УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра финансов и кредита



Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины: Анализ деятельности коммерческого банка

По направлению подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит

Профиль подготовки Финансовый инжиниринг и финансовые технологии в цифровой экономике

Год набора 2026

Составитель

Канд. экон. наук,

доц. О.Е.Никонова

Казань

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи учебной дисциплины 3
2. Место дисциплины в структуре ОПОП 4
3. Требования к результатам освоения дисциплины 5
4. Структура и содержание дисциплины 7
4.1 Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций 7
4.2 Содержание дисциплины по темам (разделам) 10
4.3 Планы практических и семинарских занятий 16
5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов 40
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины 43
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины 44
8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине 45
Приложение 1. Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины 51
Приложение 2. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине 56

1. Цели и задачи учебной дисциплины

В настоящее время банки являются важнейшим элементом не только кредитной системы, но и являются одним из факторов роста экономики и укреплению ее конкурентных позиций на рынке.

Знание фундаментальных основ деятельности коммерческих банков, операционной и экономической деятельности, умение их анализировать, служат одним из важнейших условий обеспечения эффективного управлении кредитной организацией и применения передового опыта банковского дела в отечественной практике.

Цель изучения учебной дисциплины – сформировать у будущего магистра по направлению **38.04.08 «Финансы и кредит»** комплекс знаний, умений и навыков (компетенций) в области анализа деятельности коммерческих банков, умений использовать учетно-аналитическую информацию для принятия обоснованных управленческих решений, а также анализа банковских операций, финансового состояния кредитной организации с целью повышения эффективности деятельности.

Задачи дисциплины:

Дать студентам теоретические и практические основы анализа деятельности коммерческого банка как в целом по различным направлениям его деятельности, выполнения кредитной организацией экономических нормативов деятельности, установленных Банком России для регулирования банковской деятельности.

- научить студента анализировать экономическое состояние банковской системы и конкретного банка;

-выработать у студентов навыки в области анализа и выявления особенностей банковского регулирования;

-выработать практические навыки в области анализа расчетных операций, операций с ценными бумагами и иностранной валютой

-научить рассчитывать размеры проводимых банком операций с учетом рисков и ограничений, устанавливаемых надзорными органами РФ.

После освоения данной дисциплины студент должен:

Знать:

ПК-9.ПК-9.1 З.5 Знает основные показатели и инструменты разработки моделей финансовой деятельности в области финансов и кредита;

ПК-9.ПК-9.2. З.10 Знает основные методы исследования стоимости финансовых решений, современные методы анализа и оценки финансовой деятельности

ПК-9.ПК-9.3. З.15 Знает основные методы моделирования деятельности участников финансово-кредитных отношений

Уметь

ПК-9.ПК-9.3. У.19 Умеет применять современный инструментарий для решения содержательных экономических задач деятельности участников финансово-кредитных отношений

ПК-9.ПК-9.2. У.12 Умеет проводить количественный анализ финансовых операций

ПК-9.ПК-9.1 У.5 Умеет применять современный инструментарий для решения содержательных экономических задач и интерпретации полученных в ходе исследования результатов;

Владеть

ПК-9.ПК-9.1 В.5 Владеет навыками проведения финансово-экономических расчетов при решении практических задач, необходимыми для профессиональной деятельности.

ПК-9.ПК-9.3. В.19 Владеет навыками сбора, хранения, анализа и интерпретации полученных в ходе исследования результатов

ПК-9.ПК-9.2. В.12 Владеет методами оценки отдельных финансовых инструментов

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к группе дисциплин по выбору учебного плана и находится во взаимосвязи с дисциплинами согласно схеме:

Обеспечивающие учебные дисциплины

Цифровые финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты

Финансовый инжиниринг

Финансовое планирование и формирование целевого инвестиционного портфеля

Цифровая трансформация инновационных финансовых технологий

Анализ деятельности коммерческого банка

Обеспечиваемые учебные дисциплины:

Производственная практика (Преддипломная практика)

3.Требования к результатам освоения дисциплины.

Дисциплина «Анализ деятельности коммерческого банка» участвует в формировании следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по направлению «Финансы и кредит»:

ПК-9. «способен прогнозировать и оценивать изменения финансовой конъюнктуры на рынке финансовых (инвестиционных) услуг финансово-кредитной сферы, в связи с внедрением инновационных финансовых технологий»

После освоения дисциплины студент должен получить следующие образовательные результаты:

Декомпозиция компетенций

Индикаторы компетенции	**Результаты обучения по дисциплине**
Компетенция ПК-9	
ПК-9.ПК-9.1 Проводит анализ, составляет и обосновывает прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, мезо- и макроуровне внедрения инновационных финансовых технологий, в том числе в цифровой форме	ПК-9.ПК-9.1 З.5 Знает основные показатели и инструменты разработки моделей финансовой деятельности в области финансов и кредита с использованием инновационных финансовых технологий, в том числе цифровых форм ПК-9.ПК-9.1 У.5 Умеет применять современный инструментарий для решения содержательных экономических задач и интерпретации полученных в ходе исследования результатов и внедрения инновационных финансовых технологий ПК-9.ПК-9.1 В.5 Владеет навыками проведения финансово-экономических расчетов при решении практических задач, необходимыми для профессиональной деятельности с использованием инновационных финансовых технологий, в том числе в цифровых форм.
ПК-9.ПК-9.2. Рассчитывает стоимость финансовых решений интеграции инновационных финансовых технологий в бизнес-процессы организации в финансово-кредитной сфере	ПК-9.ПК-9.2. З.10 Знает основные методы исследования стоимости финансовых решений, современные методы анализа и оценки финансовой деятельности ПК-9.ПК-9.2. У.12 Умеет проводить количественный анализ финансовых операций ПК-9.ПК-9.2. В.12 Владеет методами оценки отдельных финансовых инструментов
ПК-9.ПК-9.3. Применяет современный инструментарий для	ПК-9.ПК-9.3. З.15 Знает основные методы моделирования деятельности участников финансово-кредитных отношений ПК-9.ПК-9.3. У.19 Умеет применять современный инструментарий для решения содержательных экономических задач деятельности участников финансово-

решения содержательных экономических задач и интерпретации полученных в ходе исследования результатов	кредитных отношений ПК-9.ПК-9.3. В.19 Владеет навыками сбора, хранения, анализа и интерпретации полученных в ходе исследования результатов

4.Структура и содержание дисциплины

4.1. Модульно – тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

Общая трудоемкость дисциплины по очному обучению составляет 3 зачетные единицы (108 часов)

Модульная разбивка учебной дисциплины					
Направление Финансы и кредит **Дисциплина: «Анализ деятельности коммерческого банка»**					
Наименование модулей	Количество ауд. часов		Самостоят. работа	Всего часов	Индикаторы
	Лекц.	Прак.			
Модуль 1: «Организация экономического анализа деятельности коммерческого банка »					
Тема 1. Роль, значение и информационное обеспечение экономического анализа деятельности коммерческого банка	1	2	7	10	ПК-9.1 З5У5В 5
Тема 2: Методы и виды экономического анализа баланса банка	2	2	8	12	
Модуль 2: **«Анализ пассивных и активных операций коммерческого банка»**					
Тема 3: Анализ пассивных операций коммерческого банка	2	6	8	16	ПК-9.2 З10У12 В 12 ПК-9.3 З15У19 В 19
Тема 4: Анализ активных операций.	2	6	8	16	
Модуль 3: «Анализ выполнения платежных обязательств и ликвидности банка»					
Тема 5: Анализ выполнения платежных обязательств коммерческого банка	2	2	8	12	ПК-9.2 З10У12 В 12 ПК-9.3 З15У19 В 19
Тема 6:. Анализ ликвидности коммерческих банков	2	4	8	14	
Модуль 4: «Анализ выполнения экономических нормативов и финансовых результатов деятельности коммерческого банка»					
Тема 7: Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка.	2	4		14	ПК-9.2 З10У12 В 12 ПК-9.3 З15У19 В 19
Тема 8: Анализ прибыли и рентабельности банка	2	4		14	
Подготовка к экзамену			36	36	

ИТОГО	15	30	63	108	

*Аудиторные занятия с применением интерактивных методов.

Модульно-тематический план для заочной формы обучения

Модульная разбивка учебной дисциплины					
Направление Финансы и кредит **Дисциплина: «Анализ деятельности коммерческого банка»**					
Наименование модулей	Количество ауд. часов		Самостоят. работа	Всего часов	Индикаторы
	Лекц.	Прак.			
Модуль 1: «Организация экономического анализа деятельности коммерческого банка »					
Тема 1. Роль, значение и информационное обеспечение экономического анализа деятельности коммерческого банка		2	6	8	.ПК-9.1 З5У5В 5
Тема 2: Методы и виды экономического анализа баланса банка	2		6	8	
Модуль 2: **«Анализ пассивных и активных операций коммерческого банка»**					
Тема 3: Анализ пассивных операций коммерческого банка	2		6	8	ПК-9.2 З10У12 В 12 ПК-9.3 З15У19 В 19
Тема 4: Анализ активных операций.	2		6	8	
Модуль 3: «Анализ выполнения платежных обязательств и ликвидности банка»					
Тема 5: Анализ выполнения платежных обязательств коммерческого банка		2	8	10	ПК-9.2 З10У12 В 12 ПК-9.3 З15У19 В 19
Тема 6:. Анализ ликвидности коммерческих банков	2		8	10	
Модуль 4: «Анализ выполнения экономических нормативов и финансовых результатов деятельности коммерческого банка»					
Тема 7: Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка.		2	8	10	ПК-9.2 З10У12 В 12 ПК-9.3 З15У19 В 19
Тема 8: Анализ прибыли и рентабельности банка		2	8	10	
Подготовка к экзамену			36	36	
ИТОГО	8	8	92	108	

Пояснительная записка
с этапами формирования компетенций

Данный модульный курс состоит из 4-х модулей.

Модуль 1: «Организация экономического анализа деятельности коммерческого банка» включает в себя две учебные темы, по завершению которых будут получены следующие образовательные результаты

ПК-9.ПК-9.1 З.5 Знает основные показатели и инструменты разработки моделей финансовой деятельности в области финансов и кредита;

ПК-9.ПК-9.2. З.10 Знает основные методы исследования стоимости финансовых решений, современные методы анализа и оценки финансовой деятельности

ПК-9.ПК-9.3. З.15 Знает основные методы моделирования деятельности участников финансово-кредитных отношений

ПК-9.ПК-9.3. У.19 Умеет применять современный инструментарий для решения содержательных экономических задач деятельности участников финансово-кредитных отношений

ПК-9.ПК-9.2. У.12 Умеет проводить количественный анализ финансовых операций

ПК-9.ПК-9.1 У.5 Умеет применять современный инструментарий для решения содержательных экономических задач и интерпретации полученных в ходе исследования результатов;

ПК-9.ПК-9.1 В.5 Владеет навыками проведения финансово-экономических расчетов при решении практических задач, необходимыми для профессиональной деятельности.

ПК-9.ПК-9.3. В.19 Владеет навыками сбора, хранения, анализа и интерпретации полученных в ходе исследования результатов

ПК-9.ПК-9.2. В.12 Владеет методами оценки отдельных финансовых инструментов.

Модуль 2: **«Анализ пассивных и активных операций коммерческого банка»** включает в себя две учебные темы, по завершению которых будут получены следующие образовательные результаты

моделей финансовой деятельности в области финансов и кредита;

ПК-9.ПК-9.2. З.10 Знает основные методы исследования стоимости финансовых решений, современные методы анализа и оценки финансовой деятельности

ПК-9.ПК-9.3. З.15 Знает основные методы моделирования деятельности участников финансово-кредитных отношений

ПК-9.ПК-9.3. У.19 Умеет применять современный инструментарий для решения содержательных экономических задач деятельности участников финансово-кредитных отношений
ПК-9.ПК-9.2. У.12 Умеет проводить количественный анализ финансовых операций
ПК-9.ПК-9.1 У.5 Умеет применять современный инструментарий для решения содержательных экономических задач и интерпретации полученных в ходе исследования результатов;
ПК-9.ПК-9.1 В.5 Владеет навыками проведения финансово-экономических расчетов при решении практических задач, необходимыми для профессиональной деятельности.
ПК-9.ПК-9.3. В.19 Владеет навыками сбора, хранения, анализа и интерпретации полученных в ходе исследования результатов
ПК-9.ПК-9.2. В.12 Владеет методами оценки отдельных финансовых инструментов.
По результатам прохождения модуля проводится устный, тестовый опрос, рассматриваются подготовленные студентами аналитические отчеты по банковско-кредитной сфере.

Модуль 3: «Анализ выполнения платежных обязательств и ликвидности банка» включает в себя две учебные темы, по завершению которых будут получены следующие образовательные результаты
моделей финансовой деятельности в области финансов и кредита;
ПК-9.ПК-9.2. З.10 Знает основные методы исследования стоимости финансовых решений, современные методы анализа и оценки финансовой деятельности
ПК-9.ПК-9.3. З.15 Знает основные методы моделирования деятельности участников финансово-кредитных отношений
ПК-9.ПК-9.3. У.19 Умеет применять современный инструментарий для решения содержательных экономических задач деятельности участников финансово-кредитных отношений
ПК-9.ПК-9.2. У.12 Умеет проводить количественный анализ финансовых операций
ПК-9.ПК-9.1 У.5 Умеет применять современный инструментарий для решения содержательных экономических задач и интерпретации полученных в ходе исследования результатов;
ПК-9.ПК-9.1 В.5 Владеет навыками проведения финансово-экономических расчетов при решении практических задач, необходимыми для профессиональной деятельности.
ПК-9.ПК-9.3. В.19 Владеет навыками сбора, хранения, анализа и интерпретации полученных в ходе исследования результатов
ПК-9.ПК-9.2. В.12 Владеет методами оценки отдельных финансовых инструментов. По результатам прохождения модуля проводится устный, тестовый опрос, рассматриваются подготовленные студентами аналитические отчеты по банковско-кредитной сфере.

Модуль 4 «Анализ выполнения экономических нормативов и финансовых результатов деятельности коммерческого банка» включает в себя две учебные темы, по завершению которых будут получены следующие образовательные результаты
моделей финансовой деятельности в области финансов и кредита;
ПК-9.ПК-9.2. З.10 Знает основные методы исследования стоимости финансовых решений, современные методы анализа и оценки финансовой деятельности
ПК-9.ПК-9.3. З.15 Знает основные методы моделирования деятельности участников финансово-кредитных отношений
ПК-9.ПК-9.3. У.19 Умеет применять современный инструментарий для решения содержательных экономических задач деятельности участников финансово-кредитных отношений
ПК-9.ПК-9.2. У.12 Умеет проводить количественный анализ финансовых операций
ПК-9.ПК-9.1 У.5 Умеет применять современный инструментарий для решения содержательных экономических задач и интерпретации полученных в ходе исследования результатов;
ПК-9.ПК-9.1 В.5 Владеет навыками проведения финансово-экономических расчетов при решении практических задач, необходимыми для профессиональной деятельности.
ПК-9.ПК-9.3. В.19 Владеет навыками сбора, хранения, анализа и интерпретации полученных в ходе исследования результатов
ПК-9.ПК-9.2. В.12 Владеет методами оценки отдельных финансовых инструментов.
По результатам прохождения модуля проводится устный, тестовый опрос, рассматриваются подготовленные студентами аналитические отчеты по банковско-кредитной сфере.

4.2.Содержание дисциплины по темам (разделам)

Тема 1. Роль, значение и информационное обеспечение экономического анализа деятельности коммерческого банка.

Особенности и организация экономического анализа банковской деятельности. Информационное обеспечение анализа. Банковская система в России. Роль и значение экономического анализа деятельности коммерческого банка. Информационное обеспечение экономического анализа. Методика чтения и анализа баланса коммерческого банка.

Тема 2: Методы и виды экономического анализа баланса банка.

Схема построения баланса коммерческого банка. Разделы баланса коммерческого банка Методика чтения и анализа баланса коммерческого

банка. Разделы баланса коммерческого банка. Основные направления анализа баланса банка. Очистка баланса банка. Этапы анализа баланса банка. Методы экономического анализа баланса банка. Виды экономического анализа.

