4. Определить количество дней в году; 5. Расчет начисления сложных процентов
Расчет начислений по сплошной ставке с начислением процентов ежемесячно $Д = K \times \left[\left(1 + \frac{C_n}{100 \cdot n} \right)^N - 1 \right]$ Д – доход по вкладу; К – сумма вложения; C_п – ставка привлечения (в %); n – число периодов начисления в году; N – общее число периодов начисления	1. Определить сумму вложения; 2. Определить ставку привлечения; 3. Определить число периодов начисления в году; 4. Определить общее число периодов начисления; 5. Расчет начислений по сплошной ставке с начислением процентов ежемесячно
Расчет норматива достаточности капитала (H₁) $H_1 = \frac{K}{A_p} 100\%$ К – капитал банка; A_р – активы, взвешенные по степени риска	1. Определить размер капитала банка; 2. Определить суммарную величину активов, взвешенных по степени риска; 3. Расчет норматива достаточности капитала

Примерные тесты

Тема 2. Анализ собственных средств коммерческого банка

1 Каков минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций?

- 1) 100 млн. руб.;
- 2) 90 млн. руб.;
- 3) 80 млн. руб.;
- 4) 180 млн. руб.

2. Сколько составляет минимальное отношение капитала 1-го уровня к взвешенным по риску активам и забалансовым операциям в соответствии с Базельским соглашением:

- 1) 1%;
- 2) 2%;
- 3) 4%;
- 4) 8%.

3. Баланс банка включает в себя:

- 1) 7 разделов
- 2) 4 раздела
- 3) 5 разделов
- 4) 2 раздела
4. Баланс банка имеет:
 - 1) V-образную форму
 - 2) U-образную форму
 - 3) Вертикальное построение
 - 4) T-образную форму
5. Баланс банка по российским стандартам учета:
 - 1) представлен в виде таблицы из 10 граф
 - 2) представлен в т-образной форме
 - 3) представлен в виде двусторонней таблицы
 - 4) представлен в виде оборотно-сальдовой ведомости
6. Баланс коммерческого банка, содержащий ряд регулирующих статей – это:
 - 1) управленческий баланс
 - 2) аналитический баланс
 - 3) баланс-нетто
 - 4) баланс-брутто
7. Балансовые счета бывают:
 - 1) пассивные и активно - пассивные
 - 2) активные и пассивные
 - 3) активные, пассивные и активно - пассивные
 - 4) активные и активно - пассивные
8. Банк математических моделей – это:
 - 1) набор как традиционных, так и современных статистических методов обработки информации
 - 2) комплекс моделей, предназначенных для решения оптимизационных задач
 - 3) метод, позволяющий решать сложные управленческие задачи, основываясь на обработке целых массивов данных при условии применения ЭВМ
 - 4) метод, заключающийся в последовательной замене базисной величины частных показателей фактической величиной и последовательном измерении влияния каждого из них
9. Банку следует уменьшать затраты, которые занимают:
 - 1) наибольший удельный вес
 - 2) средний удельный вес
 - 3) постоянный удельный вес
 - 4) наименьший удельный вес
10. Актив баланса показывает:
 - 1) вложения в кредитные и прочие операции
 - 2) обязательства банка
 - 3) собственный капитал банка
 - 4) основные средства банка
11. Анализ актива включает:
 - 1) анализ направлений использования ресурсов банка
 - 2) анализ рентабельности банка
 - 3) анализ ресурсов банка
 - 4) анализ прибыли банка
12. Анализ балансовых и внебалансовых статей входит в:
 - 1) анализ учредительных документов
 - 2) анализ состояния учета и отчетности
 - 3) анализ данных аналитического учета
 - 4) анализ банковского баланса и других форм отчетности
13. Анализ данных аналитического учета входит в:
 - 1) анализ учредительных документов
 - 2) анализ состояния учета и отчетности
 - 3) анализ операционных договоров
 - 4) анализ банковского баланса и других форм отчетности

