

Частное образовательное учреждение высшего образования  
«ИНСТИТУТ БИЗНЕСА И ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

Одобрено  
решением Ученого совета  
от «29» июля 2023г.  
протокол № 2



УТВЕРЖДАЮ

Ректор Института бизнеса  
и инновационных  
технологий

А.И. Садыкова

«29» июля 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Экономика финансовой сферы**

Специальность: **38.05.01 Экономическая безопасность**

Специализация: **Экономическая безопасность хозяйствующих  
субъектов**

Квалификация: **Экономист**

Вологда  
2023

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 № 293, профессионального стандарта 08.043 ЭКОНОМИСТ ПРЕДПРИЯТИЯ, зарегистрированного в Министерстве юстиции РФ 2021.04.29 №63289

© Частное образовательное учреждение высшего образования  
«Институт бизнеса и инновационных технологий»

## Оглавление

|   |     |
|---|-----|
| 1. Организационно-методический раздел. Аннотация .....  | 4   |
| 2. Перечень планируемых результатов обучения.....   | 6   |
| 3. Примерный тематический план дисциплины .....   | 8   |
| 4. Содержание учебной дисциплины .....  | 10  |
| 5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы,<br>необходимой для освоения дисциплины .....  | 16  |
| 6. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое<br>обеспечение дисциплины .....  | 24  |
| 7. Методические рекомендации для самостоятельной работы<br>обучающихся по дисциплине.....   | 26  |
| 8. Методические рекомендации для преподавателя. Образовательные<br>технологии .....   | 121 |
| 9. Обеспечение доступности освоения программы обучающимися с<br>ограниченными возможностями здоровья. ....  | 122 |
| 10. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной<br>аттестации обучающихся по дисциплине.....  | 124 |
| 11. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания<br>знаний, умений, навыков и (или) опыта, характеризующих этапы<br>формирования компетенций ..... | 162 |
| Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу<br>дисциплины.....   | 167 |

## 1. Организационно-методический раздел. Аннотация

Целью освоения дисциплины Экономика финансовой сферы является изучение особенностей экономической работы банков и страховых компаний в современных условиях, а также ознакомление со специфическими показателями деятельности коммерческих банков и страховых компаний, методикой их анализа и планирования и использование полученных сведений для принятия управленческих решений путем анализа и интерпретации полученной бухгалтерской, финансовой и иной информации.

Освоение дисциплины способствует подготовке выпускника к решению следующих типов задач профессиональной деятельности: расчетно-экономической, информационно-аналитической, организационно-управленческой.

- В расчетно-экономической области:
- поиск исходных данных для последующего проведения расчетов экономических показателей, характеризующих состояние финансовой сферы экономики;
  - проведение необходимых расчетов экономических показателей, характеризующих банковскую и страховую сферы с применением типовых методик и с учетом действующей нормативно-правовой базы;
- в области информационно-аналитической:
- поиск необходимой информации о состоянии банковского и страхового секторов экономики, анализ собранных данных, для последующих расчетов и решения задач;
  - работа с полученными данными в финансовой сфере экономики, соответствующим конкретным задачам как банковского, так и страхового секторов, обработка результатов исследования и представление необходимых выводов;
  - участие в разработке и построении экономических моделей на основании проведенных аналитических расчетов с использованием информации о состоянии банковского и финансового секторов экономики;
- в области организационно-управленческой:
- организация работы по формированию проектов как в банковской, так и в страховой сферах экономики;
  - участие в подготовке и принятии управленческих решений по реализации разработанных проектов и мероприятий в банковской и страховой сферах.

Дисциплина относится к части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений.

Изучение дисциплины базируется на знаниях и умениях, полученных при изучении дисциплин: Региональная экономика, Мировая экономика и международные экономические отношения, Экономика организации (предприятия), Аудит, Бухгалтерский учет.

Освоение дисциплины необходимо как предшествующее при изучении следующих дисциплин: Экономика и управление в бюджетной сфере,



Экономика недвижимости, Экономика потребительской кооперации, Информационная безопасность, а также при прохождении преддипломной практики и подготовке выпускной квалификационной работы.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения

| Результаты освоения ООП: код и формулировка компетенции (в соответствии с учебным планом) или ее части   | Код и формулировка индикатора достижения компетенций   | Планируемые результаты обучения по дисциплине  |
|--|--|--|
| ПК-1 Способен осуществлять анализ финансово-хозяйственной деятельности организации с целью дальнейшей разработки стратегических и оперативных планов | ПК-1.2 Анализирует внутреннюю и внешнюю среду организации, выявляет ее ключевые элементы и оценивает их влияние на организацию | <p><b>Знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-элементы внутренней и внешней среды и их влияние на деятельность организации.</li> </ul> <p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-анализировать и оценивать влияние внутренней и внешней среды на деятельность организации</li> <li>-выявлять и систематизировать внутренние и внешние факторы, влияющие на экономические показатели деятельности организации.</li> </ul>   |
|  | ПК-1.3 Применяет методы и проводит экономический анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности организации           | <p><b>Знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-информационные технологии для осуществления анализа финансово-хозяйственной деятельности организации</li> <li>-методы анализа, способы получения и сбора необходимой финансовой, бухгалтерской и иной информации для расчета показателей финансово-хозяйственной деятельности для банковского и страхового секторов</li> <li>-этапы и последовательность проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.</li> </ul> <p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-использовать полученную информацию для принятия управленческих решений с целью повышения эффективности деятельности банков и страховых компаний.</li> <li>-обосновывать выбор методик расчета экономических показателей</li> <li>-осуществлять анализ финансово-хозяйственной деятельности</li> <li>-применять информационные технологии для осуществления анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.</li> </ul> |

|   |   |  |
|---|---|--|
| <p>ПК-5 Способен проводить оценку и интерпретацию полученных, в ходе экономического обоснования финансовых результатов</p>  | <p>ПК-5.2 Разрабатывает аналитические материалы (отчеты) о финансово-хозяйственной деятельности по результатам оценки финансовых показателей</p>            | <p><b>Знает:</b><br/>-способы составления справочных и информационно-аналитических материалов (отчетов).<br/><b>Умеет:</b><br/>-составлять справочные и информационно-аналитические отчеты для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений.</p>          |
| <p>ПК-6 Способен разрабатывать мероприятия по повышению эффективности деятельности организации и предлагать возможные организационно-управленческие решения по результатам проведенного экономического анализа и планирования</p> | <p>ПК-6.1 Исследует и обобщает причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков, готовит предложения, направленные на их устранение</p> | <p><b>Знает:</b><br/>-способы разработки предложений и рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков.<br/><b>Умеет:</b><br/>-исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков, готовить предложения, направленные на их устранение.</p> |

**3. Примерный тематический план дисциплины**  
**Очная форма обучения - 7,8 семестр**

| Вид занятия   | Часов по учебному плану |
|---|-------------------------|
| Контактная работа с преподавателем:                     | 117                     |
| -занятия лекционного типа, в том числе:                 | 52                      |
| практическая подготовка                                 | 0                       |
| -занятия семинарского типа:                             |                         |
| -семинарские/практические, в том числе:                 | 60                      |
| практическая подготовка                                 | 0                       |
| -лабораторные, в том числе:                             | 0                       |
| практическая подготовка                                 | 0                       |
| -консультации, в том числе по курсовой работе (проекту) | 5                       |
| Самостоятельная работа:                                 | 135                     |
| в т.ч. курсовая работа (проект)                         |                         |
| Промежуточная аттестация:                               |                         |
| зачет   |                         |
| экзамен   | 36                      |
| <b>Общая трудоемкость</b>                               | <b>288</b>              |

**Заочная форма обучения - 5 курс**

| Вид занятия   | Часов по учебному плану |
|---|-------------------------|
| Контактная работа с преподавателем:                     | 36                      |
| -занятия лекционного типа, в том числе:                 | 12                      |
| практическая подготовка                                 | 0                       |
| -занятия семинарского типа:                             |                         |
| -семинарские/практические, в том числе:                 | 16                      |
| практическая подготовка                                 | 0                       |
| -лабораторные, в том числе:                             | 0                       |
| практическая подготовка                                 | 0                       |
| -консультации, в том числе по курсовой работе (проекту) | 8                       |
| Самостоятельная работа:                                 | 243                     |
| в т.ч. курсовая работа (проект)                         |                         |

|                           |            |
|---------------------------|------------|
| контрольная работа        | +          |
| Промежуточная аттестация: |            |
| экзамен                   | 9          |
| <b>Общая трудоемкость</b> | <b>288</b> |

#### 4. Содержание учебной дисциплины Очная форма обучения

| № | Раздел / Тема дисциплины  | Количество часов по видам учебной работы |    |                                    |                            |   |  |
|---|---|--|----|------------------------------------|----------------------------|---|--|
|   |   | ВСЕГО                                    | СР | контактная работа с преподавателем |                            |   |  |
|   |   |  |    | занятия лекционного типа           | занятия семинарского типа: |   | консультации, в том числе по курсовой работе (проекту) |
|   |   |  |    | семинарские/практические           | лабораторные               |   |  |
| 1 | 1.1. Введение. Характеристика банковской системы России.                            | 11                                       | 7  | 2                                  | 2                          | 0 |  |
| 2 | 1.2. Общая характеристика банка как экономического субъекта.                        | 12                                       | 8  | 2                                  | 2                          | 0 |  |
| 3 | 1.3. Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации банка       | 15                                       | 7  | 4                                  | 4                          | 0 |  |
| 4 | 1.4. Собственные и привлеченные средства коммерческого банка: анализ и планирование | 12                                       | 8  | 2                                  | 2                          | 0 |  |
| 5 | 1.5. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка                           | 11                                       | 7  | 2                                  | 2                          | 0 |  |
| 6 | 1.6. Анализ и планирование кредитных операций коммерческого банка                   | 14                                       | 8  | 2                                  | 4                          | 0 |  |
| 7 | 1.7. Анализ и планирование операций коммерческого банка с иностранной валютой       | 15                                       | 7  | 4                                  | 4                          | 0 |  |
| 8 | 1.8. Анализ и планирование операций коммерческого банка с ценными бумагами          | 14                                       | 8  | 4                                  | 2                          | 0 |  |
| 9 | 1.9. Доходы и расходы коммерческого банка.  | 13                                       | 7  | 2                                  | 4                          | 0 |  |

|    |  |    |   |   |   |   |  |
|----|--|----|---|---|---|---|--|
|    | Анализ и планирование финансовых результатов деятельности коммерческого банка  |    |   |   |   |   |  |
| 10 | 2.1. Теоретические основы страхования  | 12 | 8 | 2 | 2 | 0 |  |
| 11 | 2.2. Классификация страхования   | 11 | 7 | 2 | 2 | 0 |  |
| 12 | 2.3. Страховой рынок и лицензирование страховой деятельности   | 16 | 8 | 4 | 4 | 0 |  |
| 13 | 2.4. Состав страхового тарифа и методы его расчета: финансовая, бухгалтерская и иная информация и ее применение для расчета экономических показателей  | 15 | 7 | 4 | 4 | 0 |  |
| 14 | 2.5. Личное страхование: экономическое содержание, условия проведения  | 16 | 8 | 4 | 4 | 0 |  |
| 15 | 2.6. Имущественное страхование: экономическое содержание, условия проведения   | 17 | 7 | 4 | 6 | 0 |  |
| 16 | 2.7. Страховой риск и перестрахование  | 12 | 8 | 2 | 2 | 0 |  |
| 17 | 2.8. Страховые резервы и инвестиционная деятельность страховщика   | 13 | 7 | 2 | 4 | 0 |  |
| 18 | 2.9. Анализ финансово-хозяйственной деятельности страховщика: анализ финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности страховщика с целью принятия управленческих решений | 18 | 8 | 4 | 6 | 0 |  |

|   |            |            |           |           |          |          |
|---|------------|------------|-----------|-----------|----------|----------|
| Подготовка и защита курсовой работы (проекта) |            |            |           |           |          |          |
| Промежуточная аттестация (зачет / экзамен)    | 36         | 35         |           |           |          | 1        |
| <b>ИТОГО</b>                                  | <b>288</b> | <b>170</b> | <b>52</b> | <b>60</b> | <b>0</b> | <b>6</b> |
| В том числе:<br>практическая подготовка       | 0          |            | 0         | 0         | 0        |          |

### Заочная форма обучения

| № | Раздел / Тема дисциплины  | Количество часов по видам учебной работы |    |                                    |                            |   |  |
|---|---|--|----|------------------------------------|----------------------------|---|--|
|   |   | ВСЕГО                                    | СР | контактная работа с преподавателем |                            |   |  |
|   |   |  |    | занятия лекционного типа           | занятия семинарского типа: |   | консультации, в том числе по курсовой работе (проекту) |
|   |   |  |    | семинарские/практические           | лабораторные               |   |  |
| 1 | 1.1. Введение. Характеристика банковской системы России.                            | 16                                       | 12 | 2                                  | 2                          | 0 |  |
| 2 | 1.2. Общая характеристика банка как экономического субъекта.                        | 12                                       | 12 | 0                                  | 0                          | 0 |  |
| 3 | 1.3. Анализ и интерпритация финансовой, бухгалтерской и иной информации банка       | 15                                       | 11 | 2                                  | 2                          | 0 |  |
| 4 | 1.4. Собственные и привлеченные средства коммерческого банка: анализ и планирование | 12                                       | 12 | 0                                  | 0                          | 0 |  |
| 5 | 1.5. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка                           | 14                                       | 14 | 0                                  | 0                          | 0 |  |
| 6 | 1.6. Анализ и планирование кредитных операций коммерческого банка                   | 14                                       | 14 | 0                                  | 0                          | 0 |  |
| 7 | 1.7. Анализ и планирование операций   | 15                                       | 15 | 0                                  | 0                          | 0 |  |



|    |   |    |    |   |   |   |  |
|----|---|----|----|---|---|---|--|
|    | коммерческого банка с иностранной валютой   |    |    |   |   |   |  |
| 8  | 1.8. Анализ и планирование операций коммерческого банка с ценными бумагами  | 15 | 15 | 0 | 0 | 0 |  |
| 9  | 1.9. Доходы и расходы коммерческого банка. Анализ и планирование финансовых результатов деятельности коммерческого банка                              | 16 | 14 | 0 | 2 | 0 |  |
| 10 | 2.1. Теоретические основы страхования   | 18 | 14 | 2 | 2 | 0 |  |
| 11 | 2.2. Классификация страхования  | 15 | 15 | 0 | 0 | 0 |  |
| 12 | 2.3. Страховой рынок и лицензирование страховой деятельности  | 14 | 14 | 0 | 0 | 0 |  |
| 13 | 2.4. Состав страхового тарифа и методы его расчета: финансовая, бухгалтерская и иная информация и ее применение для расчета экономических показателей | 18 | 14 | 2 | 2 | 0 |  |
| 14 | 2.5. Личное страхование: экономическое содержание, условия проведения   | 16 | 14 | 0 | 2 | 0 |  |
| 15 | 2.6. Имущественное страхование: экономическое содержание, условия проведения  | 16 | 12 | 2 | 2 | 0 |  |
| 16 | 2.7. Страховой риск и перестрахование   | 15 | 15 | 0 | 0 | 0 |  |
| 17 | 2.8. Страховые резервы и инвестиционная деятельность страховщика  | 12 | 12 | 0 | 0 | 0 |  |
| 18 | 2.9. Анализ финансово-хозяйственной деятельности страховщика: анализ  | 18 | 14 | 2 | 2 | 0 |  |

|   |            |            |           |           |          |          |
|---|------------|------------|-----------|-----------|----------|----------|
| финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности страховщика с целью принятия управленческих решений |            |            |           |           |          |          |
| Подготовка и защита курсовой работы (проекта) / подготовка контрольной работы   |            |            |           |           |          |          |
| Промежуточная аттестация (экзамен)  | 9          | 8          |           |           |          | 1        |
| <b>ИТОГО</b>  | <b>288</b> | <b>251</b> | <b>12</b> | <b>16</b> | <b>0</b> | <b>9</b> |
| В том числе: практическая подготовка  | 0          |            | 0         | 0         | 0        |          |

### Основная учебная литература

- 1 Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 375 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15014-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491051>
- 2 Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15015-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491052>
- 3 Основы страхового дела: учебник и практикум для вузов / И.П. Хоминич [и др.]; под редакцией И.П. Хоминич, Е.В. Дик. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03461-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489910>
- 4 Пеганова, О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489378>
- 5 Страхование в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / Е. В. Дик [и др.]; под редакцией Е.В. Дик, И.П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08589-1. — Текст: электронный //

Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/494668>

- 6 Страхование в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / Е.В. Дик [и др.]; под редакцией Е.В. Дик, И.П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 318 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08590-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/494669>

#### **Дополнительная учебная литература**

- 7 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, 2022. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489071>
- 8 Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489581>
- 9 Организация страхового дела: учебник и практикум для вузов / И.П. Хоминич [и др.]; под редакцией И.П. Хоминич, Е.В. Дик. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 231 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01370-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489911>
- 10 Скамай, Л.Г. Страхование: учебник и практикум для вузов / Л.Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 322 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09293-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488660>

## **5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **Введение**

Экономика финансовой сферы аккумулирует опыт работы кредитных и страховых учреждений, раскрывает то, что на протяжении длительного периода формировалось как обязательные принципы организации банковского и страхового хозяйства. Научить основам банковского и страхового дела – непростая задача.

Банки и страховые компании имеют специфическое назначение, реализуют определенные функции. Будучи предприятиями, регулирующими денежно-кредитные и страховые отношения, выполняющими многообразные банковские и страховые операции, банки и страховые компании подчиняются экономическим законам, общим и специальным законодательным нормам.

Банки и страховые компании имеют свою, только им присущую технологию. Настоящий учебный курс содержит подробное описание того, чем занимаются банки и страховые компании, какие операции они выполняют, что они производят для рынка, как «торгуют» своим продуктом. Банки и страховые компании, желая выжить в конкурентной борьбе, чутко реагируют на потребности своих клиентов, изменения окружающей среды, дифференцируют свои отношения с ними.

В данном курсе дано описание инструментария, который находится в распоряжении кредитных и страховых учреждений и используется ими на том или ином этапе экономической сделки. Банки и страховые компании способны адаптироваться к окружающей среде. Они сохранили самобытность, свой облик, свое место в народном хозяйстве именно потому, что обладают свойством саморегулирования.

Реагируя на изменяющиеся потребности рынка, приспособившись к современной жизни, учитывая новые явления в экономике, политике, политическом устройстве общества, банковское и страховое дело дают анализ технологии, которую следует применять в конкретных экономических ситуациях, на стадиях кризиса или подъема, в стабильной или неустойчивой обстановке.