Тема 3: Анализ пассивных операций коммерческого банка

Анализ состояния собственных средств коммерческого банка. Состав средств коммерческого банка. Собственный капитал банка. Достаточность банковского капитала. Анализ собственных средств (капитала) коммерческого банка. Определение размера собственных средств-нетто. Анализ обязательств коммерческого банка

Анализ состояния привлеченных средств коммерческого банка. Анализ обязательств коммерческого банка. Определение размера привлеченных средств-нетто и заемных средств-нетто. Анализ использования межбанковского кредита в формировании привлеченных средств. Комплексный анализ пассивных счетов баланса коммерческого банка.

Тема 4: Анализ активных операций

Анализ активных операций коммерческого банка. Взаимодействие статей актива и пассива баланса коммерческого банка. Методы инвестиционного анализа деятельности коммерческого банка. Анализ операций коммерческого банка с ценными бумагами. Анализ операций банка с векселями. Анализ валютных операций коммерческого банка. Анализ лизинговых операций. Анализ факторинговых операций, форфетирования и овердрафт. Определение объема эффективных кредитных ресурсов. Анализ основных направлений использования ресурсов банка. Анализ структуры кредитных вложений. Анализ обеспеченности банковских ссуд. Анализ процентной ставки по кредитам. Анализ расчетных и кассовых операций.

Тема 5: Анализ выполнения платежных обязательств коммерческого банка.

Общая характеристика платежных обязательств коммерческого банка. Анализ выполнения платежных обязательств коммерческого банка. Характеристика состояния дебиторской и кредиторской задолженности. Анализ выполнения обязательств перед клиентами по расчетному обслуживанию. Организация межбанковских расчетов. Анализ своевременности и полноты выплат по депозитным вкладам. Анализ своевременности и полноты выплат налогов и платежей в бюджет. Проблема сохранности депозитов. Характеристика и анализ отчислений на счет обязательных резервов.

Тема 6: Анализ ликвидности коммерческих банков

Экономическая сущность ликвидности баланса коммерческого байка и его платежеспособности. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность баланса коммерческого банка. Анализ факторов , влияющих на банковскую ликвидность.

Тема 7: Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка.

Необходимость анализа выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка. Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка. Оценка уровня банковских рисков. Группировка активов коммерческого банка по степени риска вложений и возможной потери части стоимости. Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска.

Характеристика уровня рисков коммерческих рисков банка. Страхование рисков. Анализ финансовых резервов деятельности коммерческого банка.

Тема 8: Анализ прибыли и рентабельности банка.

Понятие, цели и задачи анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка Методика анализа результативности банковской деятельности. Анализ доходов коммерческого банка: структурный анализ, оценка уровня доходов. Анализ расходов банка: структурный анализ, оценка уровня расходов. Анализ прибыли и ее источников. Экономический анализ финансовых результатов коммерческого банка. Анализ финансовых коэффициентов прибыльности: динамика коэффициентов, оценка коэффициентов с точки зрения их нормативного уровня, факторный анализ динамики коэффициентов. Анализ и оценка уровня прибыли коммерческого банка. Анализ рентабельности.

4.3. Планы семинарских и практических занятий

Тема 1: Роль, значение и информационное обеспечение экономического анализа деятельности коммерческого банка.

Вопросы для обсуждения

1. Каковы особенности развития банковской системы в России?
2. Что является основным объектом анализа деятельности банка?
3. Кто является субъектом анализа деятельности банка?
4. Охарактеризуйте виды экономической информации, используемой в

анализе.
5. Каковы главные задачи реформирования системы банковского учета?
6. Каковы основные приемы "чтения" баланса?
7. Каковы принципы и схема построения баланса коммерческого банка?
8. Каковы требования, предъявляемые к балансу банка?
9. Охарактеризуйте основные разделы баланса банка.

Контрольные вопросы:

1. Каковы основные направления анализа баланса банка.
2 Почему необходимо осуществлять "очистку" баланса?
3. Охарактеризуйте основные этапы анализа деятельности байка.
4. Назовите основные методы анализа деятельности банка.
5. Охарактеризуйте метод сравнения, группировок, коэффициентов.
6. В чем сущность метода элиминирования?
7. Охарактеризуйте основные виды экономического анализа.

Задания

Задача 1.

Заполнить таблицу на основе данных Банка России и охарактеризовать количественный состав банковской системы РФ по состоянию на 1.01.13 г.

Таблица 1

Информация о количественном составе банковской системы РФ

Наименование	1.01.11	1.01.12	1.01.13
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего В том числе: - банки - небанковские кредитные организации			
Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале			
Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн. руб.			

Тема 2: Методы и виды экономического анализа баланса банка.

Вопросы для обсуждения

1.Каковы основные направления анализа баланса банка.
2 Почему необходимо осуществлять "очистку" баланса?
3. Охарактеризуйте основные этапы анализа деятельности байка.
4. Назовите основные методы анализа деятельности банка.
5. Охарактеризуйте метод сравнения, группировок, коэффициентов.

6. В чем сущность метода элиминирования?
7. Охарактеризуйте основные виды экономического анализа.

Контрольные вопросы

1. Цели и задачи анализа финансовой отчетности, составленной коммерческими банками согласно МСФО.
2. Особенности и направления анализа статей баланса по МСФО.
3. Определение капитала в соответствии с МСФО, нормативными актами Банка России и требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.
4. Основные направления анализа финансовых инструментов по МСФО.
5. Особенности и направления анализа состава и структуры доходов банка на основе отчета о прибылях и убытках, составленного в формате МСФО.
6. Специфика анализа прибыли, приходящейся на одну акцию.
7. Показатель «Базовая прибыль на акцию» и его расчет.
8. Понятие и расчет «Разводненной (пониженной) прибыли на акцию» и ее понижающие инструменты.
9. Определение основных расхождений между российской и МСФО-отчетностью и способы их устранения.

Задание

Задание1 : Исходя из данных бухгалтерского баланса любого банка определите величину кредитных вложений в целом и по отдельным видам ссуд, их изменения по составу и структуре, роль кредитов в формировании валюты баланса. Сделайте выводы

Задание 2. По данным выписки из баланса коммерческого банка определите удельные веса просроченной задолженности по кратко- и долгосрочным ссудам в общей сумме выданных кредитов, их изменения по сравнению с прошлым годом. Сделайте выводы.

Задание 3

Поданным бухгалтерской отчетности банка сделайте выводы:

а) об изменении состава и структуры кредитных вложений банка;
б) о доле кредитных вложений в общей сумме активов коммерческого банка;
в) об оперативности размещения привлеченных и заемных средств банка.

Тема 3: Анализ пассивных операций коммерческого банка.

Вопросы для обсуждения

1. Раскройте понятие «собственный капитал банка».
3. В чем заключается экономическое значение «достаточности» банковского капитала?
4. Какими способами банки могут формировать собственные средства?
5. Какова структура собственных средств банка?
6. Как определить величину собственных средств, которые могут быть использованы для кредитования?
7. Какова структура собственных средств банка?
8. Как определить величину собственных средств, которые могут быть использованы для кредитования?

Контрольные вопросы:

1. Как формируется уставный фонд банка? Каков порядок его увеличения?
2. Какие фонды создаются в результате распределения прибыли?
3. Перечислите основные направления их использования.
4. В чем причина необходимости создания страхового фонда?
5. Охарактеризуйте основные показатели анализа собственных средств коммерческого банка.
6. Назовите основную причину недостатка собственных средств банка.
7. Может ли фонд основных средств быть реальным кредитным ресурсом? Почему?

Задания

Образец решения задачи

Задача 1.

Определите величину собственного капитала коммерческого банка, используя Приложение 1 и данные таблицы 1.

Таблица 1

Данные для расчета собственного капитала коммерческого банка по состоянию на 1 августа 20.. года

в тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма

Уставный капитал кредитной организации	1 050 000
Нематериальные активы	99
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	242
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть), подтвержденная аудиторской организацией	17 712
Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть) не подтвержденная аудиторской организацией, всего	115 850
в том числе: переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	6 653
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	100 000
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0

Решение задачи:

Источники основного капитала 1 067 712тыс. руб.

Основной капитал 1 067 613тыс. руб.

Источники дополнительного капитала 216 092тыс. руб.

Дополнительный капитал 216 092 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала – 0

Собственные средства (капитал) – 1 283 705тыс. руб.

Образец заполнения Приложения 1:

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчётную дату
0	Собственные средства (капитал), итого,	1 283 705
	в том числе:	
100	Основной капитал	
101	Уставный капитал кредитной организации	1 050 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года,	

	в том числе:	
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
104.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	
	в том числе:	
104.2.1	реализованный	
104.2.2	нереализованный, всего,	
	в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	
104.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	
	в том числе:	
104.3.1	с Положением Банка России № 254-П	
104.3.2	с Положением Банка России № 283-П	
104.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
104.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть),	17 712
	в том числе:	
106.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	
	в том числе:	
106.1.1	реализованный	
106.1.2	нереализованный, всего,	
	в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	
106.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	

	в том числе в соответствии:	
106.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
106.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
106.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
106.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	
108	Источники основного капитала, итого	1 067 712
109	Нематериальные активы	99
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	
111	Непокрытые убытки предшествующих лет,	
	в том числе:	
111.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	
	в том числе:	
111.1.1	реализованный	
111.1.2	нереализованный, всего,	
	в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	
111.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	
	в том числе в соответствии:	
111.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
111.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
111.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
111.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
112	Убыток текущего года,	
	в том числе:	
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	

112.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	
	в том числе:	
112.2.1	реализованный	
112.2.2	нереализованный, всего,	
	в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	
112.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	
	в том числе в соответствии:	
112.3.1	с Положением Банка России № 254-П	
112.3.2	с Положением Банка России № 283-П	
112.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
112.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	
116	Основной капитал, итого	1 067 613
200	Дополнительный капитал	
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	242
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть),	
	в том числе:	115 850
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	6 653
203.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	

	в том числе:	
203.2.1	реализованный	
203.2.2	нереализованный, всего,	
	в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	
203.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	
	в том числе в соответствии:	
203.3.1	с Положением Банка России № 254-П	
203.3.2	с Положением Банка России № 283-П	
203.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
203.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости,	100 000
	в том числе:	
204.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем первым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	
204.2	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем вторым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет,	
	В том числе	
207.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	
	в том числе:	
207.1.1	реализованный	
207.1.2	нереализованный, всего,	
	в том числе:	

	положительный	
	отрицательный	
207.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	
	в том числе в соответствии:	
207.2.1	с Положением Банка России № 254-П	
207.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
207.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
207.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
209	Источники дополнительного капитала, итого	216 092
210	Дополнительный капитал, итого	216 092
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	
301	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
302	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	
400	Промежуточный итог	1 283 705
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	

Образец решения задачи

Задача 1

Банк выпустил сберегательные сертификаты на б мес. номиналом 100 руб., которые продаются по цене 77.5 руб. При погашении данного сертификата выплачивается сумма 100 руб. Требуется рассчитать доход за 6 мес.

Решение

1. Доход в абсолютных единицах за б мес. составит 100 - 77,5 = =¦ 22,5 руб.

2. Доход в процентах за 6 мес. составит: 22,5/77,5х100% = 29%.

3. Годовой доход по сберегательному сертификату составит 29х2 = = 59%.

Задача 2.

На основании данных бухгалтерского баланса коммерческого банка, отраженных в Таблице 1, охарактеризуйте структуру привлеченных и заемных средств.

Таблица 1

Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 202_ года
(публикуемая форма)

В тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
	I. Активы		
1	Денежные средства	2 253 821	1 560 885
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 392 317	1 586 442
2.1	Обязательные резервы	684 902	339 706
3	Средства в кредитных организациях	228 081	332 655
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 903 671	3 626 786
5	Чистая ссудная задолженность	49 673 391	38 774 461
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 734 764	967 761
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	424 499	200 908
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 403	0

8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	691 383	582 047
9	Прочие активы	15 586 858	13 405 255
10	Всего активов	78 471 689	60 836 292
	II. Пассивы		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 633 800	116 457
12	Средства кредитных организаций	4 323 257	1 671 549
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 186 741	40 382 121
13.1	Вклады физических лиц	29 107 017	23 452 606
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	11 643 442	9 250 725
16	Прочие обязательства	789 478	750 606
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	79 561	30 384
18	Всего обязательств	69 656 279	52 201 842
	III. Источники собственных средств		
19	Средства акционеров (участников)	7 300 000	7 300 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	1 095 000	1 048 304
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-13 073	-10 889
24	Переоценка основных средств	64 609	64 609
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	165 572	14 252
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	203 302	218 174
27	Всего источников собственных средств	8 815 410	8 634 450
	IV. Внебалансовые обязательства		

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 818 487	1 732 627
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	872 685	117 937
30	Условные обязательства некредитного характера	1 393	0

Тема 4: Анализ активных операций

Вопросы для обсуждения

1. Каковы основные цели анализа эффективности использования кредитных ресурсов?

2. Какой показатель отражает оперативность размещения привлеченных банками средств?

3. Поясните основные принципы банковского кредитования.

4. Каковы виды банковского кредита в современных условиях?

5. Как определяется общий объем кредитных вложений

Контрольные вопросы:

1.В чем заключается экономическая сущность показателей оборачиваемости кредита? Какова методика расчета этих показателей?

2. Назовите основные виды ссудных операций.

3. Как подразделяются ссуды по срокам предоставления?

4. В настоящее время в сфере кредитных вложений наблюдается отказ от долгосрочного кредитования. Чем это вызвано?

5. Какие проценты могут устанавливаться по сделкам долгосрочного кредитования?

6. Назовите основные методы краткосрочного кредитования.

7. Какие факторы должен учитывать банк при формировании своей ссудной политики?

8 Перечислите объекты кредитования коммерческих банков.

9. Какие вы знаете формы обеспечения ссуд?

10. Каковы причины появления бланковых кредитов?

11. Каковы, на ваш взгляд, причины, осложняющие кредитование под недвижимость в России? Какие изменения должны произойти, чтобы массовые ипотечные операции стали реальностью?

12.В чем заключается анализ процентной ставки по кредитам? Назовите факторы, влияющие на изменение процентных ставок.

13. Почему для большинства банков характерно стремление держать в своем инвестиционном портфеле как можно больше ценных бумаг с короткими сроками погашения?

14. Почему для банка большой интерес представляют перспективы изменения процентных ставок? Каковы действия банка, если ожидается понижение (повышение) процентных ставок?

Задания

Образец решения задачи

Банк рассматривает новую линию кредитования жилищного строительства.

Кредит выдается под 16% годовых, но эффективная ставка для банка (после вычета операционных издержек и резерва на возможные потери по ссудам) будет 12%. Банк может привлечь дополнительные средства на депозит под 10,5%, но операционные издержки, связанные с обслуживаем депозитов, поднимут эффективную ставку процента до 11,5%. Банк поддерживает собственные средства на уровне 5 % активов, платит налог на прибыль 24% и должен обеспечить рентабельности на собственный капитал (приемлемый уровень для инвесторов).

Определить условия прибыльности для банка.

Решение

1.Проводится анализ прибыльности по новому виду кредита. Банк может привлекать депозиты только в размере 95 рублей (100%-5%=95%) на каждые 100 рублей кредитов. Потому что он должен иметь собственные средства в размере 5 рублей на каждые 100 рублей активов.

2. Чисты доход на 100 рублей кредита (за вычетом операционных издержек и резерва на возможные потери по сомнительным долгам) равен 12 рублям.

3.Издержки по пассивам на 100 рублей кредита, включая операционные издержки по обслуживанию депозитов 0,115*95=10,925

4.Доход до выплаты налогов 12-10,925=1,075 рублей на 100 рублей кредита

5. Налог (по ставке 24%) - 0,258рублей

6. Чистый доход равен 1,075-0,258=0,817

7. Следовательно прогнозная норма прибыли на собственные средства по данной операции составит 0,817:5=0,1634, т.е 16,34%.

Ответ: 16,34% <20%, а значит, новый вид кредита не удовлетворяет требованиям, предъявляемым к прибыльности операций банка.

Задание1 : Исходя из данных бухгалтерского баланса любого банка определите величину кредитных вложений в целом и по отдельным видам ссуд, их изменения по составу и структуре, роль кредитов в формировании валюты баланса. Сделайте выводы

Задание 2. По данным выписки из баланса коммерческого банка определите удельные веса просроченной задолженности по кратко- и долгосрочным ссудам в общей сумме выданных кредитов, их изменения по сравнению с прошлым годом. Сделайте выводы.

Задание 3

Поданным бухгалтерской отчетности банка сделайте выводы:

а) об изменении состава и структуры кредитных вложений банка;
б) о доле кредитных вложений в общей сумме активов коммерческого банка;
в) об оперативности размещения привлеченных и заемных средств банка.

Тема 5: Анализ выполнения платежных обязательств коммерческого банка

Вопросы для обсуждения

1. В чем состоит особенность и необходимость выполнения платежных обязательств коммерческого банка?

2. Перечислите основные виды платежных обязательств.

3. Каковы основные направления анализа данных операций?

4.Какие санкции предусмотрены законом для банков, не выполняющих свои обязательства?

Образец тестового задания

Какой документ называется платежным требованием?

1) Расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк

2) Расчетный документ, содержащий требование налоговых органов об уплате должником (плательщиком) задолженности по налогам
3) Расчетный документ, содержащий требование кредитора об уплате должником средств на основании исполнительных документов, определенных законодательством
4) Документы, указанные в п.1) и 3)

2. Способность коммерческого банка обеспечить своевременное выполнение в денежной форме своих обязательств по пассиву.
1.Платежеспособность
2.Ликвидность
3. Эффективность
4.рентабельность

3. Способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим обязательствам (перед вкладчиками - по выплате депозитов, акционерами - по выплате дивидендов, государством - по уплате налогов, персоналом - по выплате заработной платы).
1.Платежеспособность
2.Ликвидность
3. Эффективность

4.Рентабельность

4. Укажите верное утверждение

1.Ликвидность лежит в основе платежеспособности коммерческого банка

2.Платежеспособность лежит в основе ликвидности коммерческого банка

Тема 6: Анализ ликвидности коммерческих банков

Вопросы для обсуждения

1. Какие нормативы ликвидности балансов устанавливает ЦБ РФ коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности?
2. Как подразделяются активы по балансу, степени их ликвидности?
3. Как определяются коэффициенты ликвидности и покрытия баланса? Каковы их допустимые значения?
4. Что такое ликвидность активов?

Контрольные вопросы:

1.Что такое первичные и вторичные резервы, их назначение?

2.Каким образом определить соотношение суммы ликвидных активов и общей суммы активов?

3. Как определить соотношение суммы ликвидных активов и суммы обязательств банка по счетам до востребования?

Задание 1

Определите коэффициент ликвидности баланса банка, его изменение. Сделайте выводы.

Показатель

Значение показателя, тыс руб.

на 01.01.14

на 01.01.15

Касса

1900

2604,1

Средства на корреспондентских счетах

10800

19645,6

Привлеченные средства

48400,3

50065

Кредиты других банков

18940,4
20219,6

Тема 7: Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка.

Вопросы для обсуждения

1. Как определить соотношение капитала банка и его обязательств?
2. Как определить соотношение суммы кредитов и суммы расчетных, текущих счетов, вкладов и депозитов?
3. Как определить соотношение суммы ликвидных активов банка и суммы расчетных, текущих счетов, вкладов и депозитов?

4.Как определить соотношение активов банка со сроком погашения свыше б месяцев и обязательств банка по депозитным счетам, кредитам, а также долговых обязательств на срок свыше 6 месяцев?

5.Каковы санкции со стороны Банка Росси за нарушение установленных нормативов деятельности банка?

Контрольные вопросы:

1Как определить максимальный размер риска одного заемщика?
2.В каком случае совокупная сумма обязательств заемщика банку по кредитам рассматривается как крупный кредит?
3. Что такое риск в банковской практике?
4. Что такое кредитный риск и каковы методы его страхования?
5. Что такое процентный риск и каковы способы управления процентным риском?
6. Что такое риск несбалансированной ликвидности и каким путем осуществляется управление риском
7. Раскройте содержание кредитного, процентного, валютного, хозяйственного рисков по инвестициям.
8.Какие основные причины вызывают риски в банковской деятельности?

Задача 1

Заполнить Данные о норме обязательных резервов Банка России с 1.07.2013-01.07.2015 по года и представить в таблице:

Период	По обязательствам кредитной организации перед кредитными	По обязательствам кредитной организации перед физическими	По иным обязательствам кредитной организации в валюте Российской

	организациями – нерезидентами	лицами в рублях	Федерации и обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте

Задание:

Рассчитать сумму обязательных резервов по состоянию на следующие даты:

1) 1.07.2013
2) 1.01.2014
3) 1.07.2014
4) 1.01.2015
5) 1.02.2015
6) 1.03.2015
7) 1.07.2015

Источник: Официальный сайт банка России

Задача 2

Дан бухгалтерский баланс коммерческого банка «А», в млн.рублей

Таблица 2.1

№ п/п	Наименование статей	На конец отчетного периода
1	2	3
1	АКТИВЫ	
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	556
2	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	248
3	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст.3.1-ст.3.2)	104,1
3.1	Средства в кредитных организациях	104,2
3.2	Резервы на возможные потери	0,1
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст.4.1 – ст.4.2)	185
4.1	Вложения в торговые ценные бумаги	185
4.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 012

6	Резервы на возможные потери по ссудам	68,5
7	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 – ст. 6)	2 943,5
8	Проценты начисленные (включая просроченные)	5,6
9	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст. 9.1 – ст. 9.2)	122,6
9.1	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	124,6
9.2	Резервы на возможные потери	2
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	202
11	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 – ст. 11.2)	27
11.1	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30
11.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	3
12	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	6
13	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 – ст. 13.2)	62
13.1	Прочие активы	63
13.2	Резервы на возможные потери	1
14	Всего активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	4 461,8
11	ПАССИВЫ	
22	Всего обязательств	4 071,8
111	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
23	Уставный капитал (средства акционеров (участников)	183
24	Собственные акции, выкупленные у акционеров	2
25	Эмиссионный доход	7
26	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении коммерческого банка	103
27	Переоценка основных средств	114
31	Нераспределенная прибыль (ст. 28 – ст. 29 – ст. 30)	9
32	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	24
33	Всего источников собственных средств (ст. 23 – 24 + 25 + 26 + 27 +31 – 32)	390
34	Всего пассивов (ст. 22 + ст. 33)	4 461,8
1У	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
35	Безотзывные обязательства кредитной организации	5,59
36	Гарантии, выданные кредитной организацией	1,01

Дополнительные данные для расчета рыночной стоимости активов банка с учетом риска (SUM Kpi x (Ai – Pki))

2.1 расшифровка денежных средств и счетов в Центральном банке Российской Федерации (ст.1 баланса)

Таблица 2.2

Актив	Ai, млн.рублей
Средства на корреспондентском счете и депозитные счета в Банке России	350
Наличная валюта и драгоценные металлы в хранилищах банка «А»	100
Суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств	80
Природные драгоценные камни в хранилищах банка «А» и в пути	26
Всего	556

2.2 расшифровка средств в кредитных организациях (ст. 3 баланса)

Таблица 2.3

Актив	Ai, млн.рублей	Резерв, млн.рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – нерезидентах стран из числа «группы развитых стран»	34,2	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ и банках - нерезидентах стран не из числа «группы развитых стран»	70	0,1
Всего	104,2	0,1

2.3 расшифровка вложений банка «А» в торговые ценные бумаги (ст. 4)

Таблица 2.4

Актив	Ai, млн.рублей
Вложения в облигации Банка России	90
Учтенные векселя, авалированные федеральными органами исполнительной власти	75
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ	20
Всего	185

2.4 расшифровка ссудной и приравненной к ней задолженности (ст. 5, ст. 6)

Таблица 2.5

Актив	Ai, млн.рублей	РВПС, млн.рублей
Ссуды, гарантированные РФ	12	0
Кредитные требования под поручительства правительств стран из числа «группы развитых стран»	30	0
Кредитные требования под залог драгоценных металлов в слитках	20	0
Кредитные требования под залог государственных ценных бумаг РФ	500	10
Кредитные требования к коммерческим банкам – резидентам со сроком до 30 календарных дней	800	8
Лизинг	300	6
Прочие ссуды	1 350	44,5
Всего	3 012	68,5

Все вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, размещены в долговые обязательства стран из числа «группы развитых стран» (ст. 9 баланса)

Расчет рыночной стоимости активов банка с учетом риска осуществляется по таблице .2.6:

Таблица 2.6

Группа актива	Актив	Ai	Ркi	Ai – Ркi	Коэффициент риска Крi, %	Крi х (Ai – Ркi)
1	Средства на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России				0	
	Обязательные резервы, депонированные в Банке России				0	
	Наличная валюта и платежные документы, драгоценные металлы в хранилищах банка и в пути				2	

	Суммы, задепонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств				0	
	Природные драгоценные камни в хранилищах коммерческого банка и в пути				2	
	Вложения в облигации Банка России				0	
	Вложения в государственные долговые обязательства стран из числа «группы развитых стран»				0	
	Итого по 1 группе					
2	Кредитные требования, гарантированные РФ				10	
	Кредитные требования (ссуды) под гарантии (поручительства) правительств из числа «группы развитых стран»				10	
	Учтенные векселя, выданные (акцептованные, авалированные) федеральными органами исполнительной власти				10	
	Кредитные требования под залог драгоценных металлов в слитках				10	
	Итого по 2 группе					
3	Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного				20	

	самоуправления					
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах стран из числа «группы развитых стран»				20	
	Кредитные требования (ссуды) под залог государственных ценных бумаг РФ				20	
	Итого по 3 группе					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах и банках – нерезидентах стран, не входящих в число «группы развитых стран»				50	
	Кредитные требования (ссуды) к коммерческим банкам – резидентам со сроком до 30 календарных дней				50	
	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				50	
	Итого по 4 группе					
5	Прочие активы				100	
	Итого по 5 группе					
	Всего					

РАССЧИТАТЬ:
величину собственных средств (капитала) банка К
Дополнительные данные для расчета капитала К (нормативная стоимость)
Вложения в уставный капитал кредитных организаций – резидентов – 20 млн.рублей
Субординированные кредиты полученные – 64 млн.рублей
величину кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера КРВ, если внебалансовые обязательства банка «А» относятся к

условным обязательствам кредитного характера с высоким риском, и коэффициент кредитного риска равен 1.
величину SUM Kpi x (Ai – Pki) по таблице 7.2.6, учитывая, что в строке «прочие активы» вычитается размер начисленных просроченных процентов в сумме 0,6 млн.рублей (из общей суммы по ст.8 баланса).
норматив достаточности капитала Н1 по формуле
Н1 = К / SUM Kpi x (Ai – Pki) + + код 8957 + КРВ + КРС – код 8992 + РР
Код 8957 – сумма требований к связанным с коммерческим банком лицам (за вычетом сформированного резерва на возможные потери), взвешенных по уровню риска, умноженная на коэффициент 1,3
КРВ – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера
КРС – величина кредитного риска по срочным сделкам. Срочные сделки (отраженные на внебалансовых счетах) – это сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не позднее третьего рабочего дня после дня их заключения.
8992 – резерв на возможные потери по срочным сделкам
РР – величина рыночного риска

Дополнительные данные для расчета Н1
3.1 код 8957 – 400 млн.рублей
КРС – 500 млн.рублей
код 8992 – 150 млн.рублей
РР – 429,4 млн.рублей

Тема 8: Анализ прибыли и рентабельности банка.

Вопросы для обсуждения

1. Как классифицируются доходы и расходы банка?
2. В чем состоит суть и необходимость анализа доходов и расходов?
3. Охарактеризуйте понятие доходной и процентной маржи.
4. Что из себя представляет процентный разброс?
5. Расположите активы банка по степени их доходности.
6. Дайте характеристику наиболее типичной структуры доходов и расходов российских банков

Контрольные вопросы:

1. Каковы средние показатели рентабельности собственного капитала банка в России?
2. Как рассчитывается рентабельность активов банка?
3. Какие факторы влияют на уровень доходов и расходов банка?
4. Какие операции банка можно отнести к наиболее рентабельным?

Задача 1.

На основе данных отчета о прибылях и убытках коммерческого банка по состоянию на 1 января 201….года, представленного в Таблице 1, проанализируйте структуру доходов и структуру расходов.

Таблица 1.

Отчет о прибылях и убытках за 201… год
(публикуемая форма)

в тыс. руб.

Номер строки	**Наименование статьи**	**Данные за отчетный период**	**Данные за соответствующий период прошлого года**
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5 536 080	5 666 905
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8 185	179 557
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 255 197	5 122 396
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	272 698	364 952
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 376 913	4 695 312
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	253 210	361 464
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 120 829	3 443 205
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 002 874	890 643
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 159 167	971 593
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, в том числе:	-958 476	-561 935
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-81 228	-112 538
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	200 691	409 658
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-44 574	76 152
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6 261	126 036
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-1 533
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	100 228	18 718
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-138 414	-6 159
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	60	619
12	Комиссионные доходы	703 497	319 671

13	Комиссионные расходы	233 285	173 531
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-29 879	-14
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5 618	18 829
16	Изменение резерва по прочим потерям	-60 386	49 538
17	Прочие операционные доходы	2 194 567	1 246 367
18	Чистые доходы (расходы)	2 704 384	2 084 351
19	Операционные расходы	2 346 532	1 777 766
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	357 852	306 585
21	Начисленные (уплаченные) налоги	154 550	88 411
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	203 302	218 174
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	203 302	218 174

Задача 1. Определите показатели рентабельности вложения капитала по данным отчетности выбранного банка. Сделайте выводы.

Задача 2. По данным отчетности выбранного банка проанализируйте уровень рентабельности вложений банковского капитала и сделайте вывод о целесообразности и эффективности вложения акционерами своих средств в капитал банка.

Задача 3. По данным отчетности выбранного банка проведите анализ уровня рентабельности банка и сделайте выводы об изменении уровня прибыльности кредитных операций и рентабельности банковских активов.

Задача 4.

Фирма А, отгрузив продукцию в адрес фирм Б и В и выписав соответствующие счета на общую сумму 100 000 рублей, предоставила право инкассации долга по ним банку.

Банк после оценки кредитоспособности фирм Б и В определил размер аванса, который может быть выплачен фирме А – в сумме 80 000 рублей.

Оплата счетов банку фирмами Б и В производилась по графику:
30 000 рублей – через 4 дня после выдачи аванса фирме А
20 000 рублей – еще через 3 дня
50 000 рублей – еще через 6 дней.

Плата за факторинговый кредит – 30 % годовых. Комиссия банку – 0,5 % от суммы требований.

Рассчитать доход банка.

Методические указания к решению задачи:

Доход банка от проведения факторинговой операции рассчитывается по формуле:

$$Д = Пком + \sum_{j=1}^{m} Kj \cdot i \cdot \frac{\partial j}{365}$$

Пком – сумма комиссионных за факторинговую услугу

Пком = Н х Ском, где

Н – номинал инкассируемых счетов

Ском – ставка комиссии, %

Kj – сумма кредита (величина финансирования в счет уступленных требований), руб.

i – ставка за факторинговый кредит, %

∂ - продолжительность периода финансирования, в днях

m – количество периодов финансирования.

Задача 5.

Вексель номиналом 1000 д,е. с датой платежа 20.08.13 г. был учтен в банке «А» 15.05.13 г. с дисконтом 12 %, затем 11.06.09 г. переучтен в банке «Д» с дисконтом 9,5 %.

Рассчитать:

А) доход банка «А» от операций с векселем;

Б) доходность операции для банка «А».

Методические указания к решению задачи:

Для наглядности целесообразно отразить операции банка «А» на графике, указав по горизонтали дату операции, по вертикали – потоки денежных средств (с «плюсом» – приток, с «минусом» – отток).