14. Базисный капитал (капитал 1-го уровня) состоит из:
 - 1) оплаченного акционерного капитала и общих резервов на сомнительные долги
 - 2) оплаченного акционерного капитала и скрытых доходов
 - 3) оплаченного акционерного капитала и объявленных открытых резервов
 - 4) оплаченного акционерного капитала и скрытых резервов
15. Базовая модель баланса коммерческого банка выглядит следующим образом:
 - 1) актив = обязательства + собственный капитал
 - 2) актив = основные средства + запасы + кредиты + ценные бумаги
 - 3) актив = собственный капитал + остатки на расчетных счетах клиентов
 - 4) актив = обязательства + уставный капитал
16. Выбранная банком стратегия развития является:
 - 1) принципом анализа
 - 2) целью анализа
 - 3) этапом организации анализа
 - 4) фактором, влияющим на организацию аналитической деятельности

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к зачету

1. Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком.
2. Содержание и задачи финансового анализа в банке.
3. Внутрихозяйственный и внешний финансовый анализ.
4. Взаимосвязь и основные различия внутрихозяйственного и внешнего финансового анализа.
5. Объекты и организация проведения финансового анализа в банке
6. Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации
7. Особенности анализа деятельности коммерческого банка с позиции банковского законодательства
8. Экономический анализ как функция управления, вид управленческой деятельности, инструмент оценки эффективности деятельности кредитной организации и качества системы ее менеджмента
9. Виды экономического анализа наиболее востребованы в банковском секторе
10. Общий анализ ресурсной базы банка
11. Анализ величины собственных средств (капитала) банка
12. Подходы к оценке качества собственных средств (капитала) банка
13. Этапы анализа собственных средств (капитала) коммерческого банка
14. Виды экономического анализа наиболее востребованные в банковском секторе
15. Депозитная политика коммерческих банков России
16. Анализ привлеченных средств банка и оценка их качества
17. Роль анализа использования межбанковского кредита в формировании привлеченных средств банка
18. Характеристика депозитных операций коммерческих банков
19. Анализ депозитного портфеля банка.
20. Анализ портфеля заемных средств банка
21. Оценка качества привлеченных средств банка
22. Анализ банковских активов: основные задачи и направления анализа.
23. Анализ структуры активов банка
24. Анализ качества активов коммерческого банка
25. Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия качественным требованиям ликвидности
26. Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия требованиям доходности
27. Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия требованиям рискованности
28. Страхование банковских депозитов и вкладов в РФ
29. Понятие кредитоспособности и ее отличие от платежеспособности
30. Критерии кредитоспособности коммерческого банка
31. Анализ кредитных операций банка
32. Оценка качества кредитного портфеля банка
33. Оценка рискованности кредитной деятельности банка

34. Оценка кредитной активности банка
35. Способы оценки кредитоспособности крупных и средних предприятий
36. Оценка «проблемности» кредитного портфеля банка
37. Оценка обеспеченности кредитных вложений банка
38. Оценка эффективности кредитной деятельности банка
39. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами, принципы инвестиционной деятельности
40. Экономическая сущность и содержание понятия «инвестиционная политика», ее целевое назначение и связь с инвестиционной деятельностью банка
41. Направления привлечения и размещения средств инвестиционными банками первого и второго типа
42. Прямые и портфельные инвестиции
43. Структура фондового портфеля агрессивного, консервативного и умеренного инвестора
44. Характеристика активного и пассивного подхода к управлению портфелем ценных бумаг
45. Виды инвестиционного риска, их содержание, зависимость и соотношение риска и доходности в деятельности банка
46. Способы предотвращения потерь от инвестиций в ценные бумаги
47. Порядок анализа критериев делового риска по системе скоринга
48. Факторы анализа делового риска, сгруппированного по стадиям кругооборота средств
49. Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия требованиям рискованности
50. Анализ доходов банка
51. Анализ расходов банка
52. Анализ прибыли банка и показателей рентабельности
53. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам
54. Анализ деятельности банков на рынке ценных бумаг
55. Анализ инвестиционных операций банка с ценными бумагами
56. Анализ брокерских и дилерских операций банка
57. Анализ трастовых (доверительных) операций банка
58. Анализ ликвидности коммерческого банка и методы управления ликвидностью
59. Анализ операций коммерческих банков на валютном рынке
60. Операции банков и их отражение в банковском балансе

Критерии оценивания ответа на зачете

Студенты обязаны сдать зачет в соответствии с расписанием и учебным планом. Зачет по дисциплине преследует цель оценить работу студента за курс, получение теоретических знаний, их прочность, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умение применять полученные знания для решения практических задач.

Зачет - форма промежуточной аттестации, в результате которого обучающий получает оценку в двухбалльной шкале («зачтено», «не зачтено»).

Оценка «зачтено» ставится студенту, который прочно усвоил предусмотренный программный материал; правильно, аргументировано ответил на все вопросы, с приведением примеров; показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов; без ошибок выполнил практическое задание. Обязательным условием выставленной оценки является правильная речь в быстром или умеренном темпе. Дополнительным условием получения оценки «зачтено» могут стать хорошие успехи при выполнении самостоятельной и контрольной работы, систематическая активная работа на семинарских (практических) занятиях.

Оценка «не зачтено» ставится студенту, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по программе, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала.

5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Основная литература:

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство

Юрайт, 2018. — 159 с. <https://biblio-online.ru/book/65B18157-B2D9-48FA-B2F9-5411B3E819DC/banki-i-bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 368 с. <https://biblio-online.ru/book/CD12371B-3E5C-4BDE-9EA8-53D0058B2F6E/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2>

3. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка: учебник для академического бакалавриата / А.М. Тавасиев. — 2-е изд., пер. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2018. - 301 с. <https://biblio-online.ru/book/F89E0C51-8982-4043-8B4D-331BCFBEB305/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-banka>

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечной системе «Юрайт».

5.2 Дополнительная литература:

1 Банки и банковские операции: учебник и практикум для академического бакалавриата / В.В. Иванов [и др.]; под ред. Б.И. Соколова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 189 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/065AD213-950A-4BB8-9AA3-4CB653B4258C

2 Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для академического бакалавриата / В.А. Боровкова [и др.]; под ред. В.А. Боровковой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М : Издательство Юрайт, 2017. — 390 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/B8D3A40E-B994-4EBA-96CD-BCF243A7399D

3 Банковские операции: учебник для академического бакалавриата / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 612 с. — Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/4BD22915-9F1B-4978-B70D-F761484551C4

4 Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для академического бакалавриата / Е.Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукову, Ю.А. Соколова. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 312 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/07501148-FEA4-4131-825E-F67E71C0DF9F

5 Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для академического бакалавриата / О. И. Ларина. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 234 с. <https://biblio-online.ru/book/353AA680-F382-4543-B2BC-A303AAC714FC/bankovskoe-delo-praktikum>

6 Тавасиев А.М. Банковское дело: учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 647 с. — Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/97C8C7B6-3D98-45D5-A929-7E9E2EE3D21F

7 Тавасиев А.М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности: учебник для академического бакалавриата / А.М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М: Издательство Юрайт, 2017. — 186 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/96E2E23E-A459-4B74-8783-0E0056456CA4

5.3 Периодические издания:

Финансы

Вопросы экономики

Финансы и кредит

Российский экономический журнал

Экономист

6. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде организации и к профессиональным базам данных, электронным образовательным ресурсам, Интернет-сайтам специализированных ведомств.

Наименование сайта	Адрес сайта
--------------------	-------------

Наименование сайта	Адрес сайта
Электронный архив документов КубГУ	http://docspace.kubsu.ru
Федеральная служба государственной статистики	http://www.gks.ru
Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю	http://www.krsdstat.ru
Федеральная служба по финансовому мониторингу	http://fedsfm.ru/
Министерство финансов Российской Федерации	http://minfin.ru/
Федеральная служба финансово-бюджетного надзора	http://rosfinnadzor.ru/
Федеральное казначейство	http://roskazna.ru/
Министерство экономического развития Российской Федерации	http://economy.gov.ru/
Центральный Банк Российской Федерации	http://cbr.ru/

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

При изучении дисциплины используются следующие формы работы.

1. Лекции, на которых рассматриваются основные теоретические вопросы данной дисциплины. Лекции проводятся в следующих формах: лекция.

2. Практические занятия, на которых разбираются проблемные ситуации, решаются задачи, проводится опрос по теоретическим вопросам изучаемых тем и тестирование. При подготовке к практическому занятию следует:

- использовать рекомендованные преподавателями учебники и учебные пособия - для закрепления теоретического материала;
- разобрать совместно с другими студентами и обсудить вопросы по теме практического занятия и т.д.

3. Самостоятельная работа, которая является одним из главных методов изучения дисциплины.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области теории и практики вопросов изучаемой дисциплины.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, тестовые задания, подготовка рефератов.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными библиотечными системами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- индивидуальные и групповые консультации;
- подготовку к экзамену.

4. Зачет по дисциплине. Зачет сдается в устной форме. Представляет собой структурированное задание по всем разделам дисциплины. Для подготовки к экзамену следует воспользоваться рекомендованным преподавателем учебниками, методическими указаниями к практическим занятиям и самостоятельной контролируемой работе студента по дисциплине, глоссарием, своими конспектами лекций и практических занятий, выполненными самостоятельными работами.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

8.1 Перечень информационных технологий

1. Проверка домашних заданий и индивидуальное консультирование посредством электронной почты.
2. Использование электронных презентаций при проведении лекционных занятий.
3. Использование электронных презентаций при проведении практических занятий.
4. Консультирование студентов и контроль выполнения практических работ посредством электронной почты.

8.2 Перечень необходимого программного обеспечения

При изучении дисциплины может быть использовано следующее программное обеспечение:

- комплекс взаимосвязанных программ, предназначенных для управления ресурсами ПК и организации взаимодействия с пользователем (операционная система Windows XP PRO);
- пакет приложений для выполнения основных задач компьютерной обработки различных типов документов (Microsoft Office 2010) в состав которого входят:
MS Word – текстовый процессор – для создания и редактирования текстовых документов;
MS Excel – табличный процессор – для обработки табличных данных и выполнения сложных вычислений;
MS Access – система управления базами данных – для организации работы с большими объемами данных;
MS Power Point – система подготовки электронных презентаций – для подготовки и проведения презентаций;
MS Outlook – менеджер персональной информации – для обеспечения унифицированного доступа к корпоративной информации;
MS FrontPage – система редактирования Web-узлов – для создания и обновления Web-узлов;
MS Publisher – настольная издательская система – для создания профессионально оформленных публикаций:
- программа для комплексной защиты ПК, объединяющая в себе антивирус, антишпион и функцию удаленного администратора (Kaspersky endpoint Security 10);
- пакет программ для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF (Adobe Reader);
- прикладное программное обеспечение для просмотра веб-страниц, содержания веб-документов, компьютерных файлов и их каталогов, управления веб-приложениями, а также для решения других задач (Google Chrome);
- программы, предназначенные для архивации, упаковки файлов путем сжатия хранимой в них информации (7zip).

8.3 Перечень информационных справочных систем

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, справочным и поисковым системам.

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>).
2. Информационно-правовая система «Гарант»
3. Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>)

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность
1	Занятия лекционного типа	Учебная аудитория с подключенным оборудованием (мультимедийный проектор, персональный компьютер, выход в Интернет, учебная мебель, доска учебная, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации)
2	Занятия семинарского типа	
3	Групповые и индивидуальные консультации Текущий контроль и промежуточная аттестация	
4	Самостоятельная работа	Кабинет оснащен компьютерной техникой с возможностью под-

		ключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета
--	--	---