Экономика финансовой сферы как наука, отображающая особую специфическую деятельность кредитных и страховых организаций, систематически обновляется, однако основа – это опыт предшествующих поколений банкиров и страховщиков. Новые формы, которые используют банки и страховые компании, зачастую являются модернизированными забытыми старыми формами.

Дисциплина «Экономика финансовой сферы» состоит из разделов, в которых обобщен как отечественный, так зарубежный и международный опыт организации банковского и страхового дела.

### **Тема 1.1. Характеристика банковской системы России.**

Сущность банковской системы и банка, как и экономические основы их деятельности. Представления о сущности банка и банковской системы с

позиции их исторического развития. Современные представления о сущности банковской системы и банка. Содержание банковской деятельности. Основные направления деятельности Центрального банка Российской Федерации как основного элемента банковской системы. Взаимоотношения Центрального банка Российской Федерации с коммерческими банками. Место рисков в банковской деятельности и их классификация. Банковская отчетность. Значение и виды банковской отчетности. Баланс банка и принципы его составления. Годовая отчетность кредитной организации. Публикуемая отчетность кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп. Проблемы перехода кредитных организаций на составление отчетности с учетом требований МСФО.

### **Тема 1.2. Общая характеристика банка как экономического субъекта.**

Коммерческий банк и его инфраструктура как элементы банковской системы. Правовые основы банковской деятельности. Система современного банковского законодательства. Особенности первых банковских законов 1990 года. Общая характеристика современного банковского законодательства. Законодательные основы деятельности современного банка. Регулирование взаимоотношений банка с клиентами. Особенности взаимоотношений банка с клиентами. Открытие клиентских счетов в банке. Гарантирование (страхование) вкладов граждан. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Организационно-правовые формы кредитных учреждений

Обеспечение безопасности банка. Финансовое оздоровление кредитных организаций.

### **Тема 1.3. Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации банка**

Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика. Понятие и структура собственного капитала. Оценка достаточности собственного капитала банка. Привлеченные средства коммерческого банка.

### **Тема 1.4. Собственные и привлеченные средства коммерческого банка: анализ и планирование**

Пассивные операции банков. Структура и общая характеристика пассивных операций банков. Операции по формированию собственных ресурсов.

Депозитные и недепозитные операции. Структура и качество активов банка. Экономическое содержание и классификация активных операций банка. Структура активов банка. Международная практика оценки качества банковских активов. Качество активов российских банков.

### **Тема 1.5. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка**

Понятие и факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков. Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческих банков. Организация безналичных расчетов и межбанковские корреспондентские отношения. Роль организации безналичных расчетов в экономике. Расчеты в нефинансовом секторе (в народном хозяйстве). Расчеты в финансовом секторе (между банками)

### **Тема 1.6. Анализ и планирование кредитных операций коммерческого банка**

Лизинговые операции коммерческих банков. Сущность лизинговой сделки. Основные элементы лизинговой операции Классификация лизинга и лизинговых операций. Организация лизинговых операций и содержание лизингового договора. Риски лизинговых сделок

### **Тема 1.7. Анализ и планирование операций коммерческого банка с иностранной валютой**

Валютные операции коммерческих банков. Сущность валютных операций. Классификация валютных операций

Лицензирование валютных операций. Виды валютных операций. Регулирование валютных операций коммерческих банков. Кассовые операции коммерческого банка.

Кассовые операции банка. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами. Организация инкассации и доставки наличных денег. Порядок заключения операционной кассы. Основы организации налично-денежного оборота.

### **Тема 1.8. Анализ и планирование операций коммерческого банка с ценными бумагами**

Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг. Выпуск банком собственных ценных бумаг. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами. Операции РЕПО.

### **Тема 1.9. Доходы и расходы коммерческого банка. Анализ и планирование финансовых результатов деятельности коммерческого банка**

Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Доходы коммерческого банка. Расходы коммерческого банка. Процентная маржа. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Формирование и использование прибыли коммерческого банка. Оценка уровня прибыли коммерческого банка.

Определение целей [ценовой политики](#). [Анализ спроса](#) на различные виды банковских [услуг](#).

Современные банковские продукты и технологии. Пластиковые карты. Банкомат как элемент электронной системы платежей. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях. Home banking – банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте. Хранение ценностей. Форфейтинговые операции банков. Опционы, фьючерсы, свопы.

### **Тема 2.1. Теоретические основы страхования**

Общественное назначение страхования. Страхование как особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением страховых рисков. Механизм страхования и условия страховой защиты. Объективный характер страхования из-за потребности в источнике компенсации ущерба и как способа накопления капитала.

Понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования: страховой рынок, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховщик, страховой агент, страховой брокер, страховой интерес, страховая защита, объект страхования, страховая ответственность, перестрахование, перестраховщик, страховое свидетельство.

Термины, связанные с расходованием средств страхового фонда: страховой случай, страховой риск, страховой акт, страховой ущерб, страховое возмещение, страховая сумма, выкупная сумма, страховое сторно, страховая рента, убыточность страховой суммы, франшиза, тантьема.

Международные страховые термины: полисодержатель, андеррайтер, страховой полис, форс-мажор, брутто-ставка, страховой платёж, страховая стоимость.

### **Тема 2.2. Классификация страхования**

Принципы классификации, страховая иерархия. Объекты страхования (отрасли, подотрасли, виды), род ответственности.

Отрасли страхования – имущественное (включающее страхование ответственности и предпринимательских рисков), личное.

Формы проведения страхования. Обязательное и добровольное страхование. Виды страховых отношений: сострахование, двойное страхование, перестрахование, самострахование.

### **Тема 2.3. Страховой рынок и лицензирование страховой деятельности**

Понятие страхового рынка как особой социально-экономической среды. Страховой рынок – определенная сфера экономических отношений по поводу купли-продажи страхового продукта. Объективная основа развития страхового рынка – защита имущественных интересов граждан и предприятий

при страховых случаях. Страховой продукт как специфический товар страхового рынка. Ассортимент страхового рынка.

Общая структура страхового рынка. Государственный орган по надзору за страховой деятельностью. Страховщики (страховые организации и общества взаимного страхования). Страховые посредники (страховые агенты и страховые брокеры). Страхователи. Страховые актуарии.

Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела. Условия лицензирования деятельности субъектов страхового дела. Реквизиты лицензии. Требования для получения лицензии. Состав документов и квалификационные требования к соискателям. Действие и аннулирование лицензии.

#### **Тема 2.4. Состав страхового тарифа и методы его расчета: финансовая, бухгалтерская и иная информация и ее применение для расчета экономических показателей**

Экономическое содержание страхового тарифа как единицы измерения взаимных обязательств страховщика и страхователя. Состав тарифной ставки. Брутто-ставка: нетто-часть и нагрузка. Структура тарифной ставки по рисковому видам страхования. Нетто-ставка: основная часть – средние выплаты страховщика, зависящие от вероятности наступления страхового случая, средней страховой суммы и среднего возмещения; рисковая надбавка – среднеквадратическое отклонение выплат страховщика, с учетом гарантий безопасности. Нагрузка: расходы на ведение дела и другие отчисления, предусмотренные законодательством. Расчет брутто-ставки.

Методика расчета страховых тарифов по рисковому видам страхования. Методика расчета страховых тарифов по накопительным видам страхования.

#### **Тема 2.5. Личное страхование: экономическое содержание, условия проведения**

Экономическая сущность личного страхования. Имущественные интересы в личном страховании, связанные с рисками для жизни и здоровья. Социальная значимость личного страхования. Функции личного страхования: накопительная и компенсационная. Договор личного страхования – публичный договор. Существенные пункты договора личного страхования.

Условия проведения видов личного страхования. Накопительное личное страхование. Правила страхования жизни: на дожитие, на случай смерти и с условием выплаты страховой ренты.

Рисковое личное страхование. Правила страхования от несчастных случаев и болезней. Медицинское страхование граждан в РФ. Закон «Об обязательном медицинском страховании граждан в РФ». Условия проведения и базовые программы обязательного медицинского страхования. Фонды ОМС. Правила проведения добровольного медицинского страхования.



## **Тема 2.6. Имущественное страхование: экономическое содержание, условия проведения**

Экономическая сущность имущественного страхования. Компенсационная функция имущественного страхования. Интересы в имущественном страховании, связанные с риском владения, пользования и распоряжения имуществом. Имущественные интересы, связанные с риском причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц. Имущественные интересы предпринимателей, связанные с риском недополучения (неполучения) ожидаемого дохода.

Условия проведения видов имущественного страхования. Виды страхования имущества, проводимого среди граждан. Правила добровольного страхования строений, квартир, домашнего имущества. Страхование средств автотранспорта. Примерные условия страхования имущества предприятий.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Страхование предпринимательских рисков. Риск убытков, которые могут возникнуть у предпринимателя вследствие нарушения обязательств его контрагентами и в связи с изменением предпринимательской деятельности. Характеристика объектов, связанных с предпринимательской деятельностью. Страхование финансовых, банковских, технических и космических рисков.

## **Тема 2.7. Страховой риск и перестрахование**

Риск как культурная ценность и как основа предпринимательской деятельности. Взаимосвязь риска и ущерба. Потребность в страховании через фактор риска и необходимость покрытия возможного ущерба. Страховой риск как предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Уровни рисков в страховании: допустимый – невыход за пределы валовой нетто-премии; критический – полное использование средств страховых резервов; катастрофический – потеря всего имущества страховщика.

Классификация страховых рисков. Риски, которые возможно застраховать; риски, которые невозможно застраховать; благоприятные и неблагоприятные риски; технический риск страховщика.

Понятие перестрахования как деятельности по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате. Перестрахование как метод укрепления финансовой устойчивости страховых операций. Основная функция перестрахования – вторичное распределение страхового риска. Определение страхового случая по перестрахованию.

## **Тема 2.8. Страховые резервы и инвестиционная деятельность страховщика**

Оценка страховых резервов: резерва незаработанной премии, резерва заявленных, но неурегулируемых убытков, резерв произошедших, но незаявленных убытков, резерв убыточности, резерв катастроф.

Направления инвестиционной деятельности и оценка эффективности использования вложенного капитала.

Оценка финансовой устойчивости организации. Расчет показателей финансовой устойчивости.

## **Тема 2.9. Анализ финансово-хозяйственной деятельности страховщика: анализ финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности страховщика с целью принятия управленческих решений**

Экономический анализ в страховом деле – систематизированная совокупность аналитических процедур, имеющих целью получения заключений, выводов и рекомендаций экономического характера в отношении деятельности страховщика.

Финансовый анализ страховых организаций как разновидность экономического анализа. Виды финансового анализа: внешний и внутренний. Критерии для определения разновидностей финансового анализа. Специфика финансового анализа страховых организаций.

Основы методики финансового анализа через определение цели, задач, принципов, объекта, предмета, показателей и методов исследования. Оценка финансового состояния как основная цель финансового анализа страховой организации.

Классификация показателей оценки финансового состояния страховой организации. Анализ финансового потенциала страховщика. Абсолютные (объемные) и относительные показатели финансовой устойчивости страховщика. Анализ платежеспособности, достаточности собственного капитала, ликвидности активов, достаточности страховых резервов и зависимости от перестрахования. Анализ финансовых результатов. Анализ финансовой устойчивости страховых операций. Анализ убыточности страховой суммы. Анализ убыточности страховых операций. Анализ эффективности страховых и инвестиционных операций. Анализ рентабельности

Понятие и определение финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость страховой организации как способность страховщика выполнять свои обязательства перед другими субъектами хозяйствования при любой неблагоприятной ситуации, как в настоящем, так и в будущем. Гарантии обеспечения финансовой устойчивости страховщика: экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования,

перестрахования; собственные средства и перестрахование. Определение финансовой устойчивости через потенциальные (структурные) и динамические (доход – расход) показатели деятельности страховой организации.

Собственный и привлеченный капитал как средства для обеспечения деятельности страховщика. Требования к минимальному размеру оплаченного уставного капитала страховщиков. Привлеченный капитал в виде страховых премий (страховых резервов).

Платежеспособность как форма выражения финансовой устойчивости страховщика. Платежеспособность страховой организации – способность своевременно и в полном объеме производить страховые выплаты. Платежеспособность как следствие финансовой устойчивости. Ликвидность как характеристика платежеспособности страховщика. Ликвидность страховщика – возможность своевременной конверсии каких-либо ценностей в наличные денежные средства, с целью погашения своих обязательств перед страхователями.

Методика оценки платежеспособности через нормативное соотношение активов и обязательств страховщика. Фактический размер маржи платежеспособности. Нормативный размер маржи платежеспособности. Расчет соотношения между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности.

## **6. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины**

При изучении дисциплины используется следующее учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение.

### ***Программное обеспечение:***

- тестирующие программные оболочки и контрольно-обучающие программы: АСТ-test; Nova-test;
- программы, обеспечивающие доступ в сеть Интернет («Internet explorer», «Google chrome»);
- программы, демонстрации видео материалов (проигрыватель «Windows Media Player», «Power Point»).

### ***Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:***

1. Агрегатор научных журналов Directory of Open Access Journals: <https://www.doaj.org>
2. Агрегатор дипломных работ и диссертаций Open Access Theses and Dissertations: <https://oatd.org>
3. Поисковая система научных публикаций [Google Scholar](https://scholar.google.ru): <https://scholar.google.ru>
4. Университетская информационная система РОССИЯ: <https://uisrussia.msu.ru/dp.php>
5. Научная электронная библиотека КиберЛенинка: <https://cyberleninka.ru>
6. Научная электронная библиотека: <http://elibrary.ru>
7. справочно-правовая система: «Гарант»: <https://www.garant.ru>
8. справочно-правовая система «Консультант Плюс»: <http://www.consultant.ru>
9. Электронно-библиотечная система Znanium.com : [www.znanium.com](http://www.znanium.com)
10. База данных Ruslana. – Режим доступа: <http://ruslana.bvdep.com/>
11. <http://nigma.ru> – интеллектуальная поисковая система (по темам объединяет результаты, полученные из разных поисковых систем).

### ***Материально-техническое обеспечение***

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

- учебные аудитории, оснащенные мультимедийной техникой, позволяющей организовать отработку практических навыков обучающимися, выявить уровень сформированности компетенций методом тестирования и в других интерактивных формах;
- дидактические материалы – презентационные материалы (слайды); бланки анкет и опросов; учебные видеозаписи; комплекты схем, плакатов, стенды;

- технические средства обучения – аудио-, видео-, фотоаппаратура, иные демонстрационные средства; персональный компьютер, множительная техника (МФУ).

Для проведения текущего (рубежного) контроля и промежуточной аттестации (зачета с оценкой) методом компьютерного тестирования используются прошедшие банки тестовых заданий и лицензионная тестирующая программная оболочка типа «ACT-test», «Nova-test» и(или) другие.

**ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО  
РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ,  
В ТОМ ЧИСЛЕ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА**

| №<br>п/п | Комплект лицензионного программного обеспечения |  | Комплект свободно распространяемого программного обеспечения |   |
|----------|---|--|--|---|
|          | лицензионное программное обеспечение            | лицензионное программное обеспечение отечественного производства | свободно распространяемое программное обеспечение            | свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства |
| 1        | Microsoft Excel                                 | Антивирус Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный  | Adobe Acrobat Reader DC                                      | Яндекс.Браузер  |
| 2        | Microsoft Office 365                            | Электронный периодический справочник "Система Гарант"            | Архиватор 7z   | Яндекс.Диск   |
| 3        | Microsoft Word                                  | Электронный периодический справочник "Система Консультант Плюс"  |  |   |

## **7. Методические рекомендации для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Самостоятельная работа является одним из видов учебной деятельности обучающихся, способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня. Самостоятельная работа проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений, обучающихся;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать специальную литературу;
- развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, ответственности и организованности;
- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации.

Аудиторная самостоятельная работа по учебной дисциплине проводится на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию (перечень заданий приведен ниже). Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется по заданию преподавателя без его непосредственного участия для обучающихся очной и заочной форм обучения.

Основными видами аудиторной самостоятельной работы являются:

- обсуждение теоретических вопросов и решение практических задач по темам дисциплины;
- работа с литературой и другими источниками информации, в том числе электронными.

Решение задач осуществляется на практических занятиях в соответствии с графиком учебного процесса. Для подготовки к практическому занятию обучающиеся должны изучить соответствующую главу основного учебного пособия, рекомендованную специальную литературу и нормативные акты. Кроме того, необходим самостоятельный поиск и подбор литературы, включая монографии и журнальные публикации, информацию из сети Интернет.

Практическая задача должна иметь четкую формулировку, к ней должны быть поставлены вопросы, ответы на которые необходимо найти и обосновать. Критерии оценки правильности решения задачи должны быть известны всем обучающимся.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия. Перед выполнением внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультацию с определением цели задания, его содержания, сроков выполнения, ориентировочного объема работы, основных требований к результатам работы, критериев оценки, форм контроля и перечня литературы. В процессе консультации преподаватель предупреждает о возможных типичных ошибках, встречающихся при выполнении задания.

Видами заданий для внеаудиторной самостоятельной работы могут быть:

- конспектирование текста; выписки из текста; работа со словарями и справочниками, нормативно-правовой документацией;
- для закрепления и систематизации знаний: работа с конспектом лекции (обработка текста);
- подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов;
- решение задач.

При выполнении внеаудиторной самостоятельной работы обучающийся имеет право обращаться к преподавателю за консультацией с целью уточнения задания, формы контроля выполненного задания. Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов может проводиться в письменной, устной или смешанной форме.

Обучающиеся заочной формы обучения выполняют одну контрольную работу. Контрольная работа выполняется в период сессии и сдаётся на проверку преподавателю. Контрольная работа является допуском к зачету и экзамену, а также его составной частью. Обучающиеся, не сдавшие (или несвоевременно сдавшие) контрольные работы к зачету и экзамену не допускаются.

Датой поступления работы служит дата ее регистрации в журнале регистрации. Сдавать контрольные работы можно в любое удобное для обучающихся время на кафедру Теоретической и прикладной экономики (корпус №1 каб. 523) с 9.00 до 16 часов, кроме субботы и воскресенья. Контрольная работа выполняется на листах формата А-4. Допускаются только общепринятые сокращения слов. Объем работы должен составлять 10-12 страниц печатного текста на одной стороне листа. Размер шрифта - 14 пунктов, плотность текста не менее 28 строк через 1,5 межстрочных интервала.

2. Задание контрольной работы предусматривает изложение двух теоретических вопросов и выполнение одной задачи.

3. Перед изложением вопроса дается его точная формулировка. Изложение текста должно быть самостоятельным, без дословного переписывания учебника или дополнительной литературы. По тексту даются ссылки на литературные источники, которые были использованы для изучения данного вопроса, проблемы. Ссылки размещаются в процессе изложения материала в квадратных скобках с указанием порядкового номера источника информации и номера страницы. Например: [8, с. 15].