Доход определяется как разница между ценой учета и ценой переучета векселя.

Доходность рассчитывается как отношение суммы дохода к сумме фактических вложений банка в пересчете на годовой процент.

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов регламентируется Положением об организации самостоятельной работы студентов.

Основными видами учебных занятий для студентов по данному курсу учебной дисциплины являются: лекции, практические занятия и самостоятельная работа студентов. Самостоятельная работа студентов является составной частью их учебной работы и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков, поиск и приобретение новых знаний.

Самостоятельная работа студентов включает в себя освоение теоретического материала на основе лекций, основной и дополнительной литературы; подготовку к семинарским занятиям в индивидуальном и групповом режиме. Советы по самостоятельной работе с точки зрения использования литературы, времени, глубины проработки темы и др., а также контроль за деятельностью студента осуществляется во время семинарских занятий.

Целью преподавателя является стимулирование самостоятельного, углублённого изучения материала курса, хорошо структурированное, последовательное изложение теории на лекциях, отработка навыков решения задач и системного анализа ситуаций на семинарских занятиях, контроль знаний студентов.

При подготовке к семинарским занятиям и выполнении контрольных заданий студентам следует использовать литературу из приведенного в данной программе списка, а также руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя.

Перед каждым семинарским занятием студент изучает план семинарского занятия с перечнем тем и вопросов, списком литературы и домашним заданием по вынесенному на семинар материалу.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к семинарскому занятию и выполнению домашних заданий:

- проработать конспект лекций;

- проанализировать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу (модулю);

- изучить решения типовых задач;

- решить заданные домашние задания;

- при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

В конце каждого практического занятия студенты получают «домашнее задание» для закрепления пройденного материала. Домашние задания необходимо выполнять к каждому семинарскому занятию. Сложные вопросы можно вынести на обсуждение на семинар или на индивидуальные консультации. Контрольные работы состоят из вопросов и задач, аналогичным задачам домашних заданий. Они оцениваются по 100 балльной системе в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе

организации учебного процесса и оценки успеваемости студентов, и выполняются в учебные часы по расписанию в виде письменного решения индивидуальных контрольных заданий. Выше по разделам приводились примерные варианты контрольных заданий.

Для более глубокого освоения дисциплины студентам рекомендуется больше решать задач из базового учебного пособия и задачника с тестами из списка основной литературы. На семинарских занятиях приветствуется способность на основе полученных знаний находить наиболее эффективное решение поставленных проблем.

Контроль над ходом и результатами самостоятельной работы студентов может осуществляться в сплошной, индивидуальной, выборочной формах.

В процессе самостоятельного изучения студент обязан проработать перечисленные ниже темы, для углубления теоретических знаний и практических навыков, на основании методических рекомендаций по самостоятельной работе.

Темы для самостоятельного изучения

1. Работающие и неработающие активы, их соотношение.
2. Формирование активной и пассивной процентной ставки.
3. Достоинства и недостатки современной системы показателей оценки ликвидности
4. Проблемы обеспечения достоверной оценки ликвидности российских коммерческих банков с использованием различных методов.
5. Использование системы скоринга.
6. Место оценки кредитоспособности в системе управления кредитным риском банка.
7. Учет векселей и оценка рисков по операциям с векселями.
8. Кредитование капитальных вложений.
9. Характеристика механизма ипотечного кредитования.
10. Особенности обслуживания консорциальных кредитов.
11. Порядок выдачи и погашения потребительских кредитов.
12. Методы контроля банка за состоянием заложенного имущества, способы обращения взыскания на заложенное имущество, порядок реализации заложенного имущества.
13. Требование к форме и содержанию договора залога.
14. Критерии оценки залогового механизма.
15. Особенности использования отдельных видов залога.
16. Требования Банка России к документальному оформлению залога.
17. Межбанковское кредитование.
18. Пластиковые банковские карты, их виды и особенностианализа операций по ним.

19. Оценка уровня рентабельности операций с использованием пластиковых карт.
20. Организация расчетной сети Банка России и тенденции ее развития.
21. Содержание, виды и характеристика факторинга и форфейтинга.
22. Преимущества и недостатки факторинга и форфейтинга, риски при проведении операций.
23. Понятие и сущность трастовых (доверительных) операций Оценка уровня их рентабельности.
24. Виды трастовых операций, осуществляемых коммерческим банком.
25. Валютный рынок: понятие, роль, участники.
26.. Понятие, состав и структура финансовой отчетности по МСФО.
27. Порядок составления и представления российскими банками финансовой отчетности по МСФО.
28. Влияние стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности на деятельность российских коммерческих банков
29. Отражение в бухгалтерском учете и финансовой отчетности активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение

Основная:

1. *Геганова, О. М.* Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Геганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560552.
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://www.urait.ru/bcode/512848
3. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://www.urait.ru/bcode/510990

Дополнительная:

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://www.urait.ru/bcode/511927

Интернет-ресурсы, профессиональные базы данных:

3. Сайт Центрального Банка России. – http//www.cbr. ru
4. Интернет - страница ММВБ http//www.micex. ru
5. Интернет – страница Центрального банка РФ –http//www.cbr. ru

6. https://www.urait.ru/ Образовательная платформа

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная аудитория, кабинет для самостоятельной работы студентов, видеопроекционное оборудование, компьютер, оснащенный типовым пакетом системного и офисного ПО, в соответствии с Реестром материально-технического обеспечения аудиторного фонда Университета управления "ТИСБИ".

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Для оценки результатов обучения рекомендуется использовать модульно- рейтинговую систему оценивания знаний, умений и навыков студентов по окончанию изучения каждого Модуля в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации образовательного процесса.

Итоговая оценка (в баллах) складывается из баллов, набранных по каждому Модулю (семестровая оценка) и баллов, набранных, непосредственно на экзамене (зачете).

Расчет набранных баллов по дисциплине осуществляется в следующей последовательности:

$C = \frac{M_1 + M_2 + ...M_n}{n} \times 0{,}6$, где М – количество баллов по модулю; n – количество модулей

$З = К \times 0{,}4$, где К - количество баллов на экзамене (зачете);

$И = С + З + П$, где П – поощрительные баллы (от 1 до 5).

Уровень освоения компетенций	Количество баллов
компетенции не сформированы	до 59 баллов
компетенции сформированы	от 60 до 100 баллов

Уровень сформированности компетенций и их основные признаки оцениваются по следующим таблицам:

Оценка сформированности компетенции ПК- 9 «способен прогнозировать и оценивать изменения финансовой конъюнктуры на рынке финансовых (инвестиционных) услуг финансово-кредитной сферы, в связи с внедрением инновационных финансовых технологий»

№ п/п	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
1	2	3	4
1	**Пороговый уровень (как минимально допустимый)** (обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ОПОП ВО) (от 60 до 70 баллов)	Знает основные показатели и инструменты разработки моделей финансовой деятельности в области финансов и кредита; Знает основные методы исследования стоимости финансовых решений, современные методы анализа и оценки финансовой деятельности Знает основные методы моделирования деятельности участников финансово-кредитных отношений	Выступление на семинаре Индивидуальные домашние задания Тестирование Экзамен
2	**Базовый уровень (относительно порогового уровня)** **(**От 71 до 85 баллов**)**	Знает основные показатели и инструменты разработки моделей финансовой деятельности в области финансов и кредита; Знает основные методы исследования стоимости финансовых решений, современные методы анализа и оценки финансовой деятельности Знает основные методы моделирования деятельности участников финансово-кредитных отношений Умеет применять современный инструментарий для решения содержательных экономических задач деятельности участников финансово-кредитных	Выступление на семинаре Индивидуальные домашние задания Тестирование Контрольная работа Экзамен

		отношений Умеет проводить количественный анализ финансовых операций Умеет применять современный инструментарий для решения содержательных экономических задач и интерпретации полученных в ходе исследования результатов;	
3	**Повышенный уровень (относительно порогового уровня)** (От 86 до 100 баллов)	Знает основные показатели и инструменты разработки моделей финансовой деятельности в области финансов и кредита; Знает основные методы исследования стоимости финансовых решений, современные методы анализа и оценки финансовой деятельности Знает основные методы моделирования деятельности участников финансово-кредитных отношений Умеет применять современный инструментарий для решения содержательных экономических задач деятельности участников финансово-кредитных отношений Умеет проводить количественный анализ финансовых операций Умеет применять современный инструментарий для решения содержательных экономических задач и интерпретации полученных в ходе исследования результатов; Владеет навыками проведения финансово-экономических расчетов при решении практических	Выступление на семинаре Индивидуальные домашние задания Тестирование Контрольная работа Кейс задания Деловая игра Экзамен

		задач, необходимыми для профессиональной деятельности. Владеет навыками сбора, хранения, анализа и интерпретации полученных в ходе исследования результатов Владеет методами оценки отдельных финансовых инструментов	

Приложение 1

Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам на первом занятии необходимо ознакомиться с Программой учебной дисциплины, где прописаны цели, задачи и трудоемкость дисциплины. Перед началом изучения дисциплины необходимо повторить учебный материал обеспечивающих учебных дисциплин предшествующих курсов, которые дают основу для изучения дисциплины.

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования заявленных компетенций.

И, наконец, ознакомиться с порядком оценивания результатов обучения, для чего необходимо изучить следующие документы: Положение о модульно-рейтинговой системе оценивания и Принципы оценки уровня знаний, умений и навыков (характеристика ответа).

Студент должен внимательно изучить перечень основной (дополнительной) литературы и взять необходимые учебники в библиотеке.

При сдаче модулей упор делается на выявление способностей на основе изучения отечественных и зарубежных источников информации, делать обоснованные выводы, представлять обоснованные рекомендации; рассчитывать риски и социально-экономические последствия представленных решений.

При подготовке к семинарскому занятию необходимо уточнить план проведения занятий, подготовить необходимую документацию. Практические занятия проводятся после лекционного изучения темы. Решение задач, приведенных в программе учебной дисциплины обязательно.

При изучении данного курса преподавателем используются интерактивные методы обучения, что помогает эффективнее сформировать заявленные компетенции. При проведении занятий с помощью интерактивных технологий группа разбивается на три – четыре команды. Каждая команда обеспечивается необходимой документацией. Занятие проводится в постоянном сравнении проделанной работы и выступлении участников команд.

По каждому пакету документов участники команд разрабатывают управленческое решение путем мозгового штурма, готовят презентацию с обоснованием выбранного управленческого решения в банковско-кредитной сфере и решения по мировым финансовым рынкам. Закончить презентацию или отчет необходимо определением рисков и социально-экономических последствий. В результате каждая из команд выносит на всеобщее обсуждение свои результаты и может быть оценена как со стороны преподавателя, так и со стороны студентов другой команды.

Интерактивные формы обучения обеспечивают высокую мотивацию, прочность знаний, творчество, коммуникабельность, командный дух, ценность индивидуальности, свободу самовыражения, акцент на деятельность, взаимоуважение и демократичность.

Приложение 2

УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра «Финансы и кредит»

Фонд оценочных средств

для проведения текущей и промежуточной аттестации

по дисциплине

«Анализ деятельности коммерческого банка»

направление подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит

Профиль подготовки Финансовый инжиниринг и финансовые технологии в цифровой экономике

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля
   2.1 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля.
      2.1.1 Выступление на семинаре
      2.1.2 Индивидуальные домашние задания
      2.1.3 Тестирование
      2.1.4 Контрольная работа
      2.1.5 Кейс задания
      2.1.6 Деловая игра

   2.2 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля.
      2.2.1 Фонд оценочных средств для проверки знаний и умений (вопросы к экзамену)
      2.2.2 Фонд оценочных средств для проверки сформированности навыков (задачи к экзамену)

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Формы контроля / **Формируемые компетенции и индикаторы**	**ПК-9**
выступление на семинаре	ПК-9.1 З5 У5 В 5 ПК-9.2 З10 У12 В 12 ПК-9.3 З15 У19 В 19
индивидуальные домашние задания	ПК-9.1 З5 У5 В 5 ПК-9.2 З10 У12 В 12 ПК-9.3 З15 У19 В 19
тестирование	ПК-9.1 З5 У5 ПК-9.2 З10 У12 ПК-9.3 З15 У19
контрольная работа	ПК-9.1 З5 У5 В 5 ПК-9.2 З10 У12 В 12 ПК-9.3 З15 У19 В 19
кейс задания	ПК-9.1 З5 У5 В 5 ПК-9.2 З10 У12 В 12 ПК-9.3 З15 У19 В 19
деловая игра	ПК-9.1 З5 У5 В 5 ПК-9.2 З10 У12 В 12 ПК-9.3 З15 У19 В 19
экзамен	ПК-9.1 З5 У5 В 5 ПК-9.2 З10 У12 В 12 ПК-9.3 З15 У19 В 19

З- знать, У- уметь, В- владеть

2.Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля

2.1.Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля

2.1.1. Выступление на семинаре ПК-9 (ПК-9.1 З5 У5 В 5ПК-9.2 З10 У12 В 12 ПК-9.3 З15 У19 В 19)

Выступление на семинаре является формой контроля для оценки уровня освоения компетенций, применяемой на семинарских занятиях. Выступление на семинаре может проводиться с использованием форм устного опроса, обсуждения докладов, эссе, выполненных индивидуальных заданий и проблемных вопросов. Выступление на семинаре, таким образом, включает обязательную для всех студентов оценку текущего контроля знаний в виде устного опроса, а также выступление студентов по проблемным вопросам организации денежно-кредитных отношений.

Примерные вопросы к семинарским занятиям

Вопросы к семинарам включают оценку закрепления материала, пройденного на лекциях, а также вопросы, направленные на выявление уровня понимания студентом сути анализа деятельности коммерческих банков.

1. Характеристика, взаимосвязи и временные параметры системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в кредитных организациях.
2. Моделирование учетной политики банка.
3. Стандарты раскрытия информации в финансовой отчетности коммерческих банков.
4. Процедуры корректировки финансовой отчетности, составленной по российским положениям бухгалтерского учета.
5. Цели и задачи анализа финансовой отчетности, составленной коммерческими банками согласно МСФО.
6. Особенности и направления анализа статей баланса по МСФО.
7. Определение капитала в соответствии с МСФО, нормативными актами Банка России и требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.
8. Особенности и направления анализа состава и структуры доходов банка на основе отчета о прибылях и убытках, составленного в формате МСФО.
9. Специфика анализа прибыли, приходящейся на одну акцию.
10. Показатель «Базовая прибыль на акцию» и его расчет.
11. Понятие и расчет «Разводненной (пониженной) прибыли на акцию» и ее понижающие инструменты.

12. Определение основных расхождений между российской и МСФО-отчетностью и способы их устранения.
13. Использование данных синтетического учета для анализа ликвидности, кредитных рисков, доходов, расходов, использования прибыли.
14. Методы экономического анализа деятельности коммерческого банка и его научный аппарат.
15. Классификация видов экономического анализа деятельности коммерческого банка.
16. Задачи экономического анализа деятельности коммерческого банка.
17. Организация аналитической работы при проведении экономического анализа деятельности коммерческого банка.
18. Система показателей экономического анализа деятельности коммерческого банка.
19. Метод и методика экономического анализа деятельности коммерческого банка.
20. Особенности использования факторного анализа в коммерческом банке.
21. Информационное обеспечение экономического анализа деятельности коммерческого банка.
22. Последовательность экономического анализа деятельности коммерческого банка.
23. Сущность экономического анализа деятельности коммерческого банка.
24. Виды экономического анализа деятельности коммерческого банка.
25. Организация работы по проведению экономического анализа деятельности коммерческого банка.
26. Характеристика методов экономического анализа деятельности
26.1.1. коммерческого банка.
27. Бюджетирование в коммерческом банке.
28. Экономические нормативы, устанавливаемые Центральным банком.
29. Российской Федерации для коммерческих банков.
30. Анализ состояния собственных и привлеченных средств.
31. Анализ пассивных операций коммерческого банка.
32. Анализ активных операций коммерческого банка.
33. Анализ выполнения платежных обязательств коммерческого банка.
34. Анализ процентной политики коммерческого банка.
35. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность баланса коммерческого банка
36. Анализ использования межбанковского кредита в формировании привлеченных средств.
37. Взаимодействие статей актива и пассива баланса коммерческого банка.
38. Анализ основных направлений использования ресурсов банка.
39. Анализ структуры кредитных вложений.

40. Анализ видов ссудных операций.
41. Анализ обеспеченности банковских ссуд.
42. Анализ операций коммерческого банка с ценными бумагами.
43. Анализ операций банка с векселями.
44. Анализ валютных операций коммерческогобанка.
45. Анализ лизинговых операций.
46. Анализ факторинговых операций, форфетирования и овердрафт.
47. Анализ своевременности и полноты выплат но депозитным вкладам.
48. Анализ своевременности и полноты выплат налогов и платежей в бюджет.
49. Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка.
50. Методика составления рейтинга надежности коммерческих банков.
51. Анализ деятельности банка с помощью коэффициентов.
52. Оценка уровня банковских рисков .
53. Анализ доходов и расходов.
54. Финансовый анализ в коммерческом банке.
55. Анализ финансового состояния коммерческого банка.
56. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка.
57. Рейтинговая оценка деятельности банка.
58. Автоматизация экономического анализа деятельности коммерческого банка.

Критерии оценивания выступления на семинаре

Результат	Балл
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса, логично и последовательно отвечает на вопрос. Дает развернутый ответ с практическими примерами	100-90
Дает полный и логически правильный ответ на вопрос, но сформулировать примеры по рассматриваемому вопросу не может	80-89
Демонстрирует частичное понимание сути вопроса, способен охарактеризовать суть финансового явления.	70-79
Способен сформулировать определения терминов, привести классификацию, перечислить формы, методы и т.п., но не может дать их характеристику	60-69
Демонстрирует непонимание вопроса, отвечает с наличием грубых ошибок в ответе либо не отвечает на вопросы	Менее 60

2.1.2. Индивидуальные домашние задания ПК-9 (ПК-9.1 З5 У5 В 5ПК-9.2 З10 У12 В 12 ПК-9.3 З15 У19 В 19)

Индивидуальное домашнее задание является формой контроля, прежде всего в тех случаях, когда студент пропустил занятие, не понял материал.

Выполнение задания позволяет преподавателю оценить степень усвоения компетенции или отдельной ее части.

Задача 1.1.

Выберите операции, относящиеся к банковским:

1) выдача банковских гарантий
2) выдача поручительств
3) операции с драгоценными камнями
4) предоставление в аренду сейфов
5) купля-продажа иностранной валюты
6) размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц
7) лизинговые операции
8) доверительное управление имуществом.

Задача 1.2

Имеются следующие данные об активах и пассивах коммерческого банка:

№ п/п	Статья баланса	Сумма, млн.руб.
1	счета кредитных организаций – корреспондентов	285
2	эмиссионный доход	333
3	Прочие обязательства	172
4	Обязательные резервы	496
5	Средства в кредитных организациях	378
6	Выпущенные долговые обязательства	1 627
7	Учтенные векселя	3 000
8	Требования банка по получению процентов	5
9	Денежные средства	1 909
10	Средства в ЦБ РФ (без обязательных резервов)	1 949
11	Средства клиентов – не кредитных организаций (без вкладов физических лиц)	24 022
12	Уставный капитал	470
13	страховые резервы	25
14	Прибыль	377
15	Факторинг	1 000
16	Вложения в ценные бумаги	5 000
17	Переоценка основных средств	996
18	Основные средства и материальные запасы	1 432
19	Кредиты выданные	15 464
20	Вклады физических лиц	7 569
21	обязательства по уплате процентов	50
22	Фонды банка и прибыль прошлых лет	964

23	Лизинг	6 000
24	Прочие активы	257

Задание:

1) *составьте баланс коммерческого банка;*
2) *определите удельный вес собственных ресурсов в банковских пассивах;*
3) *рассчитайте структуру собственных ресурсов и структуру обязательств банка;*
4) *определите удельный вес активов, приносящих доход, в общем объеме активов;*
5) *рассчитать структуру активов, приносящих доход;*
6) *рассчитать удельный вес выданных кредитов в общем объеме активов.*

Методические указания к решению задачи:

При расчете удельного веса какой-либо позиции ее значение (в денежных единицах) соотносится с итого активами (или пассивами) (в денежных единицах) и умножается на 100 процентов. В сумме удельные веса по пассивным статьям и по активным статьям соответственно должны составлять 100 процентов.

Задача 2.1.

Между банком и клиентом 27 сентября заключен договор срочного вклада на срок 10 месяцев в сумме 8 000 рублей. Процентная ставка за пользование средствами предусмотрена в размере 12 % годовых. Доход начисляется ежеквартально и выплачивается по истечении срока хранения средств. Процентная ставка при досрочном истребовании средств – 3 % годовых. Если вкладчик не потребует средства по истечении срока действия договора, договор продлевается на тех же условиях, сумма вклада увеличивается на сумму процентов.

Рассчитать:

1) *размер причитающегося вкладчику дохода по договору*
2) *размер дохода, если вкладчик истребует средства 21 июля следующего года*
3) *размер дохода, если вкладчик истребует средства 21 августа следующего года*
4) *размер дохода, если вкладчик истребует средства 29 мая через два года после года заключения договора.*

При расчете считать, что все даты приходятся на не високосные годы.

Задача 2.2.

Каким должен быть номинал дисконтного банковского векселя, реализуемого по цене 100 тысяч рублей, если ставка дисконта – 5 процентов годовых, дата платежа – через три месяца со дня составления.

Методические указания к решению задачи:

При расчете номинала дисконтного векселя необходимо использовать следующую формулу:

$P = S / (1 + n \times i)$, где

P – цена реализации дисконтного векселя

S - номинал

n – срок, в годах

i –ставка дисконта.

Задача 2.3.

Дан состав привлеченных ресурсов банка:

Ресурсы в рублях		Ресурсы в валюте	
Ресурсы	Сумма, ден.ед.	Ресурсы	Сумма, ден.ед.
Остатки на расчетных счетах	10 000	Остатки на валютных счетах юридических лиц	200
Вклады населения до востребования	150	Остатки валютных вкладов населения	250
Срочные депозиты юридических лиц	800	Выпущенные векселя в валюте, реализованные физическим лицам	50
Срочные депозиты физических лиц	300	Средства кредитных организаций - нерезидентов	
Межбанковские депозиты	2000		
Выпущенные векселя, реализованные юридическим лицам	550		

Заполнить Данные о норме обязательных резервов Банка России с 1.07.2012-01.01.2014 по года и представить в таблице:

Период	По обязательствам кредитной организации перед кредитными организациями – нерезидентами	По обязательствам кредитной организации перед физическими лицами в рублях	По иным обязательствам кредитной организации в валюте Российской Федерации и обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте

Задание:

Рассчитать сумму обязательных резервов по состоянию на следующие даты:

8) *1.07.2012*
9) *1.01.2012*
10) *1.07.2012*
11) *1.01.2013*
12) *1.02.2013*
13) *1.03.2013*
14) *1.07.2013*
15) *1.01.2014*

Источник : Официальный сайт банка России

Задача 3.1.

По условиям договора кредитования сумма кредита – 5 000 денежных единиц, проценты по договору – 20 %годовых, срок кредитования – с 10 февраля 2013 по 10 февраля 2014 года, процент за несвоевременный возврат кредита – 50 % годовых. Предусмотрен следующий порядок выдачи и погашения кредита:

Вариант а):

Выдача		Погашение	
Дата	Сумма	Дата	Сумма
10.02.2013	5 000	10.02.2014	5 000

Фактически условия договора были выполнены.

Вариант б):

Выдача		Погашение	
Дата	Сумма	Дата	Сумма
10.02.2013	2 000	10.02.2014	5 000
10.04.2013	3 000		

Фактические данные о выдаче / гашении представлены в таблице:

Выдача		Погашение	
Дата	Сумма	Дата	Сумма
10.02.2013	2 000	10.02.2014	4 000
10.04.2013	3 000	20.04.2014	1 000

Вариант в): предусматривает выдачу и погашение по мере потребности в пределах суммы лимита в период действия договора.

Фактические данные о выдаче / гашении представлены в таблице:

Выдача		Погашение	
Дата	Сумма	Дата	Сумма

10.02.2013	1 000	20.02.2013	500
1.03.2013	4 000	1.04.2013	4 500
5.07.2013	3 500	25.07.2013	2 500
17.10.2013	5 000	25.08.2013	1 000
		17.11.2013	5 000

Вариант г):

Выдача		Погашение	
Дата	Сумма	Дата	Сумма
10.02.2013	5 000	1.09.2013	2 000
		10.11.2013	2 000
		10.02.2014	1 000

Фактически условия договора были выполнены.

Задание: По каждому варианту определить метод кредитования и рассчитать сумму причитающихся банку процентов за период действия договора.

Задача 3.2.

Клиент обратился в банк 16 марта с просьбой о получении кредита на три месяца и предоставил в залог 150 единиц ценных бумаг. Величина кредита рассчитывается исходя из 80 % их курсовой стоимости. Процентная ставка за пользование кредитом составляет 19 % годовых, расходы банка, связанные с кредитованием – 200 денежных единиц. На какой кредит может рассчитывать клиент банка, если курс его ценных бумаг – 300 денежных единиц?

Методические указания к решению задачи:

1) рассчитайте сумму залога
2) рассчитайте предельную величину долга клиента (сумма долга = основная сумма кредита + сумма процентов за весь период + расходы, связанные с кредитованием)
3) определите предельный размер кредита, используя формулу дисконтирования (см. задачу 2.2.).

Задача 5.1.

Фирма А, отгрузив продукцию в адрес фирм Б и В и выписав соответствующие счета на общую сумму 100 000 рублей, предоставила право инкассации долга по ним банку.

Банк после оценки кредитоспособности фирм Б и В определил размер аванса, который может быть выплачен фирме А – в сумме 80 000 рублей.

Оплата счетов банку фирмами Б и В производилась по графику:
30 000 рублей – через 4 дня после выдачи аванса фирме А
20 000 рублей – еще через 3 дня

50 000 рублей – еще через 6 дней.

Плата за факторинговый кредит – 30 % годовых. Комиссия банку – 0,5 % от суммы требований.

Рассчитать доход банка.

Методические указания к решению задачи:

Доход банка от проведения факторинговой операции рассчитывается по формуле:

$$Д = Пком + \sum_{j=1}^{m} Kj \cdot i \cdot \frac{\partial j}{365}$$

Пком – сумма комиссионных за факторинговую услугу

Пком = Н х Ском, где

Н – номинал инкассируемых счетов

Ском – ставка комиссии, %

Kj – сумма кредита (величина финансирования в счет уступленных требований), руб.

i – ставка за факторинговый кредит, %

∂ - продолжительность периода финансирования, в днях

m – количество периодов финансирования.

Задача 5.2.

Вексель номиналом 1000 д,е. с датой платежа 20.08.13 г. был учтен в банке «А» 15.05.13 г. с дисконтом 12 %, затем 11.06.09 г. переучтен в банке «Д» с дисконтом 9,5 %.

Рассчитать:

А) доход банка «А» от операций с векселем;

Б) доходность операции для банка «А».

Методические указания к решению задачи:

Для наглядности целесообразно отразить операции банка «А» на графике, указав по горизонтали дату операции, по вертикали – потоки денежных средств (с «плюсом» – приток, с «минусом» – отток).

Доход определяется как разница между ценой учета и ценой переучета векселя.

Доходность рассчитывается как отношение суммы дохода к сумме фактических вложений банка в пересчете на годовой процент.

Задача 7.2

Дан бухгалтерский баланс коммерческого банка «А», в млн.рублей

Таблица 7.2.1

№ п/п	Наименование статей	На конец отчетного периода
1	2	3
1	**АКТИВЫ**	
1	Денежные средства и счета в Центральном банке	556

	Российской Федерации	
2	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	248
3	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст.3.1-ст.3.2)	104,1
3.1	Средства в кредитных организациях	104,2
3.2	Резервы на возможные потери	0,1
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст.4.1 – ст.4.2)	185
4.1	Вложения в торговые ценные бумаги	185
4.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 012
6	Резервы на возможные потери по ссудам	68,5
7	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 – ст. 6)	2 943,5
8	Проценты начисленные (включая просроченные)	5,6
9	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст. 9.1 – ст. 9.2)	122,6
9.1	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	124,6
9.2	Резервы на возможные потери	2
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	202
11	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 – ст. 11.2)	27
11.1	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30
11.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	3
12	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	6
13	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 – ст. 13.2)	62
13.1	Прочие активы	63
13.2	Резервы на возможные потери	1
14	Всего активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	4 461,8
11	**ПАССИВЫ**	
22	Всего обязательств	4 071,8
111	**ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**	
23	Уставный капитал (средства акционеров (участников)	183
24	Собственные акции, выкупленные у акционеров	2
25	Эмиссионный доход	7
26	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении коммерческого банка	103
27	Переоценка основных средств	114
31	Нераспределенная прибыль (ст. 28 – ст. 29 – ст. 30)	9

32	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	24
33	Всего источников собственных средств (ст. 23 – 24 + 25 + 26 + 27 +31 – 32)	390
34	Всего пассивов (ст. 22 + ст. 33)	4 461,8
1У	**ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**	
35	Безотзывные обязательства кредитной организации	5,59
36	Гарантии, выданные кредитной организацией	1,01

Дополнительные данные для расчета рыночной стоимости активов банка с учетом риска (SUM Kpi x (Ai – Pki))

2.1 расшифровка денежных средств и счетов в Центральном банке Российской Федерации (ст.1 баланса)

Таблица 7.2.2

Актив	Ai, млн.рублей
Средства на корреспондентском счете и депозитные счета в Банке России	350
Наличная валюта и драгоценные металлы в хранилищах банка «А»	100
Суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств	80
Природные драгоценные камни в хранилищах банка «А» и в пути	26
Всего	556

2.2 расшифровка средств в кредитных организациях (ст. 3 баланса)

Таблица 7.2.3

Актив	Ai, млн.рублей	Резерв, млн.рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – нерезидентах стран из числа «группы развитых стран»	34,2	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ и банках - нерезидентах стран не из числа «группы развитых стран»	70	0,1
Всего	104,2	0,1

2.3 расшифровка вложений банка «А» в торговые ценные бумаги (ст. 4)

Таблица 7.2.4

Актив	Ai, млн.рублей
Вложения в облигации Банка России	90
Учтенные векселя, авалированные федеральными органами исполнительной власти	75

Вложения в долговые обязательства субъектов РФ	20
Всего	185

2.4 расшифровка ссудной и приравненной к ней задолженности (ст. 5, ст. 6)

Таблица 7.2.5

Актив	Ai, млн.рублей	РВПС, млн.рублей
Ссуды, гарантированные РФ	12	0
Кредитные требования под поручительства правительств стран из числа «группы развитых стран»	30	0
Кредитные требования под залог драгоценных металлов в слитках	20	0
Кредитные требования под залог государственных ценных бумаг РФ	500	10
Кредитные требования к коммерческим банкам – резидентам со сроком до 30 календарных дней	800	8
Лизинг	300	6
Прочие ссуды	1 350	44,5
Всего	3 012	68,5

Все вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, размещены в долговые обязательства стран из числа «группы развитых стран» (ст. 9 баланса)

Расчет рыночной стоимости активов банка с учетом риска осуществляется по таблице 7.2.6:

Таблица 7.2.6

Группа актива	Актив	Ai	Рki	Ai – Рki	Коэффициент риска Крi, %	Крi х (Ai – Рki)
1	Средства на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России				0	
	Обязательные резервы, депонированные в Банке России				0	
	Наличная валюта и платежные документы, драгоценные металлы в хранилищах банка и в пути				2	
	Суммы, задепонированные в учреждениях Банка России для				0	

	получения следующим днем наличных денежных средств					
	Природные драгоценные камни в хранилищах коммерческого банка и в пути				2	
	Вложения в облигации Банка России				0	
	Вложения в государственные долговые обязательства стран из числа «группы развитых стран»				0	
	Итого по 1 группе					
2	Кредитные требования, гарантированные РФ				10	
	Кредитные требования (ссуды) под гарантии (поручительства) правительств из числа «группы развитых стран»				10	
	Учтенные векселя, выданные (акцептованные, авалированные) федеральными органами исполнительной власти				10	
	Кредитные требования под залог драгоценных металлов в слитках				10	
	Итого по 2 группе					
3	Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления				20	
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах стран из числа «группы развитых стран»				20	
	Кредитные требования (ссуды) под залог государственных ценных бумаг РФ				20	
	Итого по 3 группе					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах и банках – нерезидентах стран, не входящих в число «группы развитых стран»				50	
	Кредитные требования (ссуды) к коммерческим банкам – резидентам со сроком до 30 календарных дней				50	
	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				50	

	Итого по 4 группе					
5	Прочие активы				100	
	Итого по 5 группе					
	Всего					

РАССЧИТАТЬ:

1) величину собственных средств (капитала) банка К

Дополнительные данные для расчета капитала К (нормативная стоимость)

Вложения в уставный капитал кредитных организаций – резидентов – 20 млн.рублей

Субординированные кредиты полученные – 64 млн.рублей

2) величину кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера КРВ, если внебалансовые обязательства банка «А» относятся к условным обязательствам кредитного характера с высоким риском, и коэффициент кредитного риска равен 1.
3) величину SUM Крi х (Аi – Ркi) по таблице 7.2.6, учитывая, что в строке «прочие активы» вычитается размер начисленных просроченных процентов в сумме 0,6 млн.рублей (из общей суммы по ст.8 баланса).
4) норматив достаточности капитала Н1 по формуле

Н1 = К / SUM Крi х (Аi – Ркi) + + код 8957 + КРВ + КРС – код 8992 + РР

Код 8957 – сумма требований к связанным с коммерческим банком лицам (за вычетом сформированного резерва на возможные потери), взвешенных по уровню риска, умноженная на коэффициент 1,3

КРВ – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера

КРС – величина кредитного риска по срочным сделкам. **Срочные сделки** (отраженные на внебалансовых счетах) – это сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не позднее третьего рабочего дня после дня их заключения.

8992 – резерв на возможные потери по срочным сделкам

РР – величина рыночного риска

Дополнительные данные для расчета Н1

3.1 код 8957 – 400 млн.рублей

3.2 КРС – 500 млн.рублей

3.3 код 8992 – 150 млн.рублей

3.4 РР – 429,4 млн.рублей

Критерии оценивания выполнения индивидуальный заданий

Результат	Балл
Оценивает проблемы по теме курса. Показывает полное понимание этих проблем. Представляет возможные пути решения этих проблем.	100-90
Оценивает проблемы по теме курса. Не показывает полного понимания этих проблем. Представляет недостаточно обоснованные пути решения этих проблем.	80-89
Оценивает проблемы по теме курса. Не показывает полного понимания этих проблем. Не представляет обоснованные пути решения этих проблем.	70-79
Оценивает частично проблемы по теме курса. Не показывает полного понимания этих проблем.	60-69
Демонстрирует непонимание вопроса, дает ответы с наличием грубых ошибок.	Менее 60

2.1.3.Тестирование ПК-9 (ПК-9.1 З 5 У5 ПК-9.2 З10 У12 ПК-9.3 З15 У19)

Тестирование используется для текущего контроля умений и навыков студентов. В целях освоения компетенции. Чтобы правильно ответить на тесты, студенты изучают необходимый теоретический материал по теме. Каждому студенту выдается индивидуальный вариант.

Тесты:

1. Правила выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации регулируются
1.1инструкцией банка России № 139-И
1.2инструкцией Банка России № 128-И
1.3положением Банка России № 215-П
1.4положением Банка России № 54-П

2. Инструкция Банка России № 128-И от 10 марта 2006 года «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» не регулирует выпуск кредитными организациями
2.1 акций
2.2 облигаций
2.3 векселей
2.4 опционов

3. В Департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (в Москве)

регистрируются выпуски акций кредитных организаций с уставным капиталом:
3.1 10 миллионов рублей и выше
3.2 100 миллионов рублей и выше
3.3 1000 миллионов рублей и выше
3.4 10 000 миллионов рублей и выше

4. Выпуски облигаций кредитных организаций на сумму 100 миллионов рублей и выше регистрируются
4.1 в Банке России в Москве
4.2 в территориальном учреждении Банка России
4.3 как удобнее кредитной организации - эмитенту
4.4 не подлежат государственной регистрации

5. Кредитная организация имеет право выпускать акции именные и на предъявителя
5.1 верно в любом случае
5.2 верно по согласованию с Банком России
5.3 нет, только именные
5.4 нет, только на предъявителя

6. Именные ценные бумаги кредитной организации должны быть в форме
6.1 только документарной
6.2 только бездокументарной
6.3 ценных бумаг на предъявителя
6.4 документарной и бездокументарной

7. Реклама ценных бумаг кредитной организации осуществляется
7.1 на любом этапе выпуска
7.2 до государственной регистрации выпуска
7.3 нормативными актами не регулируется
7.4 после государственной регистрации выпуска

8. Номинальная стоимость акций кредитной организации должна быть выражена
8.1 только в рублях
8.2 только в иностранной валюте
8.3 в рублях и иностранной валюте
8.4 нормативными актами не регулируется

9. Кредитная организация имеет право выпускать акции
9.1 обыкновенные и привилегированные
9.2 только обыкновенные
9.3 только привилегированные
9.4 только в документарной форме

10. Удельный вес номинальной стоимости размещенных привилегированных акций в общем объеме зарегистрированного уставного капитала кредитной организации не должен превышать
10.1 10 %
10.2 15 %
10.3 20 %
10.4 25 %

11. Акции кредитной организации – эмитента при ее учреждении должны быть полностью оплачены после выдачи свидетельства о государственной регистрации в течение
11.1 30 дней
11.2 3 месяцев
11.3 6 месяцев
11.4 1 года

12. Под формой оплаты акций кредитной организации – эмитента понимаются
12.1 только рубли
12.2 рубли и иностранная валюта
12.3 рубли и имущество
12.4 рубли, иностранная валюта, имущество

13. Кредитная организация может выпускать облигации
13.1 после полной оплаты уставного капитала
13.2 одновременно с выпуском акций
13.3 в любой момент
13.4 только при создании

14. Номинальная стоимость всех выпущенных кредитной организацией облигаций ограничивается величиной
14.1 уставного капитала и резервного фонда
14.2 собственного капитала
14.3 только уставного капитала
14.4 нормативными актами не регламентируется

15. Кредитная организация имеет право выпускать облигации без обеспечения
15.1 если существует менее 2 лет
15.2 если существует более 2 лет
15.3 если существует менее 1 года
15.4 если существует более 1 года

16. Если кредитная организация выпускает облигации, номинальная стоимость которых больше размера уставного капитала, то
16.1 Банк России запрещает выпуск
16.2 облигации должны быть обеспеченными
16.3 срок облигаций до одного года
16.4 инвесторами могут быть только резиденты

17. В качестве обеспечения по обеспеченным облигациям кредитной организации не признается
17.1 залог
17.2 поручительство
17.3 банковская гарантия
17.4 страхование

18. Предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением могут быть
18.1 только ценные бумаги
18.2 только денежные средства
18.3 только недвижимое имущество
18.4 ценные бумаги и недвижимое имущество

19. Номинальная стоимость выпущенных кредитной организацией облигаций может быть выражена
19.1 только в рублях
19.2 только в иностранной валюте
19.3 в рублях и иностранной валюте
19.4 нормативными актами не регулируется

20. При техническом дефолте просрочка по исполнению обязательство по выплате очередного процента (купона) по облигации кредитной организации не должна превышать
20.1 3 дней
20.2 7 дней
20.3 10 дней
20.4 30 дней

21. При техническом дефолте просрочка по выплате суммы основного долга по облигации кредитной организации не должна превышать
21.1 3 дней
21.2 7 дней
21.3 10 дней
21.4 30 дней

22. Опцион кредитной организации может быть
22.1 именным и на предъявителя
22.2 только именным

22.3 только на предъявителя
22.4 только в документарной форме

23. Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг кредитной организации – эмитента сопровождается регистрацией их проспекта при открытой подписке
23.1 если число инвесторов более ста
23.2 если число инвесторов более пятисот
23.3 если число инвесторов более миллиона
23.4 в любом случае

24. Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг кредитной организации – эмитента сопровождается регистрацией их проспекта при закрытой подписке
24.1 если число инвесторов более ста
24.2 если число инвесторов более пятисот
24.3 если число инвесторов более миллиона
24.4 в любом случае

25. К путям размещения акций кредитной организации не относятся
25.1 подписка
25.2 распределение акций среди акционеров
25.3 конвертация
25.4 дарение

26. Облигации кредитной организации могут быть размещены путем
26.1 подписки и конвертации
26.2 только подписки
26.3 только конвертации
26.4 только распределением среди акционеров

27. Оплату акций кредитной организации в наличном порядке могут осуществлять
27.1 физические лица – резиденты
27.2 физические лица – резиденты и нерезиденты
27.3 резиденты Российской Федерации
27.4 юридические лица – нерезиденты

28. Юридические лица, физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (резиденты и нерезиденты), и физические лица – нерезиденты могут оплачивать акции кредитной организации – резидента в порядке
28.1 только в наличном
28.2 только в безналичном
28.3 в наличном и безналичном

28.4 нормативными актами не регулируется

29. Средства, полученные в оплату акций кредитной организации в ее филиалах и брокерами, должны быть перечислены на накопительный счет в Банке России в течение
29.1 3 дней
29.2 7 дней
29.3 14 дней
29.4 30 дней

30. Может ли кредитная организация – эмитент использовать в своем обороте средства, находящиеся на накопительном счете в Банке России
30.1 не может в любом случае
30.2 может в любом случае
30.3 может по разрешению Банка России
30.4 нормативными актами не регулируется

31. Требуется ли открытие кредитной организации – эмитенту накопительного счета в банке России при размещении облигаций и опционов
31.1 не требуется в любом случае
31.2 требуется в любом случае
31.3 требуется по решению Банка России
31.4 нормативными актами не регламентируется
32. Размещение дополнительных выпусков акций и облигаций кредитной организации (то есть за исключением размещения при учреждении и реорганизации) должно быть завершено в срок
32.1 30 дней
32.2 3 месяца
32.3 6 месяцев
32.4 1 год**.**
33. Ответственность за свое временное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет:
А) руководитель кредитной организации
Б) главный бухгалтер
В) руководитель службы внутреннего контроля
Укажите правильный ответ
34.Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета утверждается:
А) распоряжением руководителя
Б) приказом в составе учетной политики
В) распоряжением главного бухгалтера
Укажите правильный ответ
35.Обязательному ежедневному выводу на печать подлежат:
А) баланс

Б) лицевые счета, по которым были проведены операции (проведена операция)

В) оборотная ведомость

Г) ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебаласовым счетам

Д) ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств

Укажите правильные ответы

36.Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями утверждается:

А) Руководителем кредитной организации

Б) Советом директоров (Правлением)

В) руководителем службы внутреннего контроля

Укажите правильный ответ

37.Расчетные и кассовые документы считаются недействительными и не подлежат исполнению без подписи:

А) главного бухгалтера

Б) контролирующего работника

В) бухгалтерского работника

Укажите правильный ответ

38.Считаются недействительными и не подлежат исполнению финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, без подписи:

А) главного бухгалтера

Б) финансового директора

В) руководителя службы внутреннего контроля

Укажите правильный ответ

39. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете:

А) по факту получения ли оплаты денежных средств или их эквивалента

Б) в том периоде, к которому они относятся

В) не реже одного раза в месяц

Укажите правильный ответ

40.В соответствии с каким принципом бухгалтерского учета предполагается отсутствие намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях:

А) постоянства правил бухгалтерского учета

Б) непрерывности деятельности

В) открытости

Укажите правильный ответ

41. Принцип осторожности в бухгалтерском учете предполагает при разработке учетной политики:

А) большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов

Б) создание скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов)

В) отражение финансовых результатов (доходов и расходов) по факту их совершения

Укажите правильный ответ

42.В бухгалтерском учете все операции отражаются:

А) сразу после оформления первичных документов

Б) в день совершения операции (поступления документов)

В) после проверки документов контролером

Укажите правильный ответ

43.Активы принимаются к бухгалтерскому учету

А) по их первоначальной стоимости

Б) по текущей (справедливой) стоимости

В) по фактической стоимости

Укажите правильный ответ

44. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе не должно быть:

А) остатков на счетах без указания признаков счета

В) остатков на транзитных счетах

Укажите правильный ответ

45. По состоянию на конец дня не допускается наличие:

А) дебетового сальдо на пассивном счете

Б) дебетового сальдо на активном счете

В) дебетового сальдо на транзитных счетах

Укажите правильный ответ

46 Для учета средств отправленных в филиалы банка, но не зачисленных в кассу филиала используются счета:

А) «Денежные средства в пути»

Б) «Незавершенные расчеты кредитной организации»

В) «Транзитные счета»

Укажите правильный ответ

47.Документами синтетического учета являются:

А) ежедневная оборотная ведомость

Б) ежедневный баланс

В) лицевые счета

Г) выписки из лицевых счетов

Укажите правильный ответ

48.Документами аналитического учета являются:

А) ежедневная оборотная ведомость

Б) ежедневный баланс

В) лицевые счета

Г) выписки из лицевых счетов

Укажите правильный ответ

49.В какой валюте ведутся счета аналитического учета в иностранной валюте:

А) только в иностранной валюте

Б) только в рублях по курсу ЦБ

В) в рублях по курсу ЦБ и в иностранной валюте или только в иностранной валюте по самостоятельному решению банка

Г) допускается ведение части операций в рублях и части – в иностранной валюте

Укажите правильный ответ

50. В какой иностранной валюте ведутся счета аналитического учета в иностранной валюте:

А) только в иностранной валюте

Б) только в рублях по курсу ЦБ

В) в рублях по курсу ЦБ и в иностранной валюте или только в иностранной валюте по самостоятельному решению банка

Г) допускается ведение части операций в рублях и части – в иностранной валюте

Укажите правильный ответ

51.Счета, по которым может изменяться сальдо на противоположное, называются_____.

Укажите правильный ответ

52.Какое сальдо в результате закрытия операционного дня может быть на парных счетах? Укажите правильный ответ.

Дебетовое – на активном счете, нулевое – на пассивном

Кредитовое – на активном счете, нулевое – на пассивном

Дебетовое – на активном счете. Нулевое – на пассивном

Кредитовое – на активном счете, нулевое - на пассивном счете

Нулевое – на активном и пассивном счетах

дебетовое – на активном и кредитовое – на пассивном счетах

Укажите правильный ответ

53.Сопоставьте определения и характерные черты счетов, указанные в правой колонке, с соответствующими им счетами, находящимися в левой колонке. Каждому счету соответствует одно определение.

Для заполнения ответов используйте таблицу

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1.	Счета «Резервы на возможные потери»	(1) Активный счет, на котором ведется учет операций по корреспондентским отношениям банков-корреспондентов с банками-респондентами.
2.	Счета «Касса кредитных организаций»	(2) Счет используется в тех случаях, когда по каким-либо причинам инкассированная накануне денежная выручка не пересчитана и сумма не может быть зачислена на счет клиента и в кассу кредитной организации.
3.	Счета «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах»	(3) Счет предназначен для учета денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе кредитной организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях, кроме обменных пунктов и операционных касс, находящихся вне помещения кредитной организации.
4.	Счет «Денежные средства в	(4) По дебету счета отражаются наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, поступающие в операционную кассу в

	операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»	порядке подкреплений от кредитной организации, от юридических и физических лиц для зачисления на свои расчетные, текущие, депозитные и прочие счета, а также суммы, поступающие для зачисления в доходы бюджетов, и другие поступления, соответственно – в корреспонденции со счетами клиентов, доходов бюджетов, счетов по учету доходов кредитных организаций.
5.	Счет «инкассированная денежная выручка»	(5) Счета, предназначенные для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери.
6.	Счет «Бланки ценных бумаг других эмитентов для распределения»	(6) Учет обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по сделкам купли-продажи финансовых активов по поставке кредитной организацией денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок дол наступления первой по срокам даты расчетов.
7.	Счет «Задолженность по сумме основного долга, списания из-за невозможности взыскания»	(7) Счет предназначен для учета бланков ценных бумаг, полученных по договорам комиссии или поручения для продажи первым владельцам.
8.	Счет «Обязательства по поставке денежных средств»	(8) Пассивный счет учета ценных бумаг, образующихся в результате безадресного банковского перевода, из-за обнаружения излишков сертификатов ценных бумаг в хранилище, из-за того, что на счете Ностро числится больше ценных бумаг, чем на соответствующем ему счете Лоро, а также когда сведения о владельце либо неполны, либо неточны и не дают возможности его однозначной идентификации.
9.	Счет «Ценные бумаги, владельцы которых не установлены»	(9) Учет списанных материальных ценностей и дебиторской задолженности, в том числе задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, кредитам (кроме межбанковских) и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам, за счет резервов на возможные потери, а также за счет других источников.
10.	Счет Лоро	(10) Корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту.

54.Что означает принцип преемственности входящего баланса:

А) Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю, в данном случае – партнеру по сделке.

Б) Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

В) Доходы и расходы относятся на счета по их учету только после фактического получения доходов и совершения расходов.

Г) При открытии филиала это подразделение перенимает способ ведения бухгалтерского учета у материнской компании.

Укажите правильный ответ.

55.Переоценка всех котируемых ценных бумаг производится не реже:

А) одного раза в год

Б) одного раза в месяц

В) ежедневно

Г) по решению самого банка в зависимости от величины его кредитного портфеля

Укажите правильный ответ.

56.Кто может принимать письма и жалобы от клиентов

1) экспедиция или бухгалтерский работник
2) экспедиция или бухгалтерский работник кредитной организации
3) экспедиция или специально выделенные лица или главный главный бухгалтер кредитной организации
4) бухгалтерский работник или главный главный бухгалтер кредитной организации
5) бухгалтерский работник или экспедиция или специально выделенные лица
6) бухгалтерский работник или экспедиция или специально выделенные лица или главный бухгалтер кредитной организации.

Укажите правильный ответ.

Критерии оценивания выполнения тестов (по теме)

Результат	Балл
Правильные ответы на 90 и более процентов тестов	100-90
Правильные ответы на 80 и более процентов тестов	80-89
Правильные ответы на 70 и более процентов тестов	70-79
Правильные ответы на 60 и более процентов тестов	60-69
Правильные ответы на менее, чем 60 процентов тестов	Менее 60

2.1.4. Контрольная работа ПК-9 (ПК-9.1 З5 У5 В 5ПК-9.2 З10 У12 В 12 ПК-9.3 З15 У19 В 19)

Контрольная работа используется для текущего контроля умений и навыков студентов. В целях освоения компетенции для написания контрольной работы студенты изучают необходимый теоретический материал по теме, а так же отрабатывают навыки техники вычисления денежно-кредитных показателей. Каждому студенту выдается индивидуальный вариант контрольной работы из расчета по времени на решение на одну полную пару.

Типовые варианты контрольных работ

1. Банк выдал заемщику кредит на 5 лет в сумме 100 тыс. руб., который должен быть погашен единовременным платежом в сумме 150 тыс. руб. Через 3 года у банка появилось объективное основание предположить, что выданная им ссуда обесценилась, в результате он не получит ни амортизированной, ни первоначальной суммы.

Таблица

Распределение амортизируемых затрат по выданному кредиту по годам

в тыс. руб.

Период начисления процентов (погашения кредита)	Амортизируемые затраты на начало года	Начисленные проценты за период	Амортизируемые затраты на конец года
1			
2			
3			
4			
5			

Задание:

- рассчитать эффективную процентную ставку по кредиту;
- распределить амортизируемые затраты по выданному кредиту по годам с использованием таблицы 5;

2. Банк предоставляет кредит местной администрации крупного сельскохозяйственного региона, расположенного в центральной части России в размере 2 млн. руб. на финансирование бюджетного дефицита. У руководства банка давние хорошие отношения с администрацией региона. Вначале кредит предоставляется на срок 6 месяцев, впоследствии по причине финансовых затруднений заемщика и дефицита денежных средств пролонгируется еще на 3 месяца. По условиям договора проценты по ставке 21% годовых выплачиваются в конце срока одновременно с погашением суммы основного долга. На всю сумму кредита, процентов и возможных штрафных санкций заключен договор поручительства с региональной администрацией. Согласно Закону о региональном бюджете погашение банковских кредитов является защищенной статьей бюджета, в то время как Законом о бюджете муниципалитета такого не предусмотрено.

Классифицировать кредит по группам кредитного риска.

3. 1 апреля банк приобрел долговые торговые ценные бумаги по цене 110 тыс. руб. номинальной стоимостью 100 тыс. руб. Купонная ставка – 12% годовых. 31 июня банк начислил процентный доход, при этом амортизация премии по расчетам за апрель-июнь составила 1,3 тыс. руб.

Задание:

- определить процентный доход долговых торговых ценных бумаг;

4. 1 января банк приобретает торговые ценные бумаги по цене 105 тыс. руб. номинальной стоимостью 100 тыс. руб. Купонная ставка – 12% годовых. 31 марта производится начисление процентного дохода, при этом амортизация премии за январь-март составила 1,1 тыс. руб.

Задание:

- определить процентный доход;

5. 1 июля 1-го года банк покупает облигации по цене 1,1 млн. руб., номинальная стоимость которых – 1 млн. руб. Период погашения – 1 год, то есть 30 июня 2-го года. Годовая купонная ставка – 20%. Купонные платежи делаются два раза в год: 31 декабря и 30 июня.

Задание:

- определить процентный доход, амортизацию дисконта;

6. Банк эмитировал облигации под рыночный процент общей номинальной стоимостью 100 млн. руб., которые проданы с дисконтом по цене 94,4 млн. руб. По ним начисляются проценты в размере 8% годовых, выплачиваемые ежегодно в конце года. Затраты на эмиссию составили 2 млн. руб. Срок обращения облигаций – 5 лет.

Задание:

- определить амортизированную стоимость облигации;

7. Банк «Томск» эмитировал акции двух серий – «А» и «Б». Акции «А» - обыкновенные акции, выпущенные для всех акционеров, акции «Б» - только для одного акционера, дают те же права голоса и получения дивидендов, что и акции серии «А». Держатель акций «Б» имеет право на дискреционные (по усмотрению администрации банка) дивиденды, определяемые исходя из прибыли «Томска», и получение его остаточного капитала в случае ликвидации. Владелец акций «Б» также будет участвовать в получении дивидендов, выплачиваемых держателям акций «А». Держателям акций «А» право на получение дискреционных дивидендов не предоставлено.

Классифицировать специальную серию акций «Б».

8. Банк «Орел» эмитировал привилегированные бессрочные акции, предоставляющие их держателям право на ежегодные 8%-ные дивиденды, но не дающие права на возврат основной суммы.

Классифицировать привилегированные бессрочные акции.

9. Банк «Ф» владеет 10 тыс. акций небольшого банка «У», не включенных в биржевой листинг. Балансовая стоимость этих акций составляет 20 млн. руб. Передача акций осуществляется на следующих условиях: компенсация, полученная банком «Ф» составляет 20 млн. руб.; банк «Ф» имеет колл-опцион на приобретение акций у банка «У» за 25 млн. руб. через три года.

Определить необходимость признания (прекращения признания) данного актива банком «Ф» и группу финансового инструмента.

10. Банк в 1-м году приобретает мебель стоимостью 50 тыс. руб., которая амортизируется методом равномерного списания в течение 5 лет. В год выбытия основного средства амортизационных отчислений не производится. В год его приобретения они составляют полную сумму отчисления за год. В 3-м году мебель продается за 15 тыс. руб.

Определить финансовый результат от выбытия мебели.

11. Балансовая стоимость нематериального актива – 1 млн. руб. В

результате переоценки 1-го года она снижается на 100 тыс. руб., переоценки 2-го года она увеличивается на 200 тыс. руб.

Задание:

- рассчитать переоцененную балансовую стоимость за каждый год, а также доход (расход) от нее;
- определить, как отразится переоценка на финансовой отчетности банка.

12. Первоначальная стоимость основных средств банка – 100 млн. руб. Накопленная амортизация для целей финансового учета – 30 млн. руб., налогового учета – 20 млн. руб. Ставка налога на имущество – 1,1%.

Задание:

- рассчитать величину текущего и отложенного налога;
- определить возникновение налогового актива или обязательства.

13. Кредитной организацией приобретается группа банков с величиной гудвилла 20 млн. руб. После покупки банков каждый год гудвилл тестируется на предмет возможных убытков от обесценения. В конце третьего года после покупки стоимость гудвилла составила 14 млн. руб.

Определить убыток от обесценения.

14. Кредитной организацией приобретается группа банков, один из которых в будущем планируется продать. В стоимости приобретения его доля составляет 130 млн. руб. Цена продажи данного банка – 130 млн. руб., а расходы на продажу – 10 млн. руб.

Определить стоимость продажи банка.

Критерии оценивания выполнения контрольной работы

Результат	Балл
Задания решены полностью и ответ верный по 10 заданиям из 12	100-90
Задания решены правильно по 9 заданиям из 12	80-89
Задания решены правильно и ответ верный по 8 заданиям из 12	70-79
Задания решены правильно и ответ верный по 7 заданиям из 12	60-69
Задания решены правильно и ответ верный по 6 заданиям из 12	Менее 60

2.1.5 Кейс-задание ПК-9 (ПК-9.1 З5 У5 В 5ПК-9.2 З10 У12 В 12 ПК-9.3 З15 У19 В 19)

Решение кейс-задания (разбор ситуаций) позволяет оценить освоение студентом:

- методов разбора ситуации
- способности разобраться в сути проблем
- предложить возможные решения
- выбрать лучшее из них.

Кейс- задание «Организация и анализ депозитных операций коммерческих банков»

Студенты предварительно по согласованию с преподавателем выбирают конкретный банк для решения бизнес-кейса. После завершения решения проверяется его правильность и обоснованность выводов, каждая подгруппа доказывает полученные ими выводы.

Задание. На основе информации, представленной на сайте Банка России и анализируемого банка:

- ознакомиться с нормативными документами, регулирующими деятельность банка по привлечению денежных средств в депозиты;
- выявить особенности организации учета и анализа депозитных операций в анализируемом банке;
- провести анализ депозитных операций банка с использованием аналитических таблиц и логических схем;
- охарактеризовать динамику и структуру депозитного портфеля банка, проанализировав отчетность коммерческого банка, сравнив обороты и динамику остатков на счетах по учету депозитных операций за два последних отчетных года.

Студенты принимают активное участие в обсуждении результатов и выводов, полученных по итогам решения кейса, задают интересующие вопросы.

Роль преподавателя: в ходе проведения семинара в интерактивном режиме преподаватель комментирует полученные студентами результаты и выводы, оценивает аргументированность выводов.

После завершения решения бизнес-кейса, решение бизнес-кейса обсуждается, каждая подгруппа студентов излагает полученные ими выводы,

преподаватель оценивает результаты решения кейса каждой подгруппы студентов.

Кейс «Организация и учет кредитных операций в коммерческих банках»

Задание. На основе информации, представленной на сайте Банка России и анализируемого банка:

- - ознакомиться с нормативными документами, регулирующими деятельность банка по размещению денежных средств;
- - выявить особенности организации учета по кредитованию клиентов коммерческого банка (юридических и физических лиц);
- - изложить порядок выдачи кредита в банке, а также ознакомиться с документами, необходимыми для получения кредита (по видам заемщиков);
- - описать порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам;
- - проанализировать отчетность банка, сравнить обороты и динамику остатков на счетах (балансовых и внебалансовых) по учету операций размещения средств коммерческого банка за два последних отчетных года (в разрезе заемщиков, в рублях и иностранной валюте);
- - на основе анализа финансовой и бухгалтерской отчетности банка охарактеризовать динамику и структуру кредитного портфеля, определить его качество и доходность.

Студенты принимают активное участие в обсуждении результатов и выводов, полученных по итогам решения кейса, задают интересующие вопросы.

Роль преподавателя: в ходе проведения семинара в интерактивном режиме преподаватель комментирует полученные студентами результаты и выводы, оценивает аргументированность выводов.

После завершения решения бизнес-кейса, решение бизнес-кейса обсуждается, каждая подгруппа студентов излагает полученные ими выводы, преподаватель оценивает результаты решения кейса каждой подгруппы студентов.

1. Критерии оценивания освоения компетенций при решении кейс - заданий

Результат	Балл
Студент выполнил разбор ситуации полностью правильно, разобрался в сути проблемы, предложил несколько возможных решений, выбрал лучшее из них.	100-90
Студент выполнил разбор ситуации правильно, разобрался в сути проблемы, предложил несколько возможных решений.	80-89
Студент выполнил разбор ситуации правильно, разобрался в сути проблемы, предложил несколько возможных решений, ни одно из которых не оказалось правильным.	70-79
Студент выполнил разбор ситуации не совсем верно, разобрался в сути проблемы, не предложил возможного решения	60-69
Студент выполнил разбор ситуации не верно, не разобрался в сути проблемы, не предложил возможного решения	Менее 60

2.1.6. Деловая игра

При помощи деловых игр оценивается способность студентов моделировать процессы и механизмы принятия решений, степень развития профессиональных компетенций обучаемых, умение аргументировано защищать свою точку зрения, анализировать и интерпретировать получаемую информацию, работать коллективно.

Деловая игра ПК-9 (ПК-9.1 З5 У5 В 5ПК-9.2 З10 У12 В 12 ПК-9.3 З15 У19 В 19)

Тема: «Анализ кредитных операций в коммерческом банке»

Цели деловой игры:

-Формирование навыков анализа кредитных операций коммерческого банка и отработка методики определения кредитоспособности предприятий-заемщиков, достаточности обеспечения кредита и оформление кредитной сделки.

-Развитие логического мышления, познавательной активности в ходе закрепления изученного материала, навыков оформления банковской

документации.
-Формирование умений работы в команде, выработка навыков делового общения.
Обеспечение деловой игры:
* Гарантийное письмо
* Поручительство
* Кредитная история фирмы
* Анкета-интервью
* Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемое на согласование Кредитному комитету банка
* Протокол согласования Кредитным комитетом по вопросу о предоставлении кредита
* Справка о постановке на налоговый учет
* Справка о постановке на учет в Пенсионном фонде
* Кредитный договор
* Бухгалтерский баланс (ф.№1)
* Отчет о прибылях и убытках (ф.№2)
* Критерии оценки класса кредитоспособности ссудозаемщиков
Оборудование
Занятия:
* Компьютеры
* Калькуляторы
Этапы игры:

I. Мотивация учебной деятельности.
II. Самостоятельная работа студентов - игровая деятельность.
1) Деловая встреча руководства банка и предприятий-заемщиков
2) Рассмотрение документации, представленной предприятиями.
3) Анализ работыкредитного отдела:
4) Анализ кредитного портфеля банка
5) Работа маркетинговой службы банка.
6) Заседание Кредитного комитета банка.
7) Заключение кредитного договора банка с заемщиками.
8) Послеигровой анализ экспертов.
III. Подведение итогов практического занятия преподавателем.
Описание ситуации
В акционерный коммерческий банк "СБС-Агро" обратились два клиента банка с заявлением о предоставлении краткосрочного кредита:
* ООО "Эльф" и ООО "Аэлита", занимающиеся производственной деятельностью.

Цели и задачи деловой игры

Изучив документы, представленные клиентами (бухгалтерскую отчетность, технико-экономическое обоснование кредита, обеспечение ссуды) студенты

должны:
1) определить функции и задачи кредитного отдела и Кредитного комитета банка;
2) дать оценку кредитоспособности обоих предприятий;
3) оценить надежность представленного обеспечения;
4) сделать вывод о возможности заключения кредитной сделки с ними (или с одним из них);
5) оформить все необходимые банковские документы;
6) составить кредитный договор.

Участники игры:

1. Представители предприятий заемщиков
2. Начальник кредитного отдела банка
3. Председатель кредитного комитета
4. Работники кредитного отдела
5. Специалисты службы экономической безопасности банка
6. Специалисты маркетинговой службы банка
7. Эксперты:

Для вхождения в роль каждая команда игроков получает соответствующее задание.
Достоинством игрока считается:
* умение работать с банковской документацией;
* выбор нужной информации, быстрый и качественный ее анализ;
* способность делать обобщения и выводы;
* умение принимать решения, адекватные экономической ситуации;
* наличие навыков делового общения;

Деловая игра подразумевает как аудиторное практическое занятие (4 часа), так и самостоятельную работу студентов по домашнему заданию, формулируемому заранее преподавателем предмета "Банковские операции".

Работникам кредитного отдела банка:

1) Рассмотреть документацию, представленную предприятиями:
* Заявление на получение кредита;
* Технико-экономическое обоснование кредита;
* формы обеспечения кредита.

2) Проанализировать:
* Кредитную историю предприятия-заемщика;
* Досье на организацию-поручителя.

3) Составить Анкету-интервью на каждого клиента
4) Рассчитать показатели кредитоспособности предприятий-заемщиков на основании данных бухгалтерской отчетности
5) Результаты анализа оформить в таблице на ПЭВМ.
6) Определить класс кредитоспособности заемщиков.

7) Подготовить Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемому на согласование кредитному комитету банка.
8) Оформить Кредитный договор.

Председателю кредитного комитета
1) Провести совещание кредитного комитета.
2) Заслушать специалистов:
* кредитного отдела банка;
* службы экономической безопасности;* маркетинговой службы.
3) Принять решение о заключении кредитной сделки.
Специалистам службы экономической безопасности банка

1. Произвести проверку данных о заемщике:
* достоверность сведений, изложенных в предоставленных документах;
* достоверность информации о реальном имущественном и хозяйственном состоянии фирмы;
* сложившаяся репутация фирмы в регионе;
* истинные намерения Заявителя в отношении использования заемных средств и их возврата.
2. Произвести проверку предлагаемых вариантов обеспечения возврата кредита:
* достоверность сведений, указанных в документах, удостоверяющих право собственности на закладываемую недвижимость;
* подлинность гарантийных писем других банков и сторонних организаций, страховых свидетельств (полисов) компаний, страхующих риск возврата кредитов, действительность их намерений выступить поручителем за заемщика при предоставлении последнему кредита, а также их финансовая состоятельность.
3. Проанализировать реальную оценку банковских рисков и факторов, которые могут повлиять на выполнение договорных обязательств заемщиком.

Экономистам:
1. Провести вертикальный и горизонтальный анализ кредитного портфеля банка
Проверить правильность оформления банковской документации.
2. Проанализировать правильность расчетов и выводов по оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков.
3. Проанализировать правильность действий кредитного отдела и кредитного комитета банка в соответствии с требованиями нормативных документов.
4. Оценить работу каждой команды.

Преподаватели выступают в роли консультантов и руководителей-координаторов деловой игры. Они осуществляют общий контроль за ее ходом.

На протяжении всей игры преподаватели следят за работой игроков, направляют их действия, помогают увидеть и исправить ошибки.
В завершении преподаватели подводят итоги деловой игры и оценивают работу каждого из студентов.

План проведения игры:

В процессе проведения деловой игры моделируются ситуации практической деятельности банка и студенты осуществляют основные этапы кредитного процесса:

I. Подготовительный этап
1. Характеристика преподавателями целей деловой игры и условий ее проведения.
2. Распределение функций между участниками игры.
3. Раздача заданий.

II. Самостоятельная работа студентов
1. Деловая встреча руководства банка и предприятий-заемщиков.
2. Рассмотрение документации, представленной предприятиями:
* Заявлений на получение кредита;
* ТЭО;
* форм обеспечения кредита.
3. Работа кредитного отдела:
* составление Анкеты-интервью;
* анализ Кредитной истории;
* анализ Досье на поручителей;
* анализ кредитоспособности клиента;
* составление Типового заключения по кредитному проекту, передаваемого на согласование кредитному комитету банка.
4. Работа службы экономической безопасности банка.
5. Работа маркетинговой службы банка.
6. Заседание Кредитного комитета банка. Составление Протокола согласования кредитным комитетом банка вопроса о предоставлении кредита.
7. Оформление Кредитного договора.
8. Деловая встреча руководства банка и предприятия по поводу заключения кредитного договора.
III. Послеигровой анализ экспертов
1. Оценка работы каждой подгруппы студентов.
2. Анализ правильности составления кредитной документации.
3. Анализ правильности расчетов и выводов по оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков.
4. Анализ поведения участников игры с точки зрения соблюдения правил делового общения и служебного этикета.

IV. Заключительный этап:
1. Подведение итогов деловой игры преподавателями.
2. Корректировка оценок экспертов (в случае необходимости).
3. Анализ работы экспертов.
4. Обобщение результатов деловой игры.

Критерии оценивания освоения компетенций при деловых играх

Результат	Балл
Студент способен моделировать процессы и механизмы принятия решений, умеет аргументированно защищать свою точку зрения, анализировать и интерпретировать получаемую информацию, работать коллективно.	100-90
Студент способен моделировать процессы и механизмы принятия решений, умеет аргументированно защищать свою точку зрения, анализировать информацию.	80-89
Студент способен моделировать процессы и механизмы принятия решений, умеет защищать свою точку зрения, анализировать информацию.	70-79
Студент не полностью способен моделировать процессы и механизмы принятия решений, умеет защищать свою точку зрения не во всех случаях	60-69
Студент не способен моделировать процессы и механизмы принятия решений, не умеет защищать свою точку зрения	Менее 60

2.2.Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля (проверяется знаниевая компонента)

2.2.1.Фонд оценочных средств для проверки знаний

Вопросы к экзамену ПК-9 (ПК-9.1 З5 У5 В 5ПК-9.2 З10 У12 В 12 ПК-9.3 З15 У19 В 19)

1. Методы экономического анализа деятельности коммерческого банка и его научный аппарат.
2. Классификация видов экономического анализа деятельности коммерческого банка.
3. Задачи экономического анализа деятельности коммерческого банка.
4. Организация аналитической работы при проведении экономического анализа деятельности коммерческого банка.

5. Система показателей экономического анализа деятельности коммерческого банка.
6. Метод и методика экономического анализа деятельности коммерческого банка.
7. Особенности использования факторного анализа в коммерческом банке.
8. Информационное обеспечение экономического анализа деятельности коммерческого банка.
9. Последовательность экономического анализа деятельности коммерческого банка.
10. Сущность экономического анализа деятельности коммерческого банка.
11. Виды экономического анализа деятельности коммерческого банка.
12. Организация работы по проведению экономического анализа деятельности коммерческого банка.
13. Характеристика методов экономического анализа деятельности коммерческого банка.
14. Бюджетирование в коммерческом банке.
15. Экономические нормативы, устанавливаемые Центральным банком.
16. Российской Федерации для коммерческих банков.
17. Анализ состояния собственных и привлеченных средств.
18. Анализ пассивных операций коммерческого банка.
19. Анализ активных операций коммерческого банка.
20. Анализ выполнения платежных обязательств коммерческого банка.
21. Анализ процентной политики коммерческого банка.
22. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность баланса коммерческого банка
23. Анализ использования межбанковского кредита в формировании привлеченных средств.
24. Взаимодействие статей актива и пассива баланса коммерческого банка.
25. Анализ основных направлений использования ресурсов банка.
26. Анализ структуры кредитных вложений.
27. Анализ видов ссудных операций.
28. Анализ обеспеченности банковских ссуд.
29. Анализ операций коммерческого банка с ценными бумагами.
30. Анализ операций банка с векселями.
31. Анализ валютных операций коммерческого банка.
32. Анализ лизинговых операций.
33. Анализ факторинговых операций, форфетирования и овердрафт.
34. Анализ своевременности и полноты выплат но депозитным вкладам.
35. Анализ своевременности и полноты выплат налогов и платежей в бюджет.
36. Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка.
37. Методика составления рейтинга надежности коммерческих банков.
38. Анализ деятельности банка с помощью коэффициентов.

39. Оценка уровня банковских рисков .
40. Анализ доходов и расходов.
41. Финансовый анализ в коммерческом банке.
42. Анализ финансового состояния коммерческого банка.
43. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка.
44. Рейтинговая оценка деятельности банка.
45. Автоматизация экономического анализа деятельности коммерческого банка.
46. Анализ рентабельности.
47. Методы инвестиционного анализа деятельности коммерческого банка.

2.2. Фонд оценочных средств для проверки сформированности навыков (задачи к экзамену)

1. Банк выдал заемщику кредит на 5 лет в сумме 1 млн. руб. под 12% годовых. Начисление осуществляется по схеме сложных процентов с выплатой процентов 2 раза в год.

Задание:

- определить амортизированную стоимость кредита и эффективную процентную ставку;
- распределить амортизируемые затраты по выданному кредиту по годам с использованием таблицы 1.

Таблица 1

Распределение амортизируемых затрат по выданному кредиту по годам

в тыс. руб.

Период начисления процентов (погашения кредита)	Амортизируемые затраты на начало года	Начисленные проценты за период	Амортизируемые затраты на конец года
1			
2			
3			
4			
5			

2. Банк «А» продает банку «В» долевые ценные бумаги компании «С», которые не являются легко приобретаемыми. Одновременно банк «А» заключил форвардный контракт с банком «В» на приобретение этих долевых ценных бумаг через 6 месяцев по рыночной цене, сложившейся на тот момент.

Определить возможность прекращения банком «А» признания своих инвестиций в долевые ценные бумаги и обосновать решение.

3. 1 июля 1-го года банк покупает облигации по цене 981,7 тыс. руб.,

номинальная стоимость которых – 1 млн. руб. Период погашения – 1 год, то есть 30 июня 2-го года. Годовая купонная ставка – 20%. Купонные платежи делаются два раза в год: 31 декабря и 30 июня.

Задание:

- определить процентный доход, амортизацию дисконта;

4. Банк «Ф» владеет 10 тыс. акций банка «У», котирующихся на бирже. Банк «Ф» передает эти акции банку «У» на следующих условиях: компенсация, полученная банком «Ф» составляет 20 млн. руб.; банк «Ф» имеет колл-опцион на приобретение акций у банка «У»; выкуп будет осуществляться по справедливой стоимости на дату исполнения опциона.

Определить необходимость признания (прекращения признания) данного актива банком «Ф» и группу финансового инструмента.

5. В таблице 2 приведен пример определения возмещаемой стоимости актива и проведения теста на обесценение.

Таблица 2

Пример определения возмещаемой стоимости актива и проведения теста на обесценение

в условных денежных единицах

Балансовая стоимость актива	Ценность использования	Чистая стоимость продажи	Возмещаемая стоимость (max из 2 и 3)	Убыток от обесценения (гр. 1 – гр. 4)	Стоимость актива в балансе после теста на обесценение
1	2	3	4	5	6
Ситуация 1*					
190	250	Ценность использования превышает балансовую стоимость актива. В продолжение расчетов нет необходимости, актив не обесценен		Не признается	190
Ситуация 2*					
290	250	160	250 (выгоднее эксплуатировать актив, чем продать)	290 – 250 = 40	250
Ситуация 3*					
290	250	265	255 (выгоднее	290 – 265 = 25	265

			продать актив, чем эксплуатировать)		

* Ситуации 1, 2, 3 не связаны между собой.

На основе данных таблицы 2 описать механизм определения возмещаемой стоимости актива и проведения теста на обесценение. Сумма обесценения определяется как разница между возмещаемой и балансовой стоимостью.

6. Стоимость банковского оборудования – 7620 тыс. руб. Срок полезной службы – 10 лет. Остаточная стоимость – 1000 тыс. руб. Балансовая стоимость на конец третьего отчетного периода – 5634 тыс. руб.

Определить, произошло ли снижение (уценка) или увеличение (дооценка) стоимости банковского оборудования и на какую сумму.

7. В течение отчетного года банк потратил 100 тыс. руб. на разработку производственного процесса, причем до 1 декабря – 90 тыс. руб. После этой даты он стал отвечать критериям нематериального и в следующем году на него было потрачено 200 тыс. руб.

Определить балансовую и возмещаемую стоимость нематериального актива, а также убыток от обесценения.

8. Налогооблагаемая прибыль банка «ССС» – 100 млн. руб., учетная прибыль – 120 млн. руб., ставка налога на прибыль – 20%.

Задание:

- рассчитать текущий и отложенный расход по налогу на прибыль;
- определить возникновение налогового актива или обязательства.

9. Кредитной организацией приобретается группа банков за 800 млн. руб. Первоначально стоимость чистых активов группы составляла 725 млн. руб. Впоследствии было установлено наличие отложенного налогового актива в размере 90 млн. руб.

Задание:

- определить стоимость гудвилла

10. Кредитной организацией приобретается группа банков с величиной гудвилла 40 млн. руб. Ежегодно он тестируется на предмет возможных убытков от обесценения. В конце третьего года стоимость гудвилла составила 34 млн. руб.

Определить убыток от обесценения.

11. Кредитной организацией приобретается банк стоимостью 100 млн. руб. Дополнительно за юридические услуги оплачивается 2 млн. руб.

Определить стоимость объединения.

12. Кредитной организацией приобретается группа банков за 5,5 млрд. руб. При продаже одного из банков группы расходов на продажу не возникают. Справедливая стоимость этого банка 0,8 млрд. руб. Для оставшейся части бизнеса стоимость активов составляет 5 млрд. руб., обязательств – 1,1 млрд. руб. и условных обязательств – 0,2 млрд. руб.

Определить фактическую стоимость гудвилла.

Критерии оценки уровня усвоения знаний, умений и навыков по результатам экзамена

Характеристика ответа	Европейская оценка	Рубежные баллы	Оценка	Уровень сформированности компетенций
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном ориентировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента. При ответе на зачетный вопрос студент демонстрирует применение знаний к реальным профессиональным ситуациям, объясняет решение задачи на уровне анализа, синтеза и дает свою оценку решения проблемы. Причем студент не затрудняется с ответом при видоизменении задания и правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.	**A**	**100-96**	**5+**	**Повышенный уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Умеет тесно увязывать теорию с практикой. Задача решена правильно и с обоснованием принятого решения. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	**A**	**95-91**	**5**	
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Задача решена верно, правильно обосновывает принятую методику решения задачи. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**A**	**90-86**	**5-**	
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Студент владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических заданий. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**B**	**85-81**	**4+**	**Базовый уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Студент владеет разносторонними навыками и	**C**	**80-76**	**4**	

приемами выполнения практических задач. Ответы на дополнительные вопросы логичны, изложены в терминах науки, однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью "наводящих" вопросов преподавателя.				
Студент демонстрирует достаточные теоретические и практические знания. Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий или решении практической задачи, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	**C**	**75-71**	**4-**	
Дан недостаточно полный и развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции. Студент испытывает затруднения при выполнении практической задачи и не может связать теорию с практикой.	**D**	**70-66**	**3+**	**Пороговый уровень сформированности компетенций**
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Испытывает затруднения при выполнении практических задач. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	**E**	**65-61**	**3**	
Дан неполный ответ. Присутствует нелогичность изложения. Студент затрудняется с доказательностью. Масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений. В ответе отсутствуют выводы. Речь неграмотна. При ответе на дополнительные вопросы студент начинает понимать связь между знаниями только после подсказки преподавателя	**E**	**60**	**3-**	
Студент испытывает значительные трудности в ответе на экзаменационные вопросы. Присутствует масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений экономической теории. Речь неграмотна. На дополнительные вопросы студент не отвечает. Задача не решена	**F**	**Менее 60**	**2**	**Компетенции не сформированы**