

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
**Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет  
им. Н.И. Лобачевского»**

---

**Институт экономики и предпринимательства**

---

УТВЕРЖДЕНО  
Решением президиума  
Ученого совета ННГУ  
протокол №4 от  
«\_14\_»\_12\_2021г

**Рабочая программа дисциплины**

**Анализ деятельности кредитных  
организаций**

---

Уровень высшего образования  
Бакалавриат

---

Направление подготовки  
38.03.01. Экономика

---

Направленность образовательной программы  
**Финансы и кредит**

---

Квалификация  
бакалавр

---

Форма обучения  
очная, очно-заочная

---

Нижний Новгород  
2022

## 1. Место и цели дисциплины в структуре ОПОП

«Анализ деятельности кредитных организаций» (Б1.В.ДВ.07.02) относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Место дисциплины в учебном плане образовательной программы	
Блок 1. Дисциплины (модули) Часть, формируемая участниками образовательных отношений	Дисциплина Б1.В.ДВ.07.02 относится к части ООП направления подготовки 38.03.01 Экономика, формируемой участниками образовательных отношений.

**Целью** изучения дисциплины «Анализ деятельности кредитных организаций» является формирование теоретических знаний о современных методиках анализа банковской деятельности, а также развитие практических навыков проведения аналитической работы с данными, характеризующими финансово-экономическое состояние кредитной организации.

Для достижения цели поставлены следующие **задачи**:

- знакомство обучающихся с теорией анализа деятельности кредитных организаций;
- изучение состава и отдельных видов методик анализа деятельности кредитных организаций;
- ознакомление с особенностями организации анализа различных сегментов банковской деятельности;
- формирование навыков оценки и анализа эффективности функционирования банковской организации.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции* (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине**	
ПК-3. Способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной финансовой, бухгалтерской и иной информации, выявлять тенденции изменения экономических и социально-экономических показателей и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ПК 3.1. Формирует, анализирует и интерпретирует финансово-экономическую информацию	Знать: нормативно-правовую базу, структуру и экономическую сущность информации объекта исследования Уметь организовывать алгоритм численного исследования поставленной экономической задачи по оценке финансово-экономического состояния кредитной организации. Владеть: навыками формирования, интерпретации и анализа информации объекта исследования	дискуссия, тест, мини-сочинения ситуационные задачи и упражнения
	ПК 3.2. Выявляет тенденции и использует результаты анализа информации для принятия управленческих решений	Знать типовые вычислительные средства, организованные на основе электронных таблиц, используемые для решения аналитических и исследовательских задач при оценке параметров функционирования кредитной организации. Уметь подготовить удобную для применения вычислительного алгоритма формулировку	дискуссия, тест, мини-сочинения ситуационные задачи и упражнения

		<p>подлежащей исследованию проблемы эффективного функционирования кредитной организации.</p> <p><i>Владеть</i> навыками защиты используемой и формируемой аналитической информации о деятельности кредитных организаций, а также вычислительных процедур от информационных угроз различного характера.</p>	
<p><b>ПК-7</b> Способен собрать необходимые для научного исследования данные, проанализировать их, подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет, используя отечественные и зарубежные источники информации</p>	<p>ПК 7.1. Собирает данные для проведения научного исследования, проводит их анализ</p>	<p><i>Знать</i> основные отечественные и зарубежные источники экономической информации и методы работы с ними при планировании аналитической деятельности, связанной с оценкой и анализом деятельности кредитной организации.</p> <p><i>Уметь</i> определять структуру и содержание информации, необходимой для достижения поставленных целей в контексте анализа деятельности кредитной организации.</p> <p><i>Владеть</i> навыками представления информации в табличной и графической форме при проведении сравнительного анализа деятельности нескольких кредитных организаций</p>	<p><i>дискуссия, тест, мини-сочинения ситуационные задачи и упражнения</i></p>
	<p>ПК 7.2. Готовит информационный обзор и/или аналитический отчет, на основе отечественных и зарубежных источников информации</p>	<p><i>Знать</i> методы работы с отечественными и зарубежными источниками экономической информации, касающейся анализа рынков присутствия кредитных организаций.</p> <p><i>Уметь</i> осуществлять поиск существенной информации, ее накопление и систематизацию для решения поставленных задач при проведении анализа бизнес-модели кредитной организации.</p> <p><i>Владеть</i> навыками подготовки обзоров релевантной информации, относящейся к области финансово-экономического состояния кредитной организации.</p>	<p><i>дискуссия, тест, мини-сочинения ситуационные задачи и упражнения</i></p>

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>_2_ ЗЕТ</b>	<b>_2_ ЗЕТ</b>

<b>Часов по учебному плану</b>	<b>72</b>	<b>72</b>
<b>в том числе</b>		
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>		
- занятия лекционного типа	<b>16</b>	<b>16</b>
- занятия семинарского типа (практические занятия)	<b>32</b>	<b>8</b>
<b>самостоятельная работа</b>	<b>23</b>	<b>47</b>
<b>КСР</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Промежуточная аттестация – зачет</b>		

#### Содержание дисциплины

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля),  форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	Всего (часы)			В том числе														
				Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них												Самостоятельная работа обучающегося, часы		
				Занятия лекционного типа			Занятия семинарского типа			Занятия лабораторного типа			Всего					
	Очное	Очно-заочное	Заочное	Очное	Очно-заочное	Заочное	Очное	Очно-заочное	Заочное	Очное	Очно-заочное	Заочное	Очное	Очно-заочное	Заочное	Очное	Очно-заочное	Заочное
Тема 1. Назначение и виды аналитической работы в банке	5	6		1	1		2	-					3	1		2	5	
Тема 2 Методы анализа деятельности коммерческого банка	5	6		1	1		2	-					3	1		2	5	
Тема 3 Информационное обеспечение анализа банковской деятельности	5	7		1	1		2	1					3	2		2	5	
Тема 4 Анализ пассивных операций коммерческого банка	5	7		1	1		2	1					3	2		2	5	
Тема 5 Анализ активных операций коммерческого банка	8	8		2	2		4	1					6	3		2	5	
Тема 6 Анализ кредитных операций	8	8		2	2		4	1					6	3		2	5	

коммерческого банка																		
Тема 7. Анализ ликвидности и платежеспособности и коммерческого банка	8	8		2	2		4	1					6	3		2	5	
Тема 8 Анализ финансовых результатов и рентабельности деятельности коммерческого банка	8	8		2	2		4	1	-				6	3	-	2	5	
Тема 9 Банковские рейтинги как инструмент аналитической деятельности	8	8		2	2		4	1					6	3		2	5	
Тема 10 Анализ финансового состояния коммерческого банка	11	5		2	2		4	1					6	3		5	2	
Промежуточная аттестация: <b>зачет</b>																		
Текущий контроль	1	1											1	1				
Итого	72	72		16	16		32	8		-	-	-	49	25		23	47	

Практические занятия (семинарские занятия) организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка предусматривает: решение ситуационных задач и упражнений по темам дисциплины.

Практическая подготовка организуется при сочетании индивидуальной и групповой работы обучающихся.

На проведение практических занятий (семинарских занятий) в форме практической подготовки отводится 6 часов.

Практическая подготовка направлена на формирование и развитие:

- практических навыков в соответствии с профилем ОП: научно-исследовательских и расчетно-экономических.
- компетенций:

ПК-3. Способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной финансовой, бухгалтерской и иной информации, выявлять тенденции изменения экономических и социально-экономических показателей и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

ПК-7. Способен собрать необходимые для научного исследования данные, проанализировать их, подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет, используя отечественные и зарубежные источники информации

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках занятий семинарского типа, групповых или индивидуальных консультаций. Промежуточная аттестация проходит в виде зачета.

#### **4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся.**

Изучение теоретического материала определяется рабочей учебной программой дисциплины, включенными в нее календарным планом изучения дисциплины и перечнем литературы; рекомендуется при подготовке к занятиям повторить материал предшествующих тем рабочего учебного плана, а также материал предшествующих учебных дисциплин, который служит базой изучаемого раздела данной дисциплины. При подготовке к практическому занятию необходимо изучить материалы лекции, рекомендованную литературу. Изученный материал следует проанализировать в соответствии с планом занятия, затем проверить степень усвоения содержания вопросов.

Практические занятия неразрывно связаны с домашними заданиями как основным видом текущей самостоятельной работы, являясь, в сочетании с систематическим изучением теоретического материала основой рейтинговой оценки знаний, фиксируемой в промежуточной и итоговой аттестациях.

Практические и семинарские занятия помогают обучающимся глубже усвоить учебный материал, приобрести навыки научно-теоретического обобщения литературных источников, творческой работы над документами и первоисточниками. Начиная подготовку к практическому и семинарскому занятию, необходимо указать обучающимся страницы в конспекте лекций, разделы учебников и учебных пособий, чтобы они получили общее представление о месте и значении темы в изучаемом курсе. Затем следует рекомендовать им поработать с дополнительной литературой, сделать записи по рекомендованным источникам. Ввиду трудоемкости подготовки к семинару преподавателю следует предложить обучающимся алгоритм действий, рекомендовать еще раз внимательно прочитать записи лекций и уже готовый конспект по теме семинара, тщательно продумать свое устное выступление.

На семинаре каждый его участник должен быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументированно. Преподаватель следит, чтобы выступление не сводилось к репродуктивному уровню (простому воспроизведению текста), не допускается и простое чтение конспекта. Необходимо, чтобы выступающий проявлял собственное отношение к тому, о чем он говорит, высказывал свое личное мнение, понимание, обосновывал его и мог сделать правильные выводы из сказанного. При этом обучающийся может обращаться к записям конспекта и лекций, непосредственно к первоисточникам, использовать знание художественной литературы и искусства, факты и наблюдения современной жизни и т. д.

Вокруг такого выступления могут разгореться споры, дискуссии, к участию в которых должен стремиться каждый. Преподавателю необходимо внимательно и критически слушать, подмечать особенное в суждениях обучающихся, улавливать недостатки и ошибки, корректировать их знания и, если нужно, выступать в роли рефери, направлять развитие дискуссии в нужном направлении. При этом обращать внимание на то, что еще не было сказано, или поддерживать и развивать интересную мысль, высказанную выступающим.

В заключение преподаватель как руководитель семинара подводит его итоги. Он может (выборочно) проверить конспекты обучающихся и, если потребуется, внести в них исправления и дополнения.

Следует учитывать тот факт, что время, отводимое на лекционный курс, не позволяет охватить все существующие на сегодняшний день подходы и взгляды на функционирование банковской системы. Поэтому в процессе освоения дисциплины для лучшего усвоения материала необходимо регулярно обращаться к литературным источникам, предлагаемым в библиографическом списке и, кроме этого, пользоваться через компьютерную сеть университета и при самостоятельной подготовке в домашних условиях образовательными ресурсами, представленными в разделе «учебно-методическое обеспечение дисциплины», а

также общедоступными Интернет-порталами, содержащими большое количество как научно-популярных, так и узкоспециализированных статей, посвященных различным аспектам учебной дисциплины.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине и предусматривает:

- повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы;
- подготовку к практическим занятиям;
- выполнение общих и индивидуальных домашних заданий;
- работу с электронными источниками;
- подготовку к сдаче экзамена (зачета).

Планирование времени на самостоятельную работу важно осуществлять на весь семестр, предусматривая при этом повторение пройденного материала.

Важную роль в изучении дисциплины играет подготовка реферата. Прежде чем приступить к написанию данной работы, следует внимательно ознакомиться с темой и рекомендованной литературой. Целесообразно также использовать монографии, журнальные и газетные статьи, нормативные правовые документы, электронные ресурсы. Перечень использованных литературных источников свидетельствует о глубине проработки темы. Весь изученный материал систематизируется и излагается в соответствии с планом. Важно, при написании контрольной работы выразить собственную позицию по изучаемой проблеме. Материал следует излагать грамотно, четко, без повторений и сокращений (кроме общепринятых).

При подготовке к зачету следует руководствоваться перечнем вопросов для подготовки к итоговому контролю по курсу. При этом необходимо уяснить суть основных понятий дисциплины.

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведены в п. 5.2.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный курс, созданный в системе электронного обучения ННГУ - <https://e-learning.unn.ru/>.

## 5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

### 5.1. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	Шкала оценивания сформированности компетенций						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько незначительных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений.	При решении стандартных задач не	Продемонстрированы основные	Продемонстрированы все основные	Продемонстрированы все основные	Продемонстрированы все основные	Продемонстрированы все основные

	Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме.	умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме.	умения, Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие владения материалом. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов.	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов.	Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

### Шкала оценки при промежуточной аттестации

Оценка	Уровень подготовки
<b>превосходно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне, выше предусмотренного программой
<b>отлично</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
<b>очень хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
<b>хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»
<b>удовлетворительно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
<b>неудовлетворительно</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
<b>плохо</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

«Не зачтено» ставится при оценках «неудовлетворительно» и «плохо» (не дифференцированный зачет).

**Критерии оценки индивидуального собеседования обучающихся:**

*Зачтено* - обучающийся безошибочно или с небольшими ошибками ответил на все вопросы, заданные ему в ходе опроса, понимает суть вопроса, может дать ответ на него и привести собственную оценку по вопросу.

*Не зачтено* - обучающийся ответил с большим количеством ошибок или вовсе не ответил на заданные ему вопросы в ходе собеседования, не понимает суть вопроса и не может дать ответ на него, а также привести собственную оценку по вопросу.

### **Критерии оценки практических заданий, выносимых на зачет**

*Зачтено* - обучающийся выполнил самостоятельно предложенные задачи и (или) упражнения и может объяснить их решение.

*Не зачтено* - обучающийся не смог выполнить предложенные задачи и (или) упражнения и затрудняется осмысленно объяснить их решение или выполнил решение задач, допустив существенные ошибки.

### **5.2. . Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций и (или) для итогового контроля сформированности компетенции.**

#### *Вопросы к зачету*

Вопрос	Код компетенции
1. Сущность, цели и задачи банковского анализа.	ПК-7
2. Содержание и принципы организации аналитической работы в банке.	ПК-7
3. Субъекты и цели анализа деятельности банка.	ПК-7
4. Виды и направления аналитической работы в банке.	ПК-7
5. Организация финансового анализа в банке.	ПК-7
6. Классификация методов анализа.	ПК-7
7. Применение абсолютных, относительных и средних величин. Метод сравнения.	ПК-3
8. Методы факторного анализа.	ПК-3
9. Системы внешней и внутренней информации банка.	ПК-7
10. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая и оперативная отчетность банка.	ПК-3
11. Баланс банка и принципы его составления.	ПК-7
12. Особенности построения пассива баланса банка и основные направления его анализа.	ПК-7
13. Анализ общей величины, динамики и структуры пассива баланса коммерческого банка.	ПК-3
14. Определение величины капитала банка. Структура капитала. Достаточность банковского капитала. Капитал брутто и нетто. Коэффициент имобилизации.	ПК-3
15. Обязательства банка. Классификация обязательств. Анализ структуры и динамики обязательств банка. Оценка зависимости банка от отдельных видов ресурсов. Оценка стоимости ресурсной базы.	ПК-7
16. Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа.	ПК-3
17. Классификация активных операций. Работающие активы. Неработающие активы: ликвидные и имобилизованные. Оценка динамики и структуры активов.	ПК-3
18. Понятие качества активных операций. Оценка риска активов.	ПК-7

Показатели доходности активных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов активных операций банка.	
19. Комплексный анализ активных и пассивных операций банка. Оценка соответствия сроков активов и пассивов. Оценка степени использования ресурсов.	ПК-7
20. Сущность и виды кредитных операций банка. Уровни анализа активных операций.	ПК-7
21. Особенности анализа кредитного портфеля банка.	ПК-3
22. Структура и динамика банковских доходов. Процентные, комиссионные и прочие доходы. Доходы от восстановления резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям. Доходы от переоценки валюты, ценных бумаг и иных активов.	ПК-3
23. Структура и динамика банковских расходов. Процентные, комиссионные и прочие расходы. Расходы от формирования резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям. Расходы, связанные с переоценкой валюты, ценных бумаг и иных активов. Административно - управленческие расходы.	ПК-3
24. Анализ прибыли банка. Факторы, влияющие на прибыль. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль.	ПК-7
25. Анализ банковской маржи. Абсолютная и относительная маржа. Административно - управленческие и прочие расходы банка. Расчет минимальной маржи.	ПК-3
26. Анализ процентной ставки по кредитам и вкладам. Стоимость обязательств (совокупная и по отдельным статьям) и доходность работающих активов (совокупная и по отдельным статьям). Спрэд прибыли.	ПК-3
27. Анализ рентабельности и эффективности деятельности банка.	ПК-7
28. Понятие ликвидности и платежеспособности и их факторы.	ПК-7
29. Соотношение сроков активных и пассивных операций. Анализ ликвидности и платежеспособности банка.	ПК-7
30. Банковские рейтинги	ПК-7
31. Понятие финансового состояния банка и направления его анализа.	ПК-3
32. Комплексный анализ и экспресс- анализ финансового состояния банка.	ПК-3

### 5.2.1 Типовые задания для оценки сформированности компетенции ПК -3

Задание 1. На основе данных таблицы провести факторный анализ рентабельности собственного капитала банка.

Показатели	Банк Авангард		Изменение
	2019	2020	
Собственный капитал (среднее значение), млн руб	140554,9	195186,9	?
Активы всего (среднее значение), млн руб	726875,4	1186853,5	?
Совокупный доход, млн руб	143910,5	254796,3	?
Прибыль, млн руб	12975,4	11774,2	?
Рентабельность СК (ROE), %	?	?	?
Рентабельность активов (ROA), %	?	?	?
ИА (Совокупный доход/Активы)	?	?	?

МП (Прибыль/ Совокупный доход)	?	?	?
МК (Активы /Совокупный капитал)	?	?	?

### Задание 2.

На основе данных таблицы рассчитать неизвестные показатели

Показатели	Банк Оптима		Изменение
	2019	2020	
Собственный капитал, тыс. руб	433900	433900	?
Активы банка, тыс. руб	3264580	4160000	?
Общий ссудный портфель (общая ссудная задолженность), тыс. руб	1753210	2300000	?
в том числе	-	-	?
вновь выданные кредиты, тыс. руб	569135	630000	?
проблемная задолженность, тыс. руб	579400	600000	?
Сумма фактически созданного резерва, тыс. руб	345600	500000	?
Величина обеспечения, тыс. руб	11947341	12577341	?
Коэффициент кредитной активности	?	?	?
Коэффициент покрытия	?	?	?
Коэффициент просроченных платежей	?	?	?
Коэффициент достаточности резерва на возможные потери	?	?	?
Доля просроченной зadolженности в активах	?	?	?
Коэффициент обеспечения	?	?	?
Коэффициент риска кредитного портфеля	?	?	?

### Задание 3.

На основе данных, представленных в таблице, рассчитайте средневзвешенную стоимость ресурсов и недостающие показатели

Вид ресурсов, тыс. руб	Средний остаток	Удельный вес, %	Процентные расходы	Процентная ставка, %
Средства на расчетных счетах юридических лиц	283570	?	10437,8	?
Вклады физических лиц	845171,3	?	148176,3	?
Средства организаций в федеральной собственности	7541,2	?	20,5	?
Средства организаций в региональной собственности	272861,1	?	28037,2	?
Векселя, выпущенные	5150	?	777	?

банком				
Сберегательные сертификаты, выпущенные банком	350	?	108,8	?
Депозитные сертификаты, выпущенные банком	6100	?	628,4	?
Итого	1420743,6	?	188186	?

Задание 4.

На основе данных, представленных в таблице, рассчитайте средневзвешенную стоимость ресурсов и недостающие показатели

Вид ресурсов, тыс. руб	Средний остаток	Удельный вес, %	Процентные расходы	Процентная ставка, %
Средства на расчетных счетах юридических лиц	462790	?	33737,8	?
Вклады физических лиц	845171,3	?	101284,5	?
Средства организаций в федеральной собственности	947961	?	71389	?
Средства организаций в региональной собственности	3058	?	160	?
Векселя, выпущенные банком	47981	?	1894	?
Сберегательные сертификаты, выпущенные банком	6940	?	871	?
Депозитные сертификаты, выпущенные банком	3500	?	228,7	?
Итого	2317401,3	?	209565	?

### Типовые задания для оценки сформированности компетенции ПК -7

Задание 1.



Рисунок 1. Модельная структура баланса коммерческого банка

Определите какому риску подвержен банк, баланс которого изображен на рисунке 3? Доли представлены в процентах. Активы и пассивы характеризуются постоянными процентными ставками (Fix) и переменными процентными ставками (Float).

## Задание 2.



Рисунок 2. Модельная структура баланса коммерческого банка

Определите какому риску подвержен банк, баланс которого изображен на рисунке 1? Доли представлены в процентах.

## Задание 3.

Приведены данные по структуре активов и пассивов кредитной организации, ед

Статья	Величина активов	Средняя ставка дохода, %	Величина пассивов	Уровень затрат
Чувствительные к процентной ставке	600	12	700	9
С фиксированной ставкой	250	15	120	8
«Неработающие» (беспроцентные)	150	-	100	-
Акционерный капитал	-	-	80	-
Итого	1000		1000	

Рассчитать чистый доход в виде процентов, чистую процентную маржу, GAP по исходным данным и при следующих изменениях исходных данных: 1) ставки по привлечению и размещению средств выросли на 1%; 2) ставки по привлечению и размещению средств снизились на 1%. Произошли следующие изменения в структуре активов и пассивов: активы, чувствительные к изменению ставки процента, увеличились на 60 ед., активы с фиксированной ставкой уменьшились на 60 ед., пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки, уменьшились на 60 ед., пассивы с фиксированной ставкой увеличились на 60 ед. Рассчитать чистый доход в виде процентов, чистую процентную маржу, GAP по новым данным и при следующих изменениях новых данных: 1) ставки по привлечению и размещению средств выросли на 1%; 2) ставки по привлечению и размещению средств снизились на 1%.

## 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### Нормативная база

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (в действующей ред.).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (в действующей ред.).
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей ред.).
4. Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (в действующей ред.).
5. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" (в действующей ред.).
6. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"
7. Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (с изменениями и дополнениями) (в действующей ред.).
8. Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (в действующей ред.).
9. Положение Банка России от 3 июля 2018 г. N 645-П "О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций" (в действующей ред.).

#### *Учебно-монографическая литература:*

##### Основная литература

1. Агеева, Н. А. Основы банковского дела: Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: ИЦ ПРИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 274 с.: 60x88 1/16 + ( Доп. мат. znanium.com). - (Высшее образование: Бакалавриат). (обложка) ISBN 978-5-369-01285-7. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=437140> – Загл. с экрана.
2. Бибилова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка : учеб. пособие / Е.А. Бибилова, С.Е. Дубова. — 3-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2019. - 128 с. - ISBN 978-5-9765-1327-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1034931>
3. Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учеб. пособие / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; Под ред. А.М. Карминского. - М. : ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2019. - 272 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0534-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1010827>
4. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1073953>
5. Тихомирова, Е. В. Современные кредитные продукты банков для корпоративных клиентов: учебное пособие / Е. В. Тихомирова. – СПб. : Изд-во СПбГЭУ, 2021. – 123 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://elibrary.ru/item.asp?id=23590936> – Загл. с экрана.

##### Дополнительная литература

6. Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр :

- ИНФРА-М, 2020. — 432 с. - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0301-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1067537>
7. Гурнович, Т. Г. Гурнович, Т. Г. Валютные и международные операции банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Т. Г. Гурнович, Ю. М. Слярова, Л. А. Латышева; под общ. ред. д. э. н., проф. Т. Г. Гурнович. — М.: МИРАКЛЬ, 2014. — 248 с. - ISBN 978-5-9904941-3-8. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=514843> – Загл. с экрана.
8. Маркова, О. М. Операции сберегательных банков: Учебное пособие / О. М. Маркова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60х90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0616-3. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=484872> – Загл. с экрана.
9. Мордвинкин, А. Н. Кредитование малого бизнеса: Практическое пособие/А. Н. Мордвинкин - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 316 с.: 60х90 1/16. - (Наука и практика) (Обложка) ISBN 978-5-369-01445-5. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=503558> – Загл. с экрана.
10. Овчарова, Е. В. Финансовый контроль в Российской Федерации : учебное пособие / Е. В. Овчарова. - Москва : Зерцало-М, 2019. - 224 с. - ISBN 978-5-94373-444-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1184805>
11. Софронова, В. В. Финансовая устойчивость банка : учебное пособие / В. В. Софронова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 272 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/982586. - ISBN 978-5-16-014446-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/982586>
- Тавасиев, А. М. Банковское кредитование: Учебник/Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П. - 2 изд., перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-16-009774-9. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=456361> – Загл. с экрана.

#### Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

1. Официальный сайт ЦБ РФ (<http://www.cbr.ru>).
  2. Официальный сайт Агентство по страхованию вкладов (<http://www.asv.org.ru>).
  3. Официальный сайт Ассоциации российских банков (<http://www.arb.ru>).
  4. Информационный портал ООО «Информационное агентство «Банки.ру» (<http://www.banki.ru>)
  5. Информационный портал банковского аналитика (<http://www.analizbankov.ru>)
  6. Официальные сайты коммерческих банков.
- 7. Материально-техническое обеспечение дисциплины** включает в себя: специально оборудованные кабинеты и аудитории: компьютерные классы, аудитории, оборудованные мультимедийными средствами обучения.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит».

Автор:

к.э.н., доцент кафедры  
финансов и кредита

Аникин Александр Вячеславович

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор

Яшина Надежда Игоревна

Программа одобрена решением президиума Ученого совета ННГУ протокол №4 от «14»  
\_12\_ 2021г.