4. Структура контрольной работы включает титульный лист, оглавление с указанием вопросов и страниц, изложение содержания вопросов (каждый вопрос излагается с новой страницы). В конце работы приводится список используемой литературы, на порядковый номер которых и делаются ссылки по тексту изложения. На последней странице, после списка литературы, ставятся дата выполнения работы и подпись автора.

5. Выполненная работа направляется на проверку и рецензирование. При положительной рецензии обучающийся допускается к собеседованию, в ходе которого проверяются его знания и умения по излагаемым вопросам. В случае

отрицательной рецензии контрольная работа возвращается обучающемуся для доработки. При повторном представлении работы на проверку прилагается и первоначальный вариант с рецензией.

6.Собеседование по контрольной работе проводится во время экзаменационной сессии в свободное или предусмотренное расписанием время. Обучающийся может прийти на собеседование к преподавателю и в другое время в течение межсессионного периода, по мере готовности контрольной работы.

Контрольная работа, выполненная по неверно определенному номеру задания, не рецензируется, и обучающийся не допускается к собеседованию, а без зачтенной контрольной работы – к итоговому контролю по дисциплине.

**Таблица определения вопросов к контрольной работе:**

| Буква Алфавита | Вопросы | Задача |
|----------------|---------|--------|
| А              | 1,30    | 1      |
| Б              | 2,31    | 2      |
| В              | 3,32    | 3      |
| Г              | 4,33    | 4      |
| Д              | 5,34    | 5      |
| Е              | 6,35    | 6      |
| Ж              | 7,36    | 7      |
| З              | 8,37    | 8      |
| И              | 9,38    | 9      |
| К              | 10,39   | 10     |
| Л              | 11,40   | 11     |
| М              | 12,41   | 12     |
| Н              | 13,42   | 13     |
| О              | 14,43   | 14     |
| П              | 15,44   | 15     |
| Р              | 16,45   | 16     |
| С              | 17,46   | 17     |
| Т              | 18,47   | 18     |
| У              | 19,48   | 19     |
| Ф              | 20,49   | 20     |
| Х              | 21,50   | 21     |
| Ц              | 22,51   | 22     |
| Ч              | 23,52   | 23     |
| Ш              | 24,53   | 24     |
| Щ              | 25,54   | 25     |
| Э              | 27,55   | 26     |
| Ю              | 28,56   | 27, 14 |
| Я              | 29,57   | 28, 15 |

### **3.1. Вопросы к контрольной работе**

Основные типы банков, их классификация по характеру выполняемых операций, по срокам выдаваемых кредитов, хозяйственным и территориальным признакам



Понятие двухуровневой банковской системы и основные направления деятельности БР.

Коммерческий кредит.

Понятие коммерческого банка, основные принципы его деятельности.

Понятие банковских пассивов.

Сущность сложных процентов и декурсивный метод расчетов сложных процентов.

Собственные ресурсы и привлеченные средства коммерческого банка.

Понятие кредита: виды, принципы, функции, классификация.

Вексель и вексельное обращение.

Основные виды кредитов банка и их характеристика.

Девизы. Привидение курсов девиз.

Ломбардный кредит.

Международный кредит.

Девизы. Арбитраж девиз.

Анализ кредитоспособности заемщика иностранным банком.

Банковский кредит. Основные методы кредитования.

Банковский кредит. Основные параметры кредитных линий.

Банковские риски. Управление рисками.

Специфика банковского маркетинга. Исследование рынка банковских продуктов.

Современное состояние банковского маркетинга в России.

Значение анализа кредитоспособности заемщика.

Обязательные и дополнительные коэффициенты, рассчитываемые при анализе кредитоспособности заемщика.

Определение рейтинга заемщика и максимального размера риска на одного заемщика.

Организация безналичного платежного оборота и основные формы безналичных расчетов.

Валютный рынок и валютные операции банков.

Управление кредитными рисками коммерческих банков.

Эмиссионная деятельность банков.

Анализ баланса коммерческого банка.

Долгосрочное банковское кредитование.

Страхование: классификация, формы, принципы.

Система правового регулирования страховой деятельности в России: нормы гражданского, административного, уголовного и финансового права.

Органы страхового надзора: нормативная база, функции, место в системе финансового контроля

Договор страхования как основа реализации страховых отношений: принципы, содержание, виды, особенности

Понятие, структура и функции страхового рынка.

Отрасли страхования и формы его проведения.

Сострахование, перестрахование, двойное страхование: отличительные черты, достоинства и недостатки

Системы страхового обеспечения (по принципу пропорциональной ответственности, первого риска, предельной ответственности).

Общие принципы построения тарифов. Страховая статистика. Актуарные расчеты.

Методика расчета страхового тарифа. Показатель убыточности страховой суммы, его значение.

Методика построения нетто-ставок и страховых тарифов по рисковым видам страхования.

Определение размера собственного удержания; факторы, влияющие на его определение.

Понятие прямого и косвенного ущерба. Условная и безусловная франшиза.

Тарифная политика страховой компании: понятие и принципы.

Анализ платежеспособности страховой компании.

Анализ ликвидности страховой компании.

Перестрахование: формы, методы, сущность, основные понятия

Личное страхование: особенности и виды.

Понятие, виды и особенности имущественного страхования.

Пожизненное страхование на случай смерти застрахованного или страхователя.

Медицинское страхование.

Смешанное страхование жизни: порядок и правила его проведения.

Страхование от несчастных случаев.

Страхование гражданской и профессиональной ответственности

Страхование имущества предприятий и организаций.

Страхование сельскохозяйственных предприятий и фермерских хозяйств.

Страхование транспортных грузов.

Страхование строений и домашнего имущества, принадлежащих гражданам.

### 3.2. Задачи для контрольной работы

**Задача 1.** Рассчитайте величину собственных средств-нетто и коэффициент иммобилизации, используя данные таблицы 1. Сделайте выводы.

Таблица 1 – Собственные средства банка «Х» на 01.01.2021-2022 гг., млн. р.

| Наименование показателя     | 01.01.2021 г. | 01.01.2022 г. | Изменение, (+,-) |
|-----------------------------|---------------|---------------|------------------|
| Собственные средства-брутто | 1 553         | 1 947         |                  |
| Основные средства           | 208           | 490           |                  |
| Собственные средства-нетто  |               |               |                  |
| Коэффициент иммобилизации   |               |               |                  |

**Задача 2.** Проведите анализ состава собственных средств банка «Х» на конец 2022 г., используя данные таблицы 2. Сделайте выводы.

Таблица 2 – Собственные средства банка «Х» на 01.01.2021-2022 гг., тыс. р.

| Наименование показателя | 01.01.2021 г. | 01.01.2022 г. | Изменение, (+,-) |
|-------------------------|---------------|---------------|------------------|
|-------------------------|---------------|---------------|------------------|

|   |         |         |  |
|---|---------|---------|--|
| Уставный капитал  | 220 500 | 242 700 |  |
| Резервный фонд  | 13 875  | 17 513  |  |
| Прибыль, оставшаяся в распоряжении банка                        | 161 454 | 285 344 |  |
| Переоценка основных средств                                     | 126 565 | 126 565 |  |
| Эмиссионный доход   | 63 000  | 87 300  |  |
| Другие источники  | 23 450  | 35 748  |  |
| Показатели, уменьшающие сумму источников собственных средств    | 8 830   | 9 500   |  |
| <b>Итого собственные средства</b>                               |         |         |  |
| <b>Доля уставного капитала в собственных средствах банка, %</b> |         |         |  |

**Задача 3.** Используя данные таблицы 3, проведите сравнительный анализ вкладов, предлагаемых банками, с позиции дохода, полученного через год на сумму 100 тыс. р.

Таблица 10 – Условия привлечения вкладов в банке

| Вид вклада   | Срок вклада, месяце в | Процентная ставка, % годовых | Период начисления процентов      | Доход, полученный в конце срока, руб. |
|--------------|-----------------------|------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|
| Классический | 12                    | 12                           | По окончании срока вклада        |                                       |
| Кошелек      | 12                    | 11                           | 1 раз в квартал с капитализацией |                                       |
| Доходный     | 12                    | 10                           | 1 раз в месяц с капитализацией   |                                       |

**Задача 4.** Рассчитайте средний срок хранения вклада на основании данных, приведенных в таблице 4. Сделайте выводы.

Таблица 11 – Характеристика вкладных операций банка «Х» в 2021-2022 гг.

| Наименование показателя           | 2021 г. | 2022 г. | Изменение, (+,-) |
|-----------------------------------|---------|---------|------------------|
| Средние остатки вкладов, млн. р.  | 6 350   | 6 850   |                  |
| Оборот по выдаче вкладов, млн. р. | 6 200   | 6 420   |                  |
| Средний срок хранения вклада, дни |         |         |                  |

**Задача 5.** Рассчитайте уровень оседания средств, поступивших во вклады, на основании данных, приведенных в таблице 5. Сделайте выводы.

Таблица 5 – Характеристика вкладных операций банка «Х» в 2021–2022 гг.

| Наименование показателя                 | 2021 г. | 2022 г. | Изменение, (+,-) |
|---|---------|---------|------------------|
| Остаток вкладов на начало года, млн. р. | 3 300   | 4 530   |                  |
| Остаток вкладов на конец года, млн. р.  | 4 530   | 6 950   |                  |

|  |       |       |  |
|--|-------|-------|--|
| Сумма, поступившая во вклады, млн. р.              | 8 200 | 9 430 |  |
| Уровень оседания средств, поступивших во вклады, % |       |       |  |

**Задача 6.** Определите долю средств на расчетных счетах юридических лиц, которая может быть использована в следующем квартале как стабильный ресурс для проведения активных операций, на основе данных таблицы 6. Сделайте выводы.

Таблица 6 – Характеристика операций, проводимых по расчетным счетам юридических лиц в банке «Х» в первом полугодии 2021 г., млн. руб.

| Наименование показателя  | III квартал<br>2021 г. | IV квартал<br>2021 г. | Изменение,<br>(+,-) |
|--|------------------------|-----------------------|---------------------|
| Средние остатки средств на расчетных счетах,                           | 3 535                  | 4 086                 |                     |
| Сумма, поступившая на расчетные счета за период,                       | 9 711                  | 12 650                |                     |
| Доля средств, которая может быть использована как стабильный ресурс, % |                        |                       |                     |

**Задача 7.** Определите реальную стоимость ресурсов коммерческого банка в двух вариантах, используя данные таблицы 7. Сделайте выводы.

Таблица 7 – Реальная стоимость рублевых ресурсов коммерческого банка

| Виды привлеченных средств                    | Ставка привлечения ресурсов, % годовых | Норматив обязательных резервов, % | Реальная стоимость ресурсов, % годовых |           | Удельный вес ресурсов (с учетом обязательных резервов), % |           |
|--|--|-----------------------------------|--|-----------|---|-----------|
|  |  |                                   | 1 вариант                              | 2 вариант | 1 вариант   | 2 вариант |
| Вклады до востребования                      | 1,0                                    | 4,0                               |  |           | 5,0   | 5,0       |
| Вклады срочные                               | 7,25                                   | 4,0                               |  |           | 50,0  | 60,0      |
| Депозиты юридических лиц                     | 9,0                                    | 5,5                               |  |           | 10,0  | 15,0      |
| Средства юридических лиц на расчетных счетах | –                                      | 5,5                               |  |           | 35,0  | 20,0      |
| <b>ИТОГО</b>                                 | –                                      | –                                 |  |           | 100,0   | 100,0     |

**Задача 8.** Определите реальную стоимость ресурсов коммерческого банка в двух вариантах, используя данные таблицы 8. Сделайте выводы.

Таблица 8 – Реальная стоимость рублевых ресурсов коммерческого банка

| Виды привлеченных средств | Установленная ставка привлечения | Норматив обязательных резервов, % | Реальная стоимость ресурсов, % годовых | Удельный вес ресурсов (с учетом) |
|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|----------------------------------|
|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|----------------------------------|

|   | я ресурсов,<br>% годовых | 1 вариан<br>т | 2 вариан<br>т | 1 вариант | 2 вариант | обязательны<br>х резервов),<br>% |
|---|--------------------------|---------------|---------------|-----------|-----------|----------------------------------|
| Вклады до<br>востребования                            | 1,0                      | 4,0           | 4,5           |           |           | 5,0                              |
| Вклады срочные  | 7,25                     | 4,0           | 4,5           |           |           | 50,0                             |
| Депозиты<br>юридических лиц                           | 9,0                      | 5,5           | 6             |           |           | 10,0                             |
| Средства<br>юридических лиц<br>на расчетных<br>счетах | –                        | 5,5           | 6             |           |           | 35,0                             |
| ИТОГО   |                          |               |               |           |           | 100,0                            |

**Задача 9.** Рассчитайте эффективность использования привлеченных средств банка, используя данные таблицы 9. Сделайте выводы.

Таблица 9 – Эффективность использования привлеченных средств банка «Х» в 2021-2022 гг., тыс. руб.

| Наименование статьи   | Сумма на<br>01.01.2021<br>г., | Сумма на<br>01.01.2022<br>г., | Темп<br>изменения,<br>% |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| Кредиты, депозиты и прочие<br>средства Центрального банка РФ                  | 0                             | 0                             |                         |
| Средства кредитных организаций  | 3                             | 0                             |                         |
| Средства клиентов, не являющихся<br>кредитными организациями,<br>в том числе: |                               |                               |                         |
| - вклады физических лиц   | 3 792 321                     | 3 702 783                     |                         |
| - депозиты юридических лиц  | 2 539 023                     | 3 319 641                     |                         |
| Выпущенные долговые<br>обязательства  | 10 162                        | 56 673                        |                         |
| Прочие обязательства  | 97 262                        | 151 829                       |                         |
| Отчисления в фонд обязательных<br>резервов                                    | 10 716                        | 4 665                         |                         |

|   |           |           |  |
|---|-----------|-----------|--|
| ИТОГО привлеченных средств                          |           |           |  |
| Доходоприносящие активы                             | 5 412 765 | 6 869 800 |  |
| Эффективность использования привлеченных средств, % |           |           |  |

**Задача 10.** На основе показателей (тыс. руб.), приведенных ниже, постройте баланс банка.

- Уставный фонд – 2 227 305.
- Прибыль – 8 154 894.
- Касса – 2 695 503.
- Корреспондентские счета в других банках – 8 625 924.
- Средства в ЦБ РФ – 7 681 650.
- Кредиты, выданные банком, - 59 908 900.
- Средства на счетах других банков – 1 523 683.
- Прочие пассивы – 7 855 415.
- Другие фонды – 4 575 298.
- Вклады и депозиты – 6 293 671.
- Иностранная валюта и расчеты по валютным операциям (пассив) – 2991709.
- Приобретение ценных бумаг – 1 262 603.
- Прочие активы – 14 649 731.
- Иностранная валюта и расчеты по валютным операциям (актив) – 3691699.
- Здания и основные средства – 768 121.
- Участие в совместной деятельности – 110 458.
- Кредиты, полученные от других банков, - 30 012 983.
- Остатки на расчетных и текущих счетах – 35 759 631.

**Задача 11.** Составьте прогнозный платежный баланс банка «Х» на ближайшую неделю на основе данных приложения 3, если известно, что:

- 01.02 предполагается выдача кредита предприятию в сумме 300 тыс. р.;
  - с 01.02 по 04.02 включительно планируется гашение кредитной линии по 30 тыс. р. ежедневно;
  - 03.02 по сроку ожидается гашение депозита юридического лица в сумме 500 тыс. р.;
  - 04.02 банк должен перечислить в бюджет налоги, числящиеся сейчас в составе кредиторской задолженности, в сумме 400 тыс. р.;
  - 01.02 и 02.02 ожидается снятие наличных с картсчетов, учтенных в составе депозитов физических лиц, в сумме 200 тыс. р. ежедневно в связи с

перечислением предприятиями на эти счета заработной платы работников. В остальные дни расход со счетов физических лиц покрывался приходом;

–03.02 и 04.02 планируется, что предприятия с расчетных счетов направят в бюджет по 500 тыс. р. (каждый день). В остальные дни расход с расчетных счетов покрывался приходом.

Какие проблемы могут возникнуть у банка, если тенденции сохранятся? Каковы возможные пути преодоления проблем?

**Задача 11.** Определите место, которое занимают кредитные операции в деятельности банка «Х», их качество и изменение по составу и структуре, используя данные таблицы 10. Сделайте выводы.

Таблица 10 – Кредитные вложения банка «Х» на 01.01.2021-2022 гг.

| Наименование<br>показателя   | 01.01.2021<br>г.         |                  | 01.01.2022 г.         |                   | Изменение<br>(+,-) |                       |
|------------------------------|--------------------------|------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|
|                              | сумм<br>а,<br>тыс.<br>р. | уд.<br>вес,<br>% | сумма<br>, тыс.<br>р. | уд.<br>вес<br>, % | по<br>сумм<br>е    | по<br>уд.<br>вес<br>у |
| Кредитные вложения,<br>всего |                          |                  |                       |                   |                    |                       |
| В том числе:                 |                          |                  |                       |                   |                    |                       |
| Срочная задолженность        | 1 836                    |                  | 2 265                 |                   |                    |                       |
|                              | 231                      |                  | 415                   |                   |                    |                       |

|                               |              |  |              |  |  |  |
|-------------------------------|--------------|--|--------------|--|--|--|
| Просроченная<br>задолженность | 164<br>687   |  | 83 213       |  |  |  |
| Всего активов                 | 3 060<br>354 |  | 3 356<br>956 |  |  |  |

**Задача 12.** Проведите анализ структуры кредитного портфеля банка «Х» по видам валют на основе данных таблицы 11.

Таблица 11 – Кредитный портфель банка «Х» в разрезе валюты кредита  
на 01.01.2021-2022 гг.

| Вид валюты<br>кредита                     | 01.01.2021 г.            |                  | 01.01.2022 г.         |                  | Изменение,<br>(+,-) |                   |
|---|--------------------------|------------------|-----------------------|------------------|---------------------|-------------------|
|   | сумм<br>а,<br>тыс.<br>р. | уд.<br>вес,<br>% | сумма<br>, тыс.<br>р. | уд.<br>вес,<br>% | по<br>сум<br>ме     | по<br>уд.<br>весу |
| Рубли                                     | 875<br>254               |                  | 1 123<br>564          |                  |                     |                   |
| Доллары США,<br>в рублевом<br>эквиваленте | 458<br>697               |                  | 401<br>289            |                  |                     |                   |



|                          |     |     |     |     |  |  |
|--------------------------|-----|-----|-----|-----|--|--|
| ЕВРО,                    |     |     |     |     |  |  |
| в рублевом эквиваленте   | 65  |     | 102 |     |  |  |
|                          | 321 |     | 457 |     |  |  |
| Всего кредитный портфель |     | 100 |     | 100 |  |  |

**Задача 13** Курс доллара США вырос за день с 71 р. 50 коп. до 72 р. 70 коп. за один доллар. Рассчитайте доходность вложения рублей в доллары в процентах годовых, если доллары были куплены 30 дней назад за 70 р. 10 коп. за один доллар.

**Задача 14.** Дать оценку финансовой устойчивости страховых компаний по устойчивости страхового фонда.

Исходные данные:

А) страховая компания «Альфа» имеет 166 млн р. доходов. Сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 41 млн р. Сумма расходов – 124,6 млн р., расходы на ведение дела – 4,6 млн р.

Б) Страховая компания «Бета» имеет доходов 257,6 млн р. Остаток средств в запасных фондах – 95,5 млн р. Сумма расходов – 279,5 млн р., расходы на ведение дела – 7 млн р.

При расчётах следует воспользоваться методическими рекомендациями.

**Задача 15** Имеются следующие данные по договорам страхования имущества (табл. 12).

Таблица 12 – Данные по договорам страхования имущества

| Показатели   | Договор № 1 | Договор № 2 | Договор № 3 | Договор № 4 |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Брутто-премия, тыс. руб.                           | 42,3        | 59,6        | 25,0        | 112,5       |
| Комиссионное вознаграждение агентам, %             | 7,0         | 10,0        | 5,0         | 6,5         |
| Отчисления в фонд предупредительных мероприятий, % | 3,0         | 3,0         | 3,0         | 3,0         |

Рассчитать базовую страховую премию по каждому договору.

**Задача 16.** Оценить финансовую устойчивость страховых операций по двум страховым компаниям, сделать выводы.

У страховой компании «Спектрум» страховой портфель состоит из 2 000 заключенных договоров, средняя тарифная ставка – 0,47 р., страховые платежи,

поступившие в отчетном периоде – 12 500 тыс. р., средства в запасных и резервных фондах на конец отчетного периода – 1 500 тыс. р., сумма страховых выплат за отчетный период составила 1 250 тыс. р., расходы на ведение дела – 1 100 тыс. р.

У страховой компании «Нова» соответственно: 1800; 0,55; 11 500; 2 100; 1 650; 1 600.

При расчётах следует воспользоваться методическими рекомендациями.

**Задача 17.** Рассчитать влияние количества договоров и средней страховой суммы каждого вида страхования на изменение величины страхового портфеля по данным табл. 6, сделать выводы.

При решении задачи необходимо учесть, что сумма страхового портфеля определяется как произведение количества заключенных договоров страхования и средней страховой суммой. Для проведения факторного анализа необходимо воспользоваться методом абсолютных разниц.

**Задача 18.** Рассчитать плановую сумму поступления платежей по страхованию автотранспорта.

В отчетном году ожидается средний платеж 3 900 р., количество договоров составит 410 единиц, процент охвата общей суммы поступления страховых платежей страхованием автотранспорта – 14,5%.

В планируемом периоде исходя из сложившихся темпов роста средний платеж возрастет на 8,3%, количество договоров – на 5%, процент охвата – на 0,8%. Определить, за счет каких факторов, интенсивных или экстенсивных, в планируемом периоде изменится сумма поступления страховых платежей по страхованию автотранспорта.

**Задача 19.** Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учетом износа – 10 млн р. Цех застрахован по «Полному пакету рисков». В цехе на момент взрыва находилась продукция на сумму 2 млн р. Для расчистки территории привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 0,4 млн р. Сумма от сдачи металлолома – 0,2 млн р.

Цех не работал один месяц. Потеря прибыли за этот период равна 1,5 млн р. Затраты на восстановление нормального режима работы и цеха составили 1,25 млн р.

Рассчитайте сумму прямого и косвенного убытка, а также размер страхового возмещения.

**Задача 20.** Автомобиль застрахован от ущерба на сумму 750 000 р. при условии, что страховое возмещение выплачивается по ценам, действующим на момент заключения договора страхования. Безусловная франшиза составляет 1%. Ущерб, нанесенный автомобилю, составил 224 000 р. Действительная стоимость на момент страхового случая 865 000 р.

Рассчитайте сумму страхового возмещения.

**Задача 21.** Рассчитайте размер страхового платежа и страхового возмещения.

Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 800 тыс. р. Ставка страхового тарифа 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%». Скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб страхователя составил 12,5 тыс. р.

**Задача 22.** Имеются данные по одному из видов имущественного страхования:

- средняя страховая сумма по одному договору  $S = 7\ 000$  р.;
- среднее страховое возмещение по одному договору  $S_B = 4\ 300$  р.;
- количество договоров  $n = 5\ 000$ ;
- доля нагрузки в структуре тарифа  $f = 20\ %$ ;
- вероятность наступления страхового случая  $g = 0,02$ .

Данных о разбросе возмещений нет.

Рассчитайте брутто-ставку тарифа по данному виду страхования при гарантии безопасности 2,0.

**Задача 23.** Рассчитайте тарифную ставку договора страхования граждан от несчастных случаев.

Вероятность наступления риска – 0,05. Средняя страховая сумма – 3 000 тыс. р. Среднее страховое обеспечение – 1 000 тыс. р. Количество договоров – 80 000. Доля нагрузки в тарифной ставке – 30 %. Средний разброс страхового обеспечения – 50 тыс. р., коэффициента – 1,645.

**Задача 24.** Рассчитайте нетто-ставки через коммутационные числа для страхователя в возрасте 45 лет, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на три года. Норма доходности – 8 %. Страховая сумма – 25 тыс. р. Доля нагрузки в брутто-ставке – 10 %.

**Задача 25.** Рассчитайте единовременную брутто-премию для страхователя в возрасте 47 лет, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на три года. Норма доходности – 8 %. Страховая сумма – 30 тыс. р. Доля нагрузки в брутто-ставке – 10 %.

**Задача 26.** Страховая компания заключила договор с организацией на добровольное медицинское страхование 450 работников. Стоимость обслуживания в поликлиниках составляет 1300 р. в год. Вероятность госпитализации – 20%. Стоимость лечения одного больного в стационаре – 6740 р. Накладные расходы медицинской страховой компании на ведение дел на одного застрахованного составляют в среднем 1500 р. Планируемая прибыль равна 18%.

Рассчитать годовой страховой взнос предприятия на медицинское страхование

450 сотрудников

## ТЕМА 1.1. Введение. Характеристика банковской системы России.

### Задания для самостоятельной работы

#### *Тесты*

1. По видам совершаемых операций коммерческие банки подразделяют на:  
а) иностранные;            б) региональные;  
в) универсальные;        г) специализированные.
2. Число уровней банковской системы РФ составляет:  
а) один;    б) три;  
в) два;     г) пять.
3. Целью Банка России является получение прибыли:  
а) да;    б) нет.
4. Функции банка России:  
а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;  
б) эмиссия денег;  
в) получение прибыли.
5. Уставный фонд коммерческого банка может формироваться за счет:  
а) заемных средств;                    б) прибыли;  
в) эмиссии ценных бумаг;            г) межбанковских кредитов.
6. По размеру активов коммерческие банки подразделяются на:  
а) малые;                    б) средние;  
в) универсальные;        г) специализированные.
7. Отличие банков от небанковских кредитных организаций заключается в:  
а) масштабах и видах проводимых операций;  
б) организационно-правовой форме;  
в) организационной структуре управления.
8. Операции по размещению средств коммерческими банками называются:  
а) активные;                    б) пассивные;  
в) активно-пассивные.

#### **Подготовьте ответы на вопросы**

1. Дайте определение банковской системы.
2. Сколько уровней имеет банковская система Российской Федерации? Что входит в состав каждого уровня?
3. Назовите цели деятельности Банка России.
4. Является ли получение прибыли целью деятельности Банка России?
5. Назовите основные функции Банка России.



22. Назовите современные проблемы развития российской банковской системы.
23. Назовите основные цели развития банковской системы России.

## **ТЕМА 1.2. Общая характеристика банка как экономического субъекта.**

### **Подготовьте ответы на вопросы**

- В чем заключается специфика экономического анализа и планирования деятельности коммерческого банка?
- Назовите возможные варианты организации планово-аналитической работы в коммерческом банке?
- Назовите основные функции планово-аналитических подразделений банка.
- Какие требования предъявляются к аналитическим отчетам?
- Различаются ли требования к аналитическим отчетам в зависимости от уровня управления?
- Назовите возможные варианты представления аналитических отчетов.
- Какие требования предъявляются к информации, используемой для анализа и планирования?
- Назовите основные внешние источники информации для анализа и планирования банковской деятельности.
- Назовите основные внутренние источники информации для анализа и планирования банковской деятельности.
- Дайте классификацию банковской отчетности по срокам представления.
- На какие разделы по экономическому содержанию делятся балансовые счета?
- Назовите основные принципы, положенные в основу Плана счетов кредитных организаций.
- В чем заключаются преимущества многоуровневой системы нумерации лицевых счетов бухгалтерского учета для аналитиков?
- Назовите основные задачи экономического анализа деятельности банка.
- Назовите основные направления экономического анализа банковской деятельности.
- Охарактеризуйте основные методы анализа деятельности банка.
- С какой целью проводится анализ деятельности подразделений банка?
- Дайте определение бюджетирования.
- Охарактеризуйте основные модели бюджетирования.
- Приведите в таблице 2 возможные базы распределения общехозяйственных расходов между подразделениями банка.
- 1. Для чего проводится анализ банковских операций?
- 2. Дайте определение реинжиниринга бизнес-процессов.

3. В чем отличие реинжиниринга бизнес-процессов от традиционного анализа банковских операций?
4. Для чего проводится анализ клиентов и контрагентов банка?
5. Какие существуют виды анализа в зависимости от цели и периода осуществления?
6. От чего зависит периодичность проведения анализа в конкретном банке?
7. Назовите цели планирования деятельности коммерческого банка.

Таблица 2 – База распределения общехозяйственных расходов между подразделениями банка

| Вид затрат                           | База распределения |
|--------------------------------------|--------------------|
| Амортизационные отчисления           |                    |
| Арендная плата                       |                    |
| Содержание помещений                 |                    |
| Содержание и обслуживание оргтехники |                    |
| Канцелярские расходы                 |                    |
| Телефонные расходы                   |                    |
| Расходы на охрану банка              |                    |

### **Тема 1.3. Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации банка**

#### **Подготовьте ответы на вопросы**

- Назовите основные виды планирования деятельности коммерческого банка.
- Назовите основные этапы составления финансового плана в коммерческом банке.
- Приведите возможные варианты последовательности формирования планового баланса коммерческого банка.
- Какие ограничения необходимо учитывать при планировании объемных показателей деятельности коммерческого банка?
- Какие факторы влияют на выбор горизонта планирования?
- Назовите основные методы планирования деятельности коммерческого банка.
- Дайте определение информационных технологий.
- От каких факторов зависит выбор информационных технологий?
- Какие задачи банки решают, используя информационные технологии?
  - Назовите основные группы программного обеспечения, используемого банками для анализа и планирования.
  - В чем основное преимущество технологии хранилища данных?
  - Назовите основные требования, предъявляемые к используемому в банках программному обеспечению и АБС.
  - Какие задачи решают банки с помощью CRM-технологий?

#### **Задания к практическому занятию**

**Задача 1.** Используя данные таблицы 3, определите место банка «X» на рынке банковских услуг Вологодской области. Сформулируйте выводы и рекомендации.

Таблица 3 – Конкурентные позиции банка «X» на рынке банковских услуг Вологодской области в отчетном году, млн. р.

| Наименование показателя                              | Вологодская область |               | Банк «X»       |               | Доля банка «X», % |               | Изменение доли банка «X», (+,-) |
|--|---------------------|---------------|----------------|---------------|-------------------|---------------|---------------------------------|
|  | на начало года      | на конец года | на начало года | на конец года | на начало года    | на конец года |                                 |
| Валюта баланса (брутто)                              | 308500              | 448108        | 12340          | 16580         |                   |               |                                 |
| Собственные средства                                 | 22143               | 40583         | 1550           | 1948          |                   |               |                                 |
| Средства на счетах корпоративных клиентов в рублях   | 37833               | 55830         | 3405           | 3908          |                   |               |                                 |
| Средства на счетах корпоративных клиентов в инвалюте | 1690                | 2753          | 206            | 245           |                   |               |                                 |
| Вклады физических лиц в рублях                       | 50460               | 83870         | 4390           | 7716          |                   |               |                                 |
| Вклады физических лиц в инвалюте                     | 19930               | 23304         | 1475           | 2377          |                   |               |                                 |
| Кредиты выданные - всего                             | 138380              | 202630        | 5120           | 9321          |                   |               |                                 |
| В том числе потребительские кредиты                  | 12435               | 22247         | 485            | 1980          |                   |               |                                 |

#### **ТЕМА 1.4. Собственные и привлеченные средства коммерческого банка: анализ и планирование**

##### ***Задания для самостоятельной работы***

##### ***Тесты***

- К собственным средствам банка относятся:
  - уставный фонд;
  - срочные депозиты;
  - нераспределенная прибыль;
  - депозиты до востребования.
- Наиболее стабильная часть привлеченных ресурсов - это:
  - срочные депозиты;
  - депозиты до востребования;
  - средства на расчетных счетах;
  - межбанковские кредиты.
- При анализе степени зависимости банка от межбанковских кредитов рассчитывается:
  - коэффициенты рефинансирования;
  - спрэд;
  - средний срок хранения вкладного рубля;
  - рентабельность активов.
- Снижение коэффициента иммобилизации в динамике свидетельствует о:
  - снижении доходности банка;
  - увеличении доходности банка.



5. Величина дополнительного капитала не должна превышать:
- 50% основного капитала;
  - 75% основного капитала;
  - 100% основного капитала.
6. К принципам, лежащим в основе организации депозитных операций, относятся:
- обеспечение согласованности между активными и пассивными операциями по срокам и суммам;
  - получение максимальной прибыли;
  - возвратность, платность, срочность;
  - другое.
7. Показатели, характеризующие стабильность депозитной базы:
- средний срок хранения вкладного рубля;
  - рентабельность собственных средств;
  - уровень оседания средств, поступивших во вклады;
  - средняя процентная ставка.
8. Показателем, характеризующим эффективность использования банками привлеченных средств, является:
- $\frac{\text{доходные(работающие) активы}}{\text{привлеченные средства}} \cdot 100\%$
  - процентная маржа;
  - рентабельность активов;
  - другое.
9. Функции собственного капитала:
- контрольная;
  - защитная;
  - регулирующая;
  - стимулирующая.
10. В состав дополнительного капитала входит:
- уставный капитал;
  - резервный фонд;
  - прирост имущества за счет переоценки.
11. Достаточность капитала - это:
- способность банка выполнять определенный объем услуг заданного качества не зависимо от изменения условий его деятельности;
  - своевременно и полностью выполнять свои обязательства;
  - способность банка выполнять банковские операции в больших объемах.
12. Экономический смысл «достаточности банковского капитала» заключается в:
- сопоставлении капитала банка с кредитными учреждениями-конкурентами;
  - сопоставлении капитала с размером рискованных активов;
  - сопоставлении капитала с созданными резервами на возможные потери по ссудам;
  - другое.
13. Собственные средства-«нетто» коммерческого банка – это:

- а) собственные средства за исключением иммобилизованной их части;
- б) собственные средства за исключением нераспределенной прибыли;
- в) собственные средства за исключением резервного фонда.

14. Банковский капитал считается достаточным, если Н1 равен:

- а) 3%;      б) 10%;
- в) 8%;      г) 11%.

#### **Подготовьте ответы на вопросы**

- Что входит в состав основного и дополнительного капитала банка? В чем отличие этих двух составных частей капитала банка?
- Назовите внутренние источники роста капитала.
- Какие показатели в соответствии с требованиями Банка России уменьшают величину собственных средств (капитала) банка?
- Каковы функции капитала банка?
- Дайте определение достаточности капитала.
- В чем смысл экономического норматива достаточности капитала?
- Назовите направления использования собственных средств-нетто.
- Может ли быть величина собственных средств-нетто отрицательной?
- Назовите основные направления анализа собственных средств банка.
- Что входит в состав привлеченных средств банка?
- От каких факторов зависит уровень процентных ставок по привлеченным средствам?
- Чем вызвана необходимость расчета «реальной цены» ресурсов?
- С какой целью рассчитываются показатели стабильности привлеченных ресурсов?
- Каким образом банк может регулировать приток вкладов населения?
- Назовите основные направления анализа привлеченных средств банка.
- Дайте определение активов, приносящих доход. Что входит в состав активов, приносящих доход?
- В чем заключается экономический смысл показателя эффективности использования привлеченных средств?
- Какие показатели рассчитываются в ходе анализа баланса коммерческого банка?
- Какая информация используется для планирования ресурсной базы коммерческого банка?

#### **Задания к практическому занятию**

**Задача 1.** Рассчитайте величину собственных средств (капитала) банка «Х» (ЗАО), используя данные таблицы 4. Как изменится величина капитала, если значение показателя по строке 17 вместо 0 составит 250 тыс. р.?

Таблица 4 – Расчет собственных средств (капитала) банка «Х» (ЗАО) по состоянию на 01.01.2022 года

| № | Наименование показателя | Сумма, |
|---|-------------------------|--------|
|---|-------------------------|--------|

| п/п |   | тыс. р. |
|-----|---|---------|
| 1   | 2   | 3       |
| 1.  | <b>Основной капитал</b> ( $1=2+3+4+5+6-7-8-9-10-11$ )   |         |
| 2.  | Уставный капитал  | 350250  |
| 3.  | Эмиссионный доход   | 58000   |
| 4.  | Часть фондов (если их использование не уменьшает величины имущества банка, и отчет подтвержден аудитором)                                   | 167513  |
| 5.  | Часть прибыли текущего года (если отчет подтвержден аудитором)  | 0       |
| 6.  | Прибыль предшествующих лет (если отчет подтвержден аудитором)   | 583964  |
| 7.  | Нематериальные активы   | 10000   |
| 8.  | Собственные выкупленные акции   | 0       |
| 9.  | Непокрытые убытки предшествующих лет  | 0       |
| 10  | Убыток текущего года  | 0       |
| 11  | Уставный капитал и иные источники основного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы                             | 0       |
| 12  | <b>Дополнительный капитал</b> ( $12=13+14+15+16+17+18-19$ , но не более основного капитала)   |         |
| 13  | Прирост стоимости имущества за счет переоценки  | 438574  |
| 14  | Часть резервов на возможные потери по ссудам (резервы общего характера – I группы риска)  | 8510    |
| 15  | Прибыль текущего года (или ее часть) (до подтверждения отчета аудитором)  | 155298  |
| 16  | Субординированный кредит  | 0       |
| 17  | Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации стоимости имущества при переоценке  | 0       |
| 18  | Прибыль предшествующего года (до подтверждения отчета аудитором)  | 0       |
| 19  | Источники дополнительного капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы   | 0       |
| 20  | <b>Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала</b> ( $20=21+22+23$ )   |         |
| 21  | Величина недосозданных резервов на возможные потери по ссудам 2-4 групп риска, на возможные потери, под операции с резидентами офшорных зон | 0       |
| 22  | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней  | 367     |
| 23  | Субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам  | 0       |

|    |  |     |
|----|--|-----|
| 24 | <b>Промежуточный итог</b> ( $24=1+12-20$ )   |     |
| 25 | Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России | 0   |
| 26 | Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов                       | 620 |
| 27 | <b>Собственные средства (капитал)</b> ( $27=24-25-26$ )  |     |

**Задача 2.** Рассчитайте величину собственных средств-нетто и коэффициент иммобилизации, используя данные таблицы 5. Сделайте выводы.

Таблица 5

Собственные средства банка «Х» на 01.01.2021-2022 гг., млн. р.

| Наименование показателя     | 01.01.2021 г. | 01.01.2022 г. | Изменение, (+,-) |
|-----------------------------|---------------|---------------|------------------|
| Собственные средства-брутто | 1 553         | 1 947         |                  |
| Основные средства           | 208           | 490           |                  |
| Собственные средства-нетто  |               |               |                  |
| Коэффициент иммобилизации   |               |               |                  |

**Задача 3.** Определите размер собственных средств банка и их долю в структуре пассива баланса банка, используя данные таблицы 6. Проведите анализ и дайте оценку изменениям.

Таблица 6

Пассив баланса банка «Х» на 01.01.2021-2022 гг.

| Наименование статьи                          | 01.01.2021 г.  |            | 01.01.2022 г.  |            | Изменение, (+,-) |            |
|--|----------------|------------|----------------|------------|------------------|------------|
|  | сумма, тыс. р. | уд. вес, % | сумма, тыс. р. | уд. вес, % | сумма, тыс. р.   | уд. вес, % |
| Задолженность перед кредитными организациями | 291 334        |            | 249 778        |            |                  |            |

|                                   |              |     |            |     |  |  |
|-----------------------------------|--------------|-----|------------|-----|--|--|
| Средства клиентов                 | 7 176<br>128 |     | 10 186 596 |     |  |  |
| Переоценка основных средств       | 283 870      |     | 315 010    |     |  |  |
| Прочие обязательства              | 134 962      |     | 192 771    |     |  |  |
| Уставный капитал                  | 320 480      |     | 320 480    |     |  |  |
| Резервный фонд                    | 13 540       |     | 15 430     |     |  |  |
| Нераспределенная прибыль          | 515 080      |     | 600 800    |     |  |  |
| Выпущенные долговые обязательства | 4 556        |     | 6 058      |     |  |  |
| Эмиссионный доход                 | 67 000       |     | 80 000     |     |  |  |
| Всего пассивов                    |              | 100 |            | 100 |  |  |
| <b>Собственные средства</b>       |              |     |            |     |  |  |

**Задача 4.** Проведите анализ состава собственных средств банка «Х» в 2022 году, используя данные таблицы 7. Сделайте выводы.

Таблица 7

Собственные средства банка «Х» на 01.01.2020-2021 гг., тыс. р.

| Наименование показателя                                      | 01.01.2019<br>г. | 01.01.2020<br>г. | Изменение,<br>(+,-) |
|--|------------------|------------------|---------------------|
| Уставный капитал   | 220 500          | 242 700          |                     |
| Резервный фонд   | 13 875           | 17 513           |                     |
| Прибыль, оставшаяся в распоряжении банка                     | 161 454          | 285 344          |                     |
| Переоценка основных средств                                  | 126 565          | 126 565          |                     |
| Эмиссионный доход  | 63 000           | 87 300           |                     |
| Другие источники   | 23 450           | 35 748           |                     |
| Показатели, уменьшающие сумму источников собственных средств | 8 830            | 9 500            |                     |
| Итого собственные средства                                   |                  |                  |                     |
| Доля уставного капитала в собственных средствах банка, %     |                  |                  |                     |

**Задача 5.** Рассчитайте норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) на основе данных таблицы 8. Выполняется ли он?

Таблица

Расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка «Х» по состоянию на 01.01.2022 года

| Показатели | Сум<br>ма<br>акти | Сумм<br>а<br>резерв | Коэ<br>фф<br>ици | Сумм<br>а для<br>расчет |
|------------|-------------------|---------------------|------------------|-------------------------|
|------------|-------------------|---------------------|------------------|-------------------------|

|  | ва,<br>млн.<br>р. | а на<br>возмо<br>жные<br>потер<br>и и на<br>возмо<br>жные<br>потер<br>и по<br>ссуда<br>м,<br>млн.<br>р. | ент<br>рис<br>ка<br>акт<br>иво<br>в, % | а<br>норма<br>тива<br>достат<br>очнос<br>ти<br>капит<br>ала,<br>млн.<br>р. |
|--|-------------------|---|--|--|
| <i>1</i>   | <i>2</i>          | <i>3</i>  | <i>4</i>                               | <i>5</i>   |
| Активы   |                   |   |  |  |
| <i>I группа</i>  |                   |   |  |  |
| Средства на корреспондентском счете в Банке России   | 38                | -   | 0                                      |  |
| Обязательные резервы   | 54                | -   | 0                                      |  |
| Наличная валюта, драгоценные металлы   | 17                | -   | 2                                      |  |
| Вложения в облигации Банка России  | 21                | -   | 0                                      |  |
| <i>II группа</i>   |                   |   |  |  |
| Вложения в долговые обязательства РФ   | 45                | -   | 10                                     |  |
| Векселя, выданные и авалированные органами федеральной власти  | 24                | -   | 10                                     |  |
| <i>III группа</i>  |                   |   |  |  |
| Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления                     | 34                | -   | 20                                     |  |
| Кредитные требования под залог долговых обязательств субъектов РФ и органов местного самоуправления  | 87                | 5   | 20                                     |  |
| Кредитные требования к органам государственной власти субъектов РФ и органам местного самоуправления | 65                | 10  | 20                                     |  |
| Кредитные требования под гарантии субъектов РФ   | 124               | 1   | 20                                     |  |
| Кредитные требования под залог государственных ценных бумаг РФ                                       | 56                | 1   | 20                                     |  |
| <i>IV группа</i>   |                   |   |  |  |
| Средства на счетах в банках-резидентах РФ  | 8                 | -   | 50                                     |  |
| Вложения в ценные бумаги (акции и долговые обязательства) торгового портфеля                         | 27                | -   | 50                                     |  |
| <i>V группа</i>  |                   |   |  |  |
| Все прочие активы банка  | 485               | 12  | 100                                    |  |



|   |     |   |   |  |
|---|-----|---|---|--|
| Капитал   | 124 | x | X |  |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера | 21  | x | X |  |
| Величина кредитного риска по срочным сделкам (за вычетом резерва)         | 14  | x | X |  |
| Величина рыночного риска  | 34  | x | X |  |
| Норматив достаточности капитала (Н1), %                                   | X   | x | X |  |

**Задача 6.** Проведите анализ структуры привлеченных средств банка, используя данные таблицы 9. Сделайте выводы. Как изменилась доля ресурсов до востребования? Дайте оценку.

Таблица 9

Привлеченные средства банка «X» в 2022 году

| Наименование статьи                                   | 01.01.2021 г. |            | 01.01.2022 г. |            | Темп изменения, % | Изменение уд. веса, (+,-) |
|---|---------------|------------|---------------|------------|-------------------|---------------------------|
|   | млн. руб.     | уд. вес, % | млн. руб.     | уд. вес, % |                   |                           |
| <i>Привлеченные средства в рублях</i>                 |               |            |               |            |                   |                           |
| Расчетные счета юридических лиц                       | 564           |            | 682           |            |                   |                           |
| Срочные депозиты юридических лиц                      | 259           |            | 451           |            |                   |                           |
| Счета физических лиц «до востребования»               | 56            |            | 35            |            |                   |                           |
| Срочные вклады физических лиц                         | 897           |            | 1435          |            |                   |                           |
| Средства на счетах «ЛОРО»                             | 65            |            | 72            |            |                   |                           |
| Межбанковские кредиты                                 | 102           |            | 0             |            |                   |                           |
| Кредиторская задолженность по финансовым операциям    | 59            |            | 62            |            |                   |                           |
| Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям | 26            |            | 18            |            |                   |                           |
| <b>ИТОГО привлеченных средств в рублях</b>            |               |            |               |            |                   |                           |
| <i>Привлеченные средства в иностранной валюте</i>     |               |            |               |            |                   |                           |
| Текущие счета юридических лиц                         | 78            |            | 81            |            |                   |                           |
| Счета физических лиц «до востребования»               | 12            |            | 15            |            |                   |                           |
| Срочные вклады физических лиц                         | 450           |            | 565           |            |                   |                           |
| Средства на счетах «ЛОРО»                             | 82            |            | 93            |            |                   |                           |
| Межбанковские кредиты                                 | 36            |            | 45            |            |                   |                           |
| Кредиторская задолженность по финансовым операциям    | 15            |            | 23            |            |                   |                           |
| <b>ИТОГО привлеченных средств в инвалюте</b>          |               |            |               |            |                   |                           |
| <b>ВСЕГО привлеченных средств</b>                     |               | 100        |               | 100        |                   |                           |
| <b>Средства до востребования</b>                      |               |            |               |            |                   |                           |

**Задача 7.** Используя данные таблицы 10, проведите сравнительный анализ вкладов, предлагаемых банками, с позиции дохода, полученного через год на сумму 100 тыс. р.

Таблица 10

Условия привлечения вкладов в банке

| Вид вклада   | Срок вклада, месяцев | Процентная ставка, % годовых | Период начисления процентов      | Доход, полученный в конце срока, руб. |
|--------------|----------------------|------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|
| Классический | 12                   | 12                           | По окончании срока вклада        |                                       |
| Кошелек      | 12                   | 11                           | 1 раз в квартал с капитализацией |                                       |
| Доходный     | 12                   | 10                           | 1 раз в месяц с капитализацией   |                                       |

**Задача 9.** Рассчитайте средний срок хранения вклада на основании данных, приведенных в таблице 11. Сделайте выводы.

Таблица 11 – Характеристика вкладных операций банка «Х» в 2021-2022 гг.

| Наименование показателя           | 2021 г. | 2022 г. | Изменение, (+,-) |
|-----------------------------------|---------|---------|------------------|
| Средние остатки вкладов, млн. р.  | 6 350   | 6 850   |                  |
| Оборот по выдаче вкладов, млн. р. | 6 200   | 6 420   |                  |
| Средний срок хранения вклада, дни |         |         |                  |

**Задача 10.** Рассчитайте уровень оседания средств, поступивших во вклады, на основании данных, приведенных в таблице 12. Сделайте выводы.

Таблица 12 – Характеристика вкладных операций банка «Х» в 2021–2022 гг.

| Наименование показателя                            | 2021 г. | 2022 г. | Изменение, (+,-) |
|--|---------|---------|------------------|
| Остаток вкладов на начало года, млн. р.            | 3 300   | 4 530   |                  |
| Остаток вкладов на конец года, млн. р.             | 4 530   | 6 950   |                  |
| Сумма, поступившая во вклады, млн. р.              | 8 200   | 9 430   |                  |
| Уровень оседания средств, поступивших во вклады, % |         |         |                  |

**Задача 11.** Определите долю средств на расчетных счетах юридических лиц, которая может быть использована в следующем квартале как стабильный ресурс для проведения активных операций, на основе данных таблицы 13. Сделайте выводы.

Таблица 13 – Характеристика операций, проводимых по расчетным счетам юридических лиц в банке «Х» в первом полугодии 2021 года

| Наименование показателя | III квартал 2021 г. | IV квартал 2021 г. | Изменение, (+,-) |
|-------------------------|---------------------|--------------------|------------------|
|                         |                     |                    |                  |



|  |       |        |  |
|--|-------|--------|--|
| Средние остатки средств на расчетных счетах, млн. р.                   | 3 535 | 4 086  |  |
| Сумма, поступившая на расчетные счета за период, млн. р.               | 9 711 | 12 650 |  |
| Доля средств, которая может быть использована как стабильный ресурс, % |       |        |  |

**Задача 12.** Определите реальную стоимость ресурсов коммерческого банка в двух вариантах, используя данные таблицы 14. Сделайте выводы.

Таблица 14 – Реальная стоимость рублевых ресурсов коммерческого банка

| Виды привлеченных средств                    | Установленная ставка привлечения ресурсов, % годовых | Норматив обязательных резервов, % | Реальная стоимость ресурсов, % годовых |           | Удельный вес ресурсов (с учетом обязательных резервов), % |           |
|--|--|-----------------------------------|--|-----------|---|-----------|
|  |  |                                   | 1 вариант                              | 2 вариант | 1 вариант   | 2 вариант |
| Вклады до востребования                      | 1,0  | 4,0                               |  |           | 5,0   | 5,0       |
| Вклады срочные                               | 7,25   | 4,0                               |  |           | 50,0  | 60,0      |
| Депозиты юридических лиц                     | 9,0  | 5,5                               |  |           | 10,0  | 15,0      |
| Средства юридических лиц на расчетных счетах | –  | 5,5                               |  |           | 35,0  | 20,0      |
| ИТОГО  | –  | –                                 |  |           | 100,0   | 100,0     |

**Задача 13.** Определите реальную стоимость ресурсов коммерческого банка в двух вариантах, используя данные таблицы 15. Сделайте выводы.

Таблица 15 – Реальная стоимость рублевых ресурсов коммерческого банка

| Виды привлеченных средств | Установленная ставка привлечения | Норматив обязательных резервов, % | Реальная стоимость ресурсов, % годовых | Удельный вес ресурсов (с |
|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|--------------------------|
|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|--------------------------|

|  | ния<br>ресурсов,<br>%<br>годовых | 1<br>вари<br>ант | 2<br>вари<br>ант | 1<br>вари<br>ант | 2<br>вари<br>ант | учетом<br>обязател<br>ьных<br>резервов<br>, % |
|--|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---|
| Вклады до востребования                      | 1,0                              | 4,0              | 4,5              |                  |                  | 5,0   |
| Вклады срочные                               | 7,25                             | 4,0              | 4,5              |                  |                  | 50,0  |
| Депозиты юридических лиц                     | 9,0                              | 5,5              | 6                |                  |                  | 10,0  |
| Средства юридических лиц на расчетных счетах | –                                | 5,5              | 6                |                  |                  | 35,0  |
| ИТОГО  |                                  |                  |                  |                  |                  | 100,0   |

**Задача 14.** Рассчитайте эффективность использования привлеченных средств банка, используя данные таблицы 16. Сделайте выводы.

Таблица 16 – Эффективность использования привлеченных средств банка «Х» в 2021-2022 гг., тыс. руб.

| Наименование статьи   | Сумма на<br>01.01.2021<br>г., | Сумма<br>на<br>01.01.2022<br>г., | Темп<br>изменения,<br>% |
|---|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ               | 0                             | 0                                |                         |
| Средства кредитных организаций  | 3                             | 0                                |                         |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе: |                               |                                  |                         |
| - вклады физических лиц   | 3 792 321                     | 3 702 783                        |                         |
| - депозиты юридических лиц  | 2 539 023                     | 3 319 641                        |                         |
| Выпущенные долговые обязательства                                       | 10 162                        | 56 673                           |                         |
| Прочие обязательства  | 97 262                        | 151 829                          |                         |
| Отчисления в фонд обязательных резервов                                 | 10 716                        | 4 665                            |                         |

|   |           |           |  |
|---|-----------|-----------|--|
| ИТОГО привлеченных средств                          |           |           |  |
| Доходоприносящие активы                             | 5 412 765 | 6 869 800 |  |
| Эффективность использования привлеченных средств, % |           |           |  |

**Задача 15.** Рассчитайте показатели планового баланса на конец года исходя из оценки темпов роста ресурсной базы и примерной структуры активов (таблица 17).

Таблица 17 – Разработочная таблица для расчета планового баланса коммерческого банка на 01.01.2023 года

| Наименование статьи баланса        | Факт на 01.01.2021, тыс. руб. | Плановые темпы роста, 01.01.2022 в % к 01.01.2021 | Уд. вес статьи баланса по плану на 01.01.2021, % | План на 01.01.2023, тыс. руб. |
|------------------------------------|-------------------------------|---|--|-------------------------------|
| <i>АКТИВЫ</i>                      |                               |   |  |                               |
| Кредиты                            | 7 553 000                     |   | 50   |                               |
| Ценные бумаги                      | 2 265 000                     |   | 12   |                               |
| Прочие активы                      | 3 732 000                     |   | 38   |                               |
| ИТОГО                              | 13 550 000                    |   | 100  |                               |
| <i>ПАССИВЫ</i>                     |                               |   |  |                               |
| Вклады физических лиц              | 4 348 000                     | 140   |  |                               |
| Депозиты юридических лиц           | 593 000                       | 120   |  |                               |
| Средства на счетах юридических лиц | 5 526 000                     | 130   |  |                               |
| Прочие привлеченные средства       | 1 068 000                     | 115   |  |                               |
| Собственные средства               | 2 015 000                     | 115   |  |                               |
| ИТОГО                              | 13 550 000                    |   | 100  |                               |

**Задача 16.** Рассчитайте показатели планового баланса на конец года исходя из поставленных задач по увеличению активов, приносящих доход, и возможной структуры пассивов (таблица 18).

Таблица 18 – Разработочная таблица для расчета планового баланса коммерческого банка на 01.01.2023 года

| Наименование статьи баланса | Факт на 01.01.2021, тыс. руб. | Плановые темпы роста, 01.01.2022 в процентах к 01.01.2021 | Уд. вес статьи баланса по плану на 01.01.2021, % | План на 01.01.2023, тыс. руб. |
|-----------------------------|-------------------------------|---|--|-------------------------------|
|                             |                               |   |  |                               |

| 1                                  | 2          | 3   | 4   | 5 |
|------------------------------------|------------|-----|-----|---|
| <i>АКТИВЫ</i>                      |            |     |     |   |
| Кредиты                            | 7 553 000  | 130 |     |   |
| Ценные бумаги                      | 2 265 000  | 125 |     |   |
| Прочие активы                      | 3 732 000  | 110 |     |   |
| ИТОГО                              | 13 550 000 |     | 100 |   |
| <i>ПАССИВЫ</i>                     |            |     |     |   |
| Вклады физических лиц              | 4 348 000  |     | 40  |   |
| Депозиты юридических лиц           | 593 000    |     | 4   |   |
| Средства на счетах юридических лиц | 5 526 000  |     | 37  |   |
| Прочие привлеченные средства       | 1 068 000  |     | 6   |   |
| Собственные средства               | 2 015 000  |     | 13  |   |
| ИТОГО                              | 13 550 000 |     | 100 |   |

**Задача 17.** Проведите анализ структуры баланса банка, используя данные таблицы 19. Оцените произошедшие изменения.

Таблица 19 – Баланс банка «Х» на 01.01.2021-2022 гг.

| Наименование статьи                              | 01.01.2021 г. |            | 01.01.2022 г. |            | Темп изменения, % | Изменение уд. веса (+,-) |
|--|---------------|------------|---------------|------------|-------------------|--------------------------|
|  | млн. руб.     | уд. вес, % | млн. руб.     | уд. вес, % |                   |                          |
| <i>1</i>   | <i>2</i>      | <i>3</i>   | <i>4</i>      | <i>5</i>   | <i>6</i>          | <i>7</i>                 |
| <i>Активы</i>                                    |               |            |               |            |                   |                          |
| Денежные средства                                | 1 337         |            | 1 448         |            |                   |                          |
| Денежные средства и счета в Центральном банке РФ | 505           |            | 410           |            |                   |                          |
| Средства на счетах «НОСТРО»                      | 133           |            | 145           |            |                   |                          |
| Вложения в ценные бумаги                         | 63            |            | 83            |            |                   |                          |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность       | 12 847        |            | 16 630        |            |                   |                          |
| Основные средства, нематериальные                | 270           |            | 290           |            |                   |                          |

|  |        |     |        |     |  |
|--|--------|-----|--------|-----|--|
| активы и материальные запасы             |        |     |        |     |  |
| Прочие активы                            | 250    |     | 288    |     |  |
| <b>ВСЕГО активов</b>                     |        | 100 |        | 100 |  |
| <i>Пассивы</i>                           |        |     |        |     |  |
| Средства кредитных организаций           | 250    |     | 354    |     |  |
| Средства клиентов                        | 13 213 |     | 16 741 |     |  |
| Выпущенные долговые обязательства        | 93     |     | 115    |     |  |
| Прочие обязательства                     | 750    |     | 825    |     |  |
| <b>ИТОГО обязательств</b>                |        |     |        |     |  |
| Уставный капитал                         | 350    |     | 350    |     |  |
| Переоценка основных средств              | 210    |     | 210    |     |  |
| Фонды банка                              | 96     |     | 154    |     |  |
| Прибыль, оставшаяся в распоряжении банка | 443    |     | 545    |     |  |
| <b>ИТОГО собственных средств</b>         |        |     |        |     |  |
| <b>ВСЕГО пассивов</b>                    |        | 100 |        | 100 |  |

**Задача 18.** На основе показателей (тыс.р.), приведенных ниже, постройте баланс банка.

- Уставный фонд – 2 227 305.
- Прибыль – 8 154 894.
- Касса – 2 695 503.
- Корреспондентские счета в других банках – 8 625 924.
- Средства в ЦБ РФ – 7 681 650.
- Кредиты, выданные банком, - 59 908 900.
- Средства на счетах других банков – 1 523 683.
- Прочие пассивы – 7 855 415.
- Другие фонды – 4 575 298.
- Вклады и депозиты – 6 293 671.
- Иностранная валюта и расчеты по валютным операциям (пассив) – 2 991 709.
- Приобретение ценных бумаг – 1 262 603.
- Прочие активы – 14 649 731.
- Иностранная валюта и расчеты по валютным операциям (актив) – 3 691 699.
- Здания и основные средства – 768 121.
- Участие в совместной деятельности – 110 458.
- Кредиты, полученные от других банков, - 30 012 983.
- Остатки на расчетных и текущих счетах – 35 759 631.

### Методические указания к выполнению заданий

Для решения *задачи 3* следует вспомнить, что собственные средства-нетто – это ресурсы, используемые для выполнения доходоприносящих операций. Величина собственных средств-нетто отличается от величины

собственных средств-брутто на сумму иммобилизованных активов: основных средств, убытков, дебиторской задолженности по хозяйственным операциям.

Коэффициент иммобилизации характеризует долю собственных средств, отвлеченных из оборота, и рассчитывается по формуле:

$$K_{и} = \frac{C_{и}}{C_{с-б}}, \dots\dots\dots(1)$$

где  $K_{и}$  – коэффициент иммобилизации;

$C_{и}$  – сумма иммобилизованных средств;

$C_{с-б}$  – сумма собственных средств-брутто.

При решении *задачи 6* следует воспользоваться формулой для расчета норматива достаточности капитала:

$$H1 (\text{Лам}) = \frac{K}{\text{Сумма } Kp_i (A_i - Pk_i) + KPB + KPC + PP} \times 100, (2)$$

где  $K$  – капитал банка,

$Kp_i$  – коэффициент риска  $i$ -того актива,

$A_i$  –  $i$ -ый актив банка,

$Pk_i$  – величина резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам  $i$ -того актива за исключением резерва общего характера (1 группы риска),

$KPB$  – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (например, по незаполненным кредитным линиям),

$KPC$  – величина кредитного риска по срочным сделкам (за вычетом

созданного резерва),

PP – величина рыночного риска.

Для решения *задачи 8* следует рассчитать доход.

Доход, исчисляемый по простым процентам:

$$S = P \times (1 + n \times i),$$

где S – будущая стоимость,

P – первоначальная сумма вклада,

n – количество лет,

i – годовая процентная ставка.

Доход, исчисляемый по сложным процентам с m-разовым начислением процентов в год:

$$S = P \times \left(1 + \frac{i}{m}\right)^{mn}, \quad (3)$$

где m- количество начислений в год.

Для оценки стабильности депозитов используются такие показатели, как средний срок хранения денежных средств, уровень оседания клиентских средств, а также доля средств на счетах до востребования, которая может быть использована как стабильный ресурс.

Для решения *задачи 9* следует воспользоваться формулой:

$$C_d = \frac{O_{\text{ср}}}{B} \times D, \quad (4)$$

где,  $C_d$  – средний срок хранения вклада;

$O_{\text{ср}}$  – средний остаток вкладов;

B – оборот по выдаче вкладов;

D – количество дней в периоде.

Показатель среднего срока хранения вклада позволяет оценить возможность использования средств в качестве ресурсов краткосрочного кредитования.

Для решения *задачи 10* следует воспользоваться формулой:

$$Y_o = \frac{O_k - O_n}{\Pi} \times 100, \dots\dots\dots(5)$$

где  $Y_o$  – уровень оседания средств, поступивших во вклады;  
 $O_k$  – остаток вкладов на конец периода;  
 $O_n$  – остаток вкладов на начало периода;  
 $\Pi$  – поступления во вклады.

Для решения *задачи 11* следует воспользоваться формулой:

$$D_c = \frac{O_{cp}}{K} \times 100, \dots\dots\dots(6)$$

где  $D_c$  – доля средств, хранящаяся в течение расчетного периода времени на счетах до востребования, которая может быть использована в следующем квартале как стабильный ресурс для проведения активных операций;  
 $O_{cp}$  – средний остаток на счетах до востребования за расчетный период;  
 $K$  – кредитовый оборот (поступления) на счета до востребования за расчетный период.

При решении *задач 12 и 13* необходимо помнить, что реальная стоимость ресурсов коммерческого банка зависит не только от установленных для клиентов процентных ставок, но и от величины обязательных резервов, размещаемых в Центральном Банке. Норматив обязательных резервов устанавливается в процентах к сумме привлеченных средств. Следовательно, реально в распоряжении коммерческого банка ресурсов остается на эту величину меньше, что и принимается в расчет при определении реальной стоимости ресурсов. Реальная стоимость ресурсов по каждому виду рассчитывается по формуле:

$$I_{реал} = \frac{I_{привл}}{100 - n} \cdot 100, \quad (7)$$

где  $I_{реал}$  - реальная стоимость ресурсов, в процентах годовых;  
 $I_{привл}$  - установленная ставка привлечения, в процентах годовых;  
 $n$  - норматив обязательных резервов, в процентах.

Среднюю стоимость ресурсов можно рассчитать по формуле средней арифметической взвешенной. В качестве веса выступает удельный вес каждого вида привлеченных ресурсов.

При решении *задачи 14* следует воспользоваться следующей



формулой:

$$\mathcal{E}_и = \frac{\text{ДпА}}{\text{ПР} - \text{ФОР}} \times 100,$$

где  $\mathcal{E}_и$  – эффективность использования привлеченных ресурсов;

ДпА – доходоприносящие активы;

ПР – привлеченные ресурсы;

ФОР – отчисления в обязательные резервы.

Рассчитанный показатель показывает, какая доля привлеченных ресурсов направлена в доходоприносящие активы.

## **ТЕМА 1.5. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка**

### **Задания для самостоятельной работы**

#### *Тесты*

1. Ликвидность банка - это:
  - а) соотношение между активами и пассивами баланса по срокам;
  - б) способность своевременно погашать свои обязательства, превращать статьи актива в деньги для оплаты обязательств по пассиву;
  - в) способность получать прибыль, достаточную для развития в будущем;
  - г) другое.
2. Соотношение суммы высоколиквидных активов и обязательств по счетам до востребования характеризует:
  - а) текущую ликвидность;
  - б) мгновенную ликвидность;
  - в) долгосрочную ликвидность.
3. Способность банка покрыть задолженность по пассиву за счет реализации средств по активу - это:
  - а) ликвидность банка;
  - б) ликвидность баланса банка;

- в) мгновенная ликвидность; г) долгосрочная ликвидность.
4. Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ относятся:
- к первоклассным ликвидным средствам;
  - к ликвидным средствам;
  - к неликвидным средствам.
5. Соотношение суммы ликвидных активов и суммы обязательств до востребования и на срок до 30 дней характеризует:
- текущую ликвидность;
  - мгновенную ликвидность;
  - долгосрочную ликвидность.
6. Основные средства коммерческого банка относятся к:
- первоклассным ликвидным средствам;
  - ликвидным средствам;
  - неликвидным средствам.

### Подготовьте ответы на вопросы

- Дайте определение ликвидности банка.
- Какие факторы влияют на ликвидность банка?
- В чем заключается конфликт между ликвидностью и прибыльностью?
- Какие показатели характеризуют ликвидность банка? Охарактеризуйте их экономический смысл.
- Каким образом Центральный Банк контролирует соблюдение ликвидности банками?
- В чем заключается риск недостаточной и риск избыточной ликвидности?
- Приведите классификацию активов по степени риска.
- В чем смысл процедуры согласования активов и пассивов?
- Раскройте содержание методов управления ликвидностью.

### Задания к практическому занятию

**Задача 19.** Рассчитайте фактические показатели нормативов ликвидности по данным, приведенным в таблице 20. Сравните их с нормативными значениями (Приложение 1). Сделайте выводы.

Таблица 20 – Расчет нормативов ликвидности банка «Х» на 01.01.2022 года

| Наименование показателя           | Значение показателя |          | Отклонение, (+,-) |
|-----------------------------------|---------------------|----------|-------------------|
|                                   | факт                | норматив |                   |
| Капитал банка, тыс. р.            | 2 185<br>564        | X        | X                 |
| Обязательства банка по полученным | 1 798               | X        | X                 |

|  |              |   |   |
|--|--------------|---|---|
| кредитам и депозитам сроком погашения свыше года, тыс. р.                    | 226          |   |   |
| Обязательства банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней, тыс. р. | 1 849<br>269 | X | X |
| Ликвидные активы, тыс. р.  | 1 365<br>230 | X | X |
| Кредитные требования с оставшимся сроком до погашения свыше года, тыс. р.    | 2 218<br>403 | X | X |
| Норматив текущей ликвидности, %  |              |   |   |
| Норматив долгосрочной ликвидности, %   |              |   |   |

**Задача 20.** Проведите анализ изменений состояния норматива мгновенной ликвидности и факторов, оказывающих на него влияние, на основе данных таблицы 21.

Таблица 21 – Изменение значения норматива мгновенной ликвидности банка «Х» в 2022 году

| Показатели   | 01.01.20<br>21 г. | 01.01.20<br>22 г. | Измен<br>ение,<br>(+,-) |
|--|-------------------|-------------------|-------------------------|
| <i>Фактическое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2), %</i> |                   |                   |                         |
| <i>Высоколиквидные активы, всего, млн р.</i>                         |                   |                   |                         |
| В том числе:   |                   |                   |                         |
| касса кредитной организации  | 41                | 64                |                         |
| корреспондентский счет в Банке России                                | 84                | 93                |                         |
| депозиты, размещенные в Банке России                                 | 12                | 28                |                         |
| прочие высоколиквидные активы  | 37                | 65                |                         |
| <i>Обязательства до востребования, всего, млн р.</i>                 |                   |                   |                         |
| В том числе:   |                   |                   |                         |
| корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов        | 84                | 95                |                         |
| средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц               | 540               | 560               |                         |
| депозиты физических лиц до востребования                             | 128               | 150               |                         |
| прочие обязательства до востребования                                | 70                | 45                |                         |

**Задача 21.** Проведите анализ состояния ликвидности банка «Х», используя данные приложения 2.

**Задача 22.** Составьте прогнозный платежный баланс банка «Х» на ближайшую неделю на основе данных приложения 3, если известно, что:

- 01.02 предполагается выдача кредита предприятию в сумме 300 тыс. р.;
- с 01.02 по 04.02 включительно планируется гашение кредитной линии по 30 тыс. р. ежедневно;

–03.02 по сроку ожидается гашение депозита юридического лица в сумме 500 тыс. р.;

–04.02 банк должен перечислить в бюджет налоги, числящиеся сейчас в составе кредиторской задолженности, в сумме 400 тыс. р.;

–01.02 и 02.02 ожидается снятие наличных с картсчетов, учтенных в составе депозитов физических лиц, в сумме 200 тыс. р. ежедневно в связи с перечислением предприятиями на эти счета заработной платы работников. В остальные дни расход со счетов физических лиц покрывался приходом;

–03.02 и 04.02 планируется, что предприятия с расчетных счетов направят в бюджет по 500 тыс. р. (каждый день). В остальные дни расход с расчетных счетов покрывался приходом.

Какие проблемы могут возникнуть у банка, если тенденции сохранятся? Каковы возможные пути преодоления проблем?

### Методические указания к выполнению заданий

В задаче 19 при расчете фактических значений нормативов ликвидности следует воспользоваться методикой, изложенной в Инструкции Центрального Банка РФ от 16.01.2004 № 110-И. В этой же Инструкции содержатся допустимые значения нормативов (приложение 1).

Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) в соответствии с названной Инструкцией определяется как отношение суммы ликвидных активов (ЛАТ) к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней (ОВТ):

$$НЗ = \frac{ЛАТ}{ОВТ} \times 100 \dots\dots\dots(7)$$

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) определяется как отношение кредитных требований банка свыше года (Крд) к собственным средствам (капиталу) банка (К) и обязательствам банка по полученным

кредитам, депозитам и другим долговым обязательствам сроком погашения свыше года (ОД):

$$H4 = \frac{K_{рд}}{K + ОД} \times 100. \dots\dots\dots(8)$$

При расчете фактического значения норматива мгновенной ликвидности (H2) в *задаче 20* следует использовать формулу:

$$H2 = \frac{Л_{Ам}}{О_{Вм}} \times 100, \dots\dots\dots(9)$$

где Л<sub>Ам</sub> – высоколиквидные активы,

О<sub>Вм</sub> – обязательства до востребования.

Для оценки влияния изменения высоколиквидных активов и обязательств до востребования на изменение значения норматива используется метод подстановки.

Влияние изменения Л<sub>Ам</sub> на уровень H2 рассчитывается по формуле:

$$\pm \Delta H2 (Л_{Ам}) = \frac{Л_{Ам1}}{О_{Вм0}} - \frac{Л_{Ам0}}{О_{Вм0}}, \dots\dots\dots(10)$$

где Л<sub>Ам1</sub> - высоколиквидные активы в отчетном периоде;

Л<sub>Ам0</sub> - высоколиквидные активы в базисном периоде;

О<sub>Вм0</sub> - обязательства до востребования в базисном периоде.

Влияние изменения Овм на уровень Н2 рассчитывается по формуле:

$$\pm \Delta Н2 (Овм) = \frac{Лам_1}{Овм_1} - \frac{Лам_1}{Овм_0}, \dots\dots\dots(11)$$

где Овм<sub>1</sub>- обязательства до востребования в отчетном периоде.

В *задаче 21* необходимо провести анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. В графах 2-11 таблицы приложения 2 суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом, то есть в графе 3 «до 5 дней» указываются суммы активов (обязательств) со сроком востребования (погашения) «до востребования и на 1 день» (графа 2) и «до 5 дней» и т.д.

В ходе анализа ликвидности рассчитываются избыток (дефицит) ликвидности и коэффициент избытка (дефицита) ликвидности.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется как разность итогов по строке 7 и итоговой суммой строк 12 и 13 по соответствующим графам. Отрицательный результат (дефицит) показывается в таблице со знаком минус. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности рассчитывается как процентное соотношение избытка (дефицита) ликвидности и общей суммы обязательств.

## **ТЕМА 1.6. Анализ и планирование кредитных операций коммерческого банка**

### **Задания для самостоятельной работы**

#### ***Тесты***

1. Ссудные активы - 153417 тыс. р., активы – 195772 тыс. р. Эффективность кредитных вложений составляет:  
а) 63%;      б) 87%;      в) 78%;      г) 80%.
2. На реклассификацию ссуды оказывают влияние:  
а) финансовое состояние заемщика;      б) качество обслуживания долга;  
в) срок кредита;      г) сумма кредита.
3. Показатели, необходимые для расчета рентабельности использования кредитных ресурсов:  
а) прибыль от кредитных вложений;      б) кредитные ресурсы;  
в) расходы банка;      г) активы.
4. Затраты на формирование резервов на возможные потери по ссудам относятся на:  
а) доходы банка;      б) прибыль;

- в) расходы банка.
5. Качество кредитного портфеля определяется в первую очередь:
- а) обеспечением максимальной прибыли;
  - б) равномерностью распределения рисков;
  - в) другое.
6. Коэффициент опережения – это отношение:
- а) темпа роста ссудных активов к темпам роста совокупных активов;
  - б) срочных депозитов к общей сумме привлеченных ресурсов;
  - в) собственного капитала к заемному.
7. Кредиты под залог государственных ценных бумаг РФ составили 120 тыс. р., коэффициент риска равен 10%. Размер кредитов с учетом риска возможной потери части стоимости составляет:
- а) 12 тыс. р.;
  - б) 108 тыс. р.;
  - в) 3. 97 тыс. р.

### **Подготовьте ответы на вопросы**

- Дайте определение кредитования.
- К какому виду операций коммерческого банка относится кредитование?
- Объясните, почему банку выгоднее кредитовать своих клиентов, а не клиентов, имеющих расчетные счета в других банках?
- Назовите виды доходов, получаемых банком от кредитования.
- Назовите виды расходов, сопутствующих кредитным операциям.
- Назовите основные признаки классификации кредитов.
- Назовите возможные варианты взимания процентных ставок и гашения кредита.
- От каких факторов зависит уровень процентных ставок по предоставляемым кредитам?
- В чем отличие постоянных и переменных процентных ставок по кредитам? В каком случае банку выгоднее устанавливать постоянную процентную ставку в кредитном договоре?
- Какие методы минимизации рисков, возникающих в процессе кредитования, используют банки?
- Назовите виды обеспечения возвратности кредита.
- С какой целью банки создают резервы на возможные потери по ссудам?
- За счет какого источника банки создают резервы на возможные потери по ссудам?
- Назовите основные критерии оценки кредитных рисков при классификации ссуд с целью определения группы для формирования резерва на возможные потери по ссудам.
- Назовите основные направления анализа кредитных операций.
- С какой целью проводят анализ отраслевой структуры кредитов?
- Какая информация используется для планирования объемов кредитных операций и доходов от кредитования?

## Задания к практическому занятию

**Задача 23.** Определите место, которое занимают кредитные операции в деятельности банка «Х», их качество и изменение по составу и структуре, используя данные таблицы 22. Сделайте выводы.

Таблица 22 – Кредитные вложения банка «Х» на 01.01.2021-2022 гг.

| Наименование<br>показателя   | 01.01.2021 г. |                  | 01.01.2022<br>г. |                   | Изменение<br>(+,-) |                       |
|------------------------------|---------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|
|                              | тыс.<br>руб.  | уд.<br>вес,<br>% | тыс.<br>руб.     | уд.<br>вес<br>, % | тыс.<br>руб.       | по<br>уд.<br>вес<br>у |
| Кредитные вложения,<br>всего |               |                  |                  |                   |                    |                       |
| В том числе:                 |               |                  |                  |                   |                    |                       |
| Срочная задолженность        | 1 836         |                  | 2 265            |                   |                    |                       |
|                              | 231           |                  | 415              |                   |                    |                       |
| Просроченная                 | 164           |                  | 83               |                   |                    |                       |



|               |       |  |       |  |  |  |
|---------------|-------|--|-------|--|--|--|
| задолженность | 687   |  | 213   |  |  |  |
| Всего активов | 3 060 |  | 3 356 |  |  |  |
|               | 354   |  | 956   |  |  |  |

**Задача 24.** Проведите анализ состава кредитного портфеля банка «Х» по субъектам кредитования и его изменений на основании данных, приведенных в таблице 23.

Таблица 23 – Кредитный портфель банка «Х» в разрезе субъектов кредитования на 01.01.2021-2022 гг.

| Наименование субъекта кредитования | 01.01.2021 г.            |           | 01.01.2022 г.            |           | Изменение, (+,-) |          |
|------------------------------------|--------------------------|-----------|--------------------------|-----------|------------------|----------|
|                                    | количество кредитов, ед. | тыс. руб. | количество кредитов, ед. | тыс. руб. | по количеству    | по сумме |
| Юридические лица и предприниматели | 954                      | 3 982 563 | 936                      | 4 123 658 |                  |          |
| Физические                         | 13                       | 436       | 17                       | 564       |                  |          |

|                                |     |     |     |     |    |  |
|--------------------------------|-----|-----|-----|-----|----|--|
| лица                           | 659 | 458 | 854 | 589 |    |  |
| Банки                          | 12  | 123 | 5   | 546 | 76 |  |
| Всего<br>кредитный<br>портфель |     |     |     |     |    |  |

**Задача 25.** Проведите анализ отраслевой структуры кредитного портфеля банка «Х» и ее изменений на основании данных, приведенных в таблице 24.

Таблица 24 – Кредитный портфель банка «Х» в разрезе отраслевой структуры на 01.01.2021-2022 гг.

| Наименование<br>отрасли | 01.01.2021 г. |                  | 01.01.2022 г. |                  | Изменение,<br>(+,-) |                |
|-------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------------|----------------|
|                         | тыс.<br>руб.  | уд.<br>вес,<br>% | тыс.<br>руб.  | уд.<br>вес,<br>% | по<br>су<br>мм<br>е | по уд.<br>весу |
| Промышленность          | 110<br>560    |                  | 109<br>687    |                  |                     |                |
| Строительство           | 56 820        |                  | 61<br>234     |                  |                     |                |

|                          |        |     |            |     |  |  |
|--------------------------|--------|-----|------------|-----|--|--|
| Транспорт                | 45 891 |     | 50<br>872  |     |  |  |
| Сельское хозяйство       | 54 670 |     | 32<br>784  |     |  |  |
| Оптовая торговля         | 99 853 |     | 128<br>350 |     |  |  |
| Розничная торговля       | 68 954 |     | 109<br>978 |     |  |  |
| Всего кредитный портфель |        | 100 |            | 100 |  |  |

**Задача 26.** Проведите анализ структуры кредитного портфеля банка «Х» по видам валют на основе данных таблицы 25.

Таблица 25 – Кредитный портфель банка «Х» в разрезе валюты кредита на 01.01.2021-2022 гг.

| Вид валюты кредита | 01.01.2021 г. |            | 01.01.2022 г. |            | Изменение, (+,-) |             |
|--------------------|---------------|------------|---------------|------------|------------------|-------------|
|                    | тыс. руб.     | уд. вес, % | тыс. руб.     | уд. вес, % | по су м м е      | по уд. весу |
|                    |               |            |               |            |                  |             |

|                                     |            |     |              |     |  |  |
|-------------------------------------|------------|-----|--------------|-----|--|--|
| Рубли                               | 875<br>254 |     | 1 123<br>564 |     |  |  |
| Доллары США, в рублевом эквиваленте | 458<br>697 |     | 401<br>289   |     |  |  |
| ЕВРО, в рублевом эквиваленте        | 65 321     |     | 102<br>457   |     |  |  |
| Всего кредитный портфель            |            | 100 |              | 100 |  |  |

**Задача 27.** Проведите анализ структуры кредитного портфеля банка «Х» отдельно в зависимости от размера кредита, срока, процентной ставки на основе данных таблицы 26.

Таблица 26 – Кредитный портфель банка «Х» на 01.01.2021-2022 гг.

| Вид структуры<br>портфеля | 01.01.2021<br>г. |                          | 01.01.2022 г. |                          | Изменение<br>(+,-)  |                |
|---------------------------|------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------------|----------------|
|                           | тыс.<br>руб.     | уд.<br>в<br>е<br>с,<br>% | тыс.<br>руб.  | уд.<br>в<br>е<br>с,<br>% | по<br>су<br>мм<br>е | по уд.<br>весе |
| <i>1</i>                  | <i>2</i>         | <i>3</i>                 | <i>4</i>      | <i>5</i>                 | <i>6</i>            | <i>7</i>       |

|                             |            |             |            |         |  |  |
|-----------------------------|------------|-------------|------------|---------|--|--|
| Всего кредитный<br>портфель |            | 1<br>0<br>0 |            | 10<br>0 |  |  |
| По суммам                   |            |             |            |         |  |  |
| До 50 тыс. р.               | 80 567     |             | 123<br>879 |         |  |  |
| От 50 до 500 тыс. р.        | 110<br>564 |             | 197<br>860 |         |  |  |
| От 500 до 3000 тыс. р.      | 209<br>546 |             | 211<br>678 |         |  |  |
| От 3000 до 10000 тыс. р.    | 238<br>790 |             | 345<br>679 |         |  |  |
| Свыше 10000 тыс. р.         | 125<br>340 |             | 139<br>876 |         |  |  |
| По срокам                   |            |             |            |         |  |  |
| Овердрафт                   | 3 564      |             | 7 489      |         |  |  |
| До востребования            | 21 423     |             | 42 365     |         |  |  |
| От 1 до 30 дней             | 87 987     |             | 78 654     |         |  |  |
| От 31 до 180 дней           | 256<br>435 |             | 203<br>506 |         |  |  |

|                               |            |  |            |  |  |  |
|-------------------------------|------------|--|------------|--|--|--|
| От 181 дня до 1 года          | 234<br>098 |  | 253<br>453 |  |  |  |
| Свыше 1 года                  | 159<br>877 |  | 430<br>083 |  |  |  |
| Просроченная<br>задолженность | 1 423      |  | 3 422      |  |  |  |
| По процентным<br>ставкам      |            |  |            |  |  |  |
| До 15 %                       | 60 214     |  | 121<br>254 |  |  |  |
| От 15 до 18 %                 | 456<br>327 |  | 657<br>890 |  |  |  |
| От 18 до 20 %                 | 153<br>489 |  | 154<br>175 |  |  |  |
| Свыше 20 %                    | 94 777     |  | 85 653     |  |  |  |

**Задача 28.** Проанализируйте качество кредитного портфеля банка «Х» отдельно в зависимости от вида обеспечения.

Таблица 27 – Кредитный портфель банка «Х» на 01.01.2021-2022 гг.

| Вид структуры портфеля                   | 01.01.2021  |                     | 01.01.2022  |                     | Изменение,<br>(+,-)             |                       |
|--|-------------|---------------------|-------------|---------------------|---------------------------------|-----------------------|
|  | тыс<br>руб. | уд<br>ве<br>с,<br>% | тыс<br>руб. | уд<br>ве<br>с,<br>% | П<br>о<br>с<br>у<br>м<br>м<br>е | по<br>уд.<br>вес<br>у |
| Всего кредитный портфель                 |             | 100                 |             | 100                 |                                 |                       |
| В т.ч.: доверительные ссуды              | 78<br>564   |                     | 89<br>756   |                     |                                 |                       |
| Обеспеченные залогом товаров в обороте   | 215<br>893  |                     | 287<br>965  |                     |                                 |                       |
| Обеспеченные залогом недвижимости        | 189<br>654  |                     | 451<br>462  |                     |                                 |                       |
| Обеспеченные поручительством третьих лиц | 280<br>696  |                     | 189<br>789  |                     |                                 |                       |

**Задача 29.** Рассчитайте влияние факторов на отклонение от плана величины полученных процентов от кредитования, используя данные таблицы 28.

Таблица 28 – Влияние факторов на отклонение от плана величины полученных процентов

| Наименование показателя                  | Пл<br>ан    | Фак<br>т    | Отклонение, (+,-) |                              |                              |
|--|-------------|-------------|-------------------|------------------------------|------------------------------|
|  |             |             | вс<br>ег<br>о     | в том числе<br>за счет       |                              |
|  |             |             |                   | сум<br>мы<br>кре<br>дит<br>а | проце<br>нтной<br>ставк<br>и |
| Проценты полученные, тыс.<br>руб.        |             |             |                   |                              |                              |
| Средние кредитные вложения,<br>тыс. руб. | 3355<br>841 | 3073<br>517 |                   | X                            | X                            |
| Средняя процентная ставка, %<br>годовых  | 15,<br>7    | 18,0        |                   | X                            | X                            |

**Задача 30.** Рассчитайте план доходов на II квартал 2022 года и дайте оценку его выполнения на основе следующих данных:

- 1) планируемые средние кредитные вложения на II квартал 2022 года – 150 140 тыс. р., в том числе просроченные -1 220 тыс. р.;
- 2) средняя процентная ставка по договорам – 18 %, по просроченным ссудам – 36 %;
- 3) планируемый объем выдачи – 17 100 тыс. р.;
- 4) комиссия за ведение ссудного счета - 0,5 % от суммы выданных кредитов;



5) фактически получено:

- по срочным ссудам – 6 512 тыс. р. в виде процентов, 91 тыс. р. в виде комиссии за ведение ссудного счета;

- по просроченным ссудам - 304 тыс. р. в виде процентов.

Результаты анализа выполнения плана оформите в табличном виде (табл.29).

Таблица 29 – Оценка выполнения плана доходов коммерческого банка за II квартал 2022 года

| Виды доходов                          | Планируе<br>мая<br>величина      |                  | Фактичес<br>кая<br>величина      |                  | Изменение,<br>(+,-) |                   |
|---------------------------------------|----------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
|                                       | т<br>ы<br>с.<br>р<br>у<br>б<br>. | уд.<br>вес,<br>% | т<br>ы<br>с.<br>р<br>у<br>б<br>. | уд.<br>вес,<br>% | по<br>сум<br>ме     | по<br>уд.<br>весе |
| Доход от срочных ссуд                 |                                  |                  |                                  |                  |                     |                   |
| Доход от просроченных ссуд            |                                  |                  |                                  |                  |                     |                   |
| Комиссия за ведения ссудного<br>счета |                                  |                  |                                  |                  |                     |                   |

|               |  |     |  |     |  |  |
|---------------|--|-----|--|-----|--|--|
| Всего доходов |  | 100 |  | 100 |  |  |
|---------------|--|-----|--|-----|--|--|

### Методические указания к выполнению заданий

При решении *задачи 29* используются традиционные для факторного анализа формулы. При этом средние кредитные вложения (объем деятельности) рассматриваются как количественный фактор, а средняя процентная ставка (или цена кредита) – как качественный.

Отсюда влияние изменения средних кредитных вложений на отклонение от плана полученных доходов рассчитывается по формуле:

$$\Delta D_k = (K_f - K_{пл}) \times I_{пл} / 100 \dots \dots \dots (12)$$

а влияние изменения процентной ставки ( $\Delta D_i$ ) – по формуле:

$$\Delta D_i = (I_f - I_{пл}) \times K_f / 100 \dots \dots \dots (13)$$

где  $K_f, K_{пл}$  – средние кредитные вложения (фактические и плановые);

$I_f, I_{пл}$  – процентная ставка (фактическая и плановая).

При решении *задачи 30* необходимо обратить внимание на период

планирования: квартал, тогда как процентная ставка установлена в процентах годовых.

## **ТЕМА 1.7. Анализ и планирование операций коммерческого банка с иностранной валютой**

### **Задания для самостоятельной работы**

#### ***Тесты***

1. Открытая валютная позиция считается короткой, если:
  - а) валютные пассивы больше валютных активов;
  - б) валютные пассивы меньше валютных активов;
  - в) валютные пассивы равны валютным активам.
2. Точка безубыточности обменного пункта показывает:
  - а) оборот по продаже долларов;
  - б) совокупный оборот по покупке-продаже в долларах США;
  - в) совокупный оборот по покупке-продаже в рублях;
  - г) оборот по покупке долларов.
3. Открытая валютная позиция считается длинной, если:
  - а) валютные пассивы больше валютных активов;
  - б) валютные пассивы меньше валютных активов;
  - в) валютные пассивы равны валютным активам.
4. Переоценка валютных активов считается положительной, если:
  - а) валютные активы больше валютных пассивов;
  - б) валютные активы меньше валютных пассивов;
  - в) валютные активы равны валютным пассивам.
5. Курс доллара составляет 31,55 р. Доллары были куплены 30 дней назад за 30,78 р. Доходность вложения рублей в доллары равна:
  - а) 32,5%; б) 30,4%; в) 2,5%; г) 5%.

#### **Подготовьте ответы на вопросы**

- Назовите основные виды операций коммерческого банка с иностранной валютой.
- Назовите основные виды доходов, получаемых банком от операций с иностранной валютой.
- Назовите основные виды расходов, которые банк несет при осуществлении операций с иностранной валютой.
- Дайте определение валютного курса и кросс-курса.

- В чем отличие кассовых и срочных сделок?
- Дайте определение открытой валютной позиции банка. Какую позицию по доллару США должен держать банк, если курс доллара США по прогнозу будет расти?
- Если валютные активы больше валютных пассивов и курс валюты падает, каким будет результат переоценки по валюте - положительным или отрицательным?
- Какие методы минимизации рисков при выполнении операций с иностранной валютой используют банки?
- Назовите основные направления анализа операций с иностранной валютой.
- Какие факторы оказывают влияние на массу прибыли от валютно-обменных операций?
- Почему необходимо контролировать эффективность использования авансов в обменных пунктах?
- Какие внешние факторы необходимо учитывать при планировании объемов и финансовых результатов операций с иностранной валютой?

### Задания к практическому занятию

**Задача 31.** Рассчитайте кросс-курс продажи доллара США к ЕВРО, если установлены следующие котировки валют:

Таблица 30 – Курсы покупки-продажи доллара и евро

|            | Покупка       | Продажа       |
|------------|---------------|---------------|
| Доллар США | 50 р. 35 коп. | 61 р. 50 коп. |
| ЕВРО       | 61 р. 50 коп. | 72 р. 81 коп. |

**Задача 32** Курс доллара США вырос за день с 51 р. 50 коп. до 62 р. 70 коп. за один доллар. Рассчитайте доходность вложения рублей в доллары в процентах годовых, если доллары были куплены 30 дней назад за 50 р. 10 коп. за один доллар.

**Задача 33.** Проанализируйте динамику некоторых операций с иностранной валютой банка «Х», используя данные таблицы 31.

Таблица 31 – Операции с иностранной валютой банка «Х»  
в 2021-2022 годах, тыс. долл. США

| Вид операции                                      | 2021 г.  | 2022 г.  | Темп роста, 2022 г. в процентах к 2021 г. |
|---|----------|----------|---|
| <i>1</i>  | <i>2</i> | <i>3</i> | <i>4</i>                                  |
| Покупка безналичной валюты на бирже               | 125 900  | 145 600  |   |
| Покупка безналичной валюты на межбанковском рынке | 153 800  | 139 300  |   |

|  |         |         |  |
|--|---------|---------|--|
| Продажа безналичной валюты на бирже                    | 14 600  | 15 100  |  |
| Продажа безналичной валюты на межбанковском рынке      | 147 600 | 129 800 |  |
| Продажа безналичной валюты юридическим лицам           | 70 560  | 89 490  |  |
| Покупка безналичной валюты у юридических лиц           | 64 810  | 70 340  |  |
| Продажа безналичной валюты физическим лицам            | 136 570 | 140 650 |  |
| Покупка безналичной валюты у физических лиц            | 26 890  | 45 870  |  |
| Продажа наличной валюты физическим лицам               | 86 083  | 91 324  |  |
| Покупка наличной валюты у физических лиц               | 21 654  | 38 769  |  |
| Конверсия (операции инвалюта-инвалюта) наличной валюты | 3 875   | 6 598   |  |
| Покупка наличной валюты у банков                       | 53 600  | 46 500  |  |
| Продажа наличной валюты банкам                         | 5 670   | 6 010   |  |

**Задача 34.** Рассчитайте показатели эффективности валютно-обменных операций (прибыль на 1 доллар, годовую эффективность и оборачиваемость валюты в днях) в 2022 году на основе следующих показателей:

- среднедневные активы, используемые для выполнения валютно-обменных операции – 90870 тыс. р.;
- оборот валютно-обменных операций в 2022 году – 156520 тыс. долл. США;
- доходы от валютно-обменных операций за 2022 год – 53213 тыс. р., расходы – 23691 тыс. р.;
- средний курс доллара США в 2022 году – 51 р. 50 коп.

**Задача 35.** Рассчитайте план доходов, поступающих от клиентов в виде комиссии за переводы в иностранной валюте, на январь 2022 года, если известно, что:

- среднемесячное количество клиентских переводов за предыдущий год – 1237;
- в январе ожидается сезонное снижение объемов клиентских операций на 25%;
- комиссия за перевод установлена в размере 20 долларов США;
- среднемесячный курс доллара составит 51 р. 50 коп.

### **Методические указания к выполнению заданий**

При решении задачи 32 необходимо воспользоваться формулой для исчисления доходности:

$$\text{Доходность вложения} = \frac{\text{Доход} - \text{Сумма вложения}}{\text{Сумма вложения}} \times \frac{365}{\text{Кол-во дней вложения}} \times 100.$$

(13)

Решая *задачу 34*, первоначально следует рассчитать прибыль. Путем деления прибыли на оборот можно получить показатель прибыли на один доллар. Разделив прибыль на активы и выразив этот показатель в процентах, можно узнать эффективность операций. Для расчета оборачиваемости валюты в днях предварительно следует определить величину однодневного оборота, а средние активы выразить в долларах. Разделив величину средних активов в долларах на однодневный оборот, можно получить искомый показатель оборачиваемости.

### **ТЕМА 1.8. Анализ и планирование операций коммерческого банка с ценными бумагами**

#### ***Задания для самостоятельной работы***

**Задача 41.** Рассчитайте план комиссионных доходов от операций, выполняемых банком «Х» на фондовом рынке, на ноябрь 2008 года, используя данные, приведенные в таблице 34.

Таблица 34 – План комиссионных доходов от операций на фондовом рынке банка «Х» на ноябрь 2021 года

| Наименование операции | Планируемый<br>объем | Тариф | Планируемый<br>доход, тыс.<br>руб. |
|-----------------------|----------------------|-------|------------------------------------|
|                       |                      |       |                                    |

|                                     |   |  |     |
|-------------------------------------|---|--|-----|
| Брокерские операции                 | 500 000 тыс. р.   | 0,13 %   |     |
| Депозитарные операции               |   |  |     |
| Открытие счета ДЕПО                 | 18 шт   | 400 р  |     |
| Переводы по счетам ДЕПО             | 120 шт  | 1 350 р  |     |
| Хранение документарных ценных бумаг | Номинальная сумма<br>в среднем за месяц –<br>55 200 тыс. р. | 0,04 % годовых от<br>номинала за<br>фактический срок<br>хранения |     |
| Прочие операции                     | X   | x  | 350 |
| Итого                               | X   | x  |     |

### Подготовьте ответы на вопросы

- Назовите основные виды операций с ценными бумагами, которые может осуществлять коммерческий банк с целью получения дохода.
- Охарактеризуйте сделки РЕПО.
- Охарактеризуйте арбитражные фондовые сделки.
- Какие операции банка с ценными бумагами являются наиболее рискованными?
- Какие рыночные характеристики следует учитывать при совершении операций с ценными бумагами?
- Что означает «неликвидная ценная бумага»?
- Назовите основные виды доходов, получаемых банком от операций с ценными бумагами.
- Назовите основные виды расходов, которые банк несет при осуществлении операций с ценными бумагами.
- Завершите предложение: «Разница между номиналом ценной бумаги или ценой, по которой ценная бумага продается при ее погашении, с одной стороны, и ценой, по которой ценная бумага продается на фондовой бирже в данный момент времени, ее текущим биржевым курсом – с другой, называется \_\_\_\_\_.»
- Какие методы минимизации рисков при выполнении операций с ценными бумагами используют банки?
- Назовите основные направления анализа операций с ценными бумагами.
- По каким признакам можно классифицировать портфель ценных бумаг коммерческого банка?
- Что характеризует дюрация?

- Поясните разницу между доходностью вложения и фактической доходностью по операциям с ценными бумагами?

### Задания к практическому занятию

**Задача 36.** Банк приобрел купонную облигацию за 25 дней до погашения за 102,5 % от номинала. Рассчитайте доходность вложения, если ставка последнего купона определена из расчета 16 % годовых. Купон погашается один раз в 90 дней.

**Задача 37.** Рассчитайте доходность сделки РЕПО, если банк заключил договор на покупку акций за 1 120 р. с обратной продажей через 14 дней по 1 122 р.

**Задача 38.** Определите доходность операций с ценными бумагами банка «Х» в 2020 году, используя данные, приведенные в таблице 32.

Таблица 32 – Доходность операций с ценными бумагами банка «Х» в 2021 году, тыс. руб.

| Наименование вида ценных бумаг | Средний объем вложений | Доходы полученные, | Доходность, % |
|--------------------------------|------------------------|--------------------|---------------|
| ОФЗ                            | 96 540                 | 11 520             |               |
| Акции                          | 214 567                | 66 389             |               |
| Корпоративные облигации        | 58 793                 | 10 854             |               |
| Векселя                        | 42 310                 | 8 456              |               |
| Итого                          |                        |                    |               |

**Задача 39.** Бескупонные облигации номиналом 10 000 руб. и сроком обращения 182 дня куплены при размещении за 8 540 руб. Рассчитайте доходность покупки облигаций при условии их погашения в конце срока (без учета комиссионных и налогов).

**Задача 40.** Проведите анализ структуры вложений банка «Х» в ценные



бумаги и ее изменений на основании данных, приведенных в таблице 33.  
Таблица 33 – Вложения банка «Х» в ценные бумаги на 01.01.2021-2022 гг.

| Вид структуры портфеля<br>ценных бумаг | 01.01.2021<br>г. |                          | 01.01.2022<br>г. |                          | Изменение,<br>(+,-) |                |
|--|------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|---------------------|----------------|
|  | тыс.<br>руб.     | уд<br>·<br>ве<br>с,<br>% | тыс.<br>руб.     | уд<br>·<br>ве<br>с,<br>% | по<br>су<br>мм<br>е | по уд.<br>весу |
| <i>1</i>                               | <i>2</i>         | <i>3</i>                 | <i>4</i>         | <i>5</i>                 | <i>6</i>            | <i>7</i>       |
| Всего портфель ценных бумаг            |                  | 10<br>0                  |                  | 10<br>0                  |                     |                |
| По валютам и видам ценных бумаг        |                  |                          |                  |                          |                     |                |
| Номинированные в рублях                |                  |                          |                  |                          |                     |                |
| в том числе:                           |                  |                          |                  |                          |                     |                |
| ОФЗ, ГКО                               | 96<br>542        |                          | 105<br>642       |                          |                     |                |
| Акции                                  | 157<br>984       |                          | 102<br>564       |                          |                     |                |

|   |            |  |            |  |  |  |
|---|------------|--|------------|--|--|--|
| Корпоративные<br>облигации                    | 69<br>852  |  | 79<br>651  |  |  |  |
| Векселя                                       | 58<br>654  |  | 79<br>856  |  |  |  |
| Номинированные в<br>инвалютах                 |            |  |            |  |  |  |
| в том числе:                                  |            |  |            |  |  |  |
| Еврооблигации                                 | 23<br>420  |  | -          |  |  |  |
| Долговые обязательства<br>субъектов федерации | 12<br>651  |  | 98<br>654  |  |  |  |
| Корпоративные<br>облигации                    | 265<br>482 |  | 187<br>521 |  |  |  |
| По видам портфелей                            |            |  |            |  |  |  |
| Инвестиционный                                | 285<br>965 |  | 294<br>690 |  |  |  |
| Торговый                                      | 398<br>620 |  | 359<br>198 |  |  |  |
| По эмитентам                                  |            |  |            |  |  |  |
| Федеральные органы                            | 119        |  | 105        |  |  |  |

|   |            |  |            |  |  |  |
|---|------------|--|------------|--|--|--|
| власти  | 962        |  | 642        |  |  |  |
| Субъекты федерации и<br>местные органы власти | 12<br>651  |  | 98<br>654  |  |  |  |
| Кредитные организации                         | 58<br>654  |  | 35<br>640  |  |  |  |
| Прочие  | 493<br>318 |  | 413<br>952 |  |  |  |

### Методические указания к выполнению заданий

Расчеты в *задачах 36-39* аналогичны расчетам в задаче 32.

### ТЕМА 1.9. Доходы и расходы коммерческого банка. Анализ и планирование финансовых результатов деятельности коммерческого банка

*Задания для самостоятельной работы*

#### *Тесты*

1. Доходы, относящиеся к непроцентным:
  - а) доходы от кредитных операций;
  - б) полученные комиссии;
  - в) доходы от переоценки ценных бумаг;
  - г) доходы от межбанковского кредитования.
2. Доходность активов составляет 62%, а средняя стоимость ресурсов – 41%:  
Показатель спреда равен:
  - а) 151%; б) 103%; в) 21%; г) 25%.
3. Виды расходов, относящихся к процентным:
  - а) затраты по привлечению на счета средств юридических и физических

- лиц;
- б) уплаченные комиссии;
- в) расходы по оплате труда;
- г) расходы по операциям с иностранной валютой.

4. Показатель спреда определяется как:

- а) доходность активов – стоимость привлеченных средств;
- б) процентные доходы – процентные расходы;
- в) чистый процентный доход / Доходные активы  $\times 100\%$ ;
- г) другое.

5. Показатели для расчета общей рентабельности деятельности банка:

- а) прибыль;
- б) доходы банка;
- в) спред;
- г) кредитные ресурсы.

### *Подготовьте ответы на вопросы*

- Классифицируйте доходы коммерческого банка.
- Что входит в состав непроцентных доходов?
- Назовите основные задачи банка в области управления доходами.
- Классифицируйте расходы коммерческого банка.
- Какие факторы оказывают влияние на величину процентных доходов банка?
- Охарактеризуйте постоянные и переменные расходы банка.
- Назовите основные задачи банка в области управления расходами.
- Какие показатели характеризуют доходность и рентабельность деятельности коммерческого банка? Существует ли между ними взаимосвязь.
- Назовите основные направления анализа доходов, расходов и прибыли коммерческого банка.
- Какая информация используется для планирования доходов и расходов коммерческого банка?
- Назовите основные направления распределения прибыли банка. Какой из образуемых фондов увеличивает основной капитал банка?
- Назовите основные показатели, используемые при расчете целесообразности освоения новых операций, открытия филиалов, дополнительных офисов, операционных касс, обменных пунктов.

## **Тема 2.1. Теоретические основы страхования**

### **Тест 1**

1. ... – отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

2. Наиболее древним видом страхования является страхование:

- а) личное;
- б) имущественное;
- в) ответственности;
- г) социальное;
- д) предпринимательских рисков.

3. Функциями страхования в системе экономических отношений являются:

- а) сберегательная;
- б) кредитная;
- в) рисковая;
- г) товарная;
- д) превентивная;
- е) стимулирующая;
- ж) социальная.

4. Отличительные особенности страхования как экономической категории проявляются:

- а) в денежном характере отношений;
- б) в проведении контролируемых мероприятий;
- в) в замкнутой раскладке ущерба;
- г) в создании целевых фондов денежных средств;
- д) в вероятностном (случайном) характере отношений;
- е) в уменьшении экономического бремени государства;
- ж) в формировании страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков.

5. ... – это совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

6. Цель формирования страхового фонда:

- а) возмещение ущерба;
- б) выплата налогов;
- в) универсальные;
- г) кредитование физических и юридических лиц;
- д) обеспечение финансовой устойчивости страховщика.

7. Источниками формирования страховых фондов являются:

- а) обязательные взносы
- б) добровольные платежи;
- в) налоги;
- г) благотворительные взносы;
- д) трансферты и субвенции.

8 ... – это иерархическая система взаимосвязанных элементов, позволяющая создать картину единого целого с выделением его составляющих элементов.

## **Тема 2.2. Классификация страхования**

### **Тест 2**

1. Под отраслью страхования понимают:

а) обособленную сферу страхования, определяемую спецификой предмета страхования, имущественного интереса страхователя (застрахованного лица) и особенностями осуществления страховой защиты;

б) совокупность отношений по защите интересов страхователей путем

формирования за счет уплачиваемых ими страховых взносов, денежных фондов, предназначенных для страховых выплат при наступлении страховых случаев;

в) звено классификации страхования, определяемое, только спецификой предмета страхования.

*2. Вид страхования – это:*

а) группа однородных и типизированных страховых отношений, выделяемых из общей массы страховых отношений спецификой объекта страхования, определяемого предметом страхования и события, на случай наступления которого проводится данное страхование;

б) совокупность нескольких видов страхования, близких по предмету и объекту страхования;

в) сфера страхования, определяемая спецификой предмета страхования, имущественного интереса страхователя (застрахованного лица) и особенностями осуществления страховой защиты.

*3. В Федеральном законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» выделяются следующие отрасли страхования:*

а) личное страхование, имущественное страхование;

б) имущественное страхование, страхование ответственности;

в) страхование ответственности, личное страхование, имущественное страхование;

г) страхование уровня жизни;

д) личное страхование, страхование ответственности.

*12. Различают следующие формы страхования:*

а) жизни;                      б) личное;                      в) добровольное;

г) имущественное;      д) ответственности;      е) общее;

ж) обязательное.

*4 ... – это создание страхователем собственных страховых (резервных) фондов за счет регулярных отчислений, откладывания денежных средств.*

*5. ... – это деятельность по защите одним страховщиком имущественных интересов другого страховщика, связанных с принятым последним по договору страхования обязательств по страховой выплате.*

*6. Из перечисленного не является принципом обязательного страхования:*

а) является срочным;

б) устанавливается законом;

в) сплошной охват указанных в законе объектов;

г) автоматичность распространения на объекты, указанные в законе;

д) зависит от внесения страховых платежей;

е) страхование от возможных потерь дохода и непредвиденных расходов.

*7. Добровольное страхование оформляется:*

а) в простой письменной форме – договором страхования или страховым полисом;

б) в любой форме по соглашению сторон;

в) в письменной форме – нотариально заверенным договором страхования;

г) в форме, установленной органом страхового надзора, зависит от внесения.

8. Организация добровольного страхования базируется на следующих принципах:

а) срочности;

б) автоматичности;

в) зависимости от внесения страховых платежей;

г) нормирования страхового обеспечения;

д) сплошного охвата

9. К обязательным видам страхования ответственности относятся:

а) страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности;

б) страхование ответственности за невозврат кредита;

в) страхование профессиональной ответственности брокеров;

г) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;

д) страхование ответственности за неисполнение обязательств по договору;

е) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

10. Различают следующие виды имущественного страхования:

а) страхование транспортных средств от аварий, угона и других опасностей;

б) страхование от несчастных случаев;

в) страхование имущества от огня;

г) страхование профессиональной ответственности;

д) страхование сельскохозяйственных культур от засухи и других стихийных бедствий;

е) страхование животных от падежа и вынужденного забоя.

11. Основными видами страхования жизни являются:

а) пенсионное страхование;

б) страхование от несчастных случаев;

в) страхование на случай смерти;

г) страхование детей;

д) добровольное медицинское страхование;

е) страхование финансовых рисков;

ж) страхование животных от падежа и вынужденного забоя

### Тема 2.3. Страховой рынок и лицензирование

## страховой деятельности

### Тест 3

1. В настоящее время государственным органом, к компетенции которого относится надзор за страховыми организациями, является:

- а) департамент страхового надзора Минфина РФ;
- б) Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью;
- в) Всероссийский Союз страховщиков;
- г) Министерство РФ по налогам и сборам.

2. Функции государственного органа по надзору за страховой деятельностью определены:

- а) Гражданским кодексом Российской Федерации;
- б) Федеральным законом «О государственном страховом надзоре в РФ»;
- в) Федеральным законом «О страховании»;
- г) Федеральным законом «Об организации страхового дела в РФ».

3. Страховая компания вправе осуществлять следующие виды деятельности:

- а) страховую;
- б) банковскую;
- в) аудиторскую;
- г) торговую;
- д) инвестиционную;
- е) образовательную;
- ж) сберегательную.

4. Договор страхования прекращается досрочно:

- если отпала возможность наступления страхового случая;
- если произошла неуплата очередного страхового взноса;
- если произошла смена места жительства страхователя.

5. При увеличении страхового риска в период действия договора страхования:

- страхователь обязан незамедлительно сообщить об этом;
- страхователь может сообщить об этом в течение срока действия договора;
- страхователь сообщает об этом при наступлении страхового случая.

6. Размер страховой выплаты по договорам страхования:

- не может превышать страховую сумму;
- должен равняться страховой сумме;
- должен равняться сумме ущерба.

7. Существенным условием по договору страхования является:

- размер страхового тарифа;
- размер страховой суммы;
- размер страховой выплаты.

8. Договор страхования вступает в силу:

- после подписания страхового полиса;
- после уплаты страховой премии;
- после соглашения сторон страхования.

9. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если страховой случай наступил в результате:



- умышленных действий страхователя;
- неосторожных действий других лиц;
- умышленных действий других лиц.

*10. Размер страховой суммы по договорам личного страхования:*

- устанавливается законом о страховании;
- устанавливается правилами страхования;
- устанавливается страховщиком и страхователем.

*11. Страховая премия, уплаченная по договорам страхования, превышающую страховую стоимость:*

- подлежит пересчету и возврату страхователю;
- не подлежит пересчету и возврату страхователю;
- увеличивает страховое возмещение в части превышения страховой стоимости.

*12. Договором страхования могут считаться:*

- условия, изложенные в страховом полисе;
- условия, изложенные в правилах страхования;
- соглашение между страховщиком и страхователем.

*13. При увеличении страхового риска в период действия договора страхования:*

- страхователь обязан незамедлительно сообщить об этом;
- страхователь может сообщить об этом в течение срока действия договора;
- страхователь сообщает об этом при наступлении страхового случая.

*14. Договор страхования может быть заключен:*

- в устной форме;
- в письменной форме;
- в любой доступной форме.

*15. При страховании имущества у нескольких страховщиков и при наступлении страхового случая выплата осуществляется:*

- одним из страховщиков в сумме ущерба;
- каждым из страховщиков пропорционально уменьшению страховой суммы;
- всеми страховщиками в размере, не превышающем сумму ущерба.

*16. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если страховой случай наступил в результате:*

- умышленных действий страхователя;
- неосторожных действий других лиц;
- умышленных действий других лиц.

*17. Договор страхования прекращается досрочно:*

- если отпала возможность наступления страхового случая;
  - при неуплате очередного страхового взноса;
- если произошла смена места жительства страхователя.

#### Тест 4

1. Регистрация и ведение государственного реестра субъектов страхового дела осуществляется:

- а) регистрационной палатой;
- б) Центральным Банком РФ;
- в) налоговой инспекцией;
- г) Государственным антимонопольным комитетом.

2. Лицензия на право осуществления страховой деятельности на территории РФ выдается:

- а) лицензионной палатой;
- б) Центральным Банком РФ;
- в) счетной палатой;
- г) Министерством финансов;
- д) налоговой инспекцией.

3. Для регистрации страховой компании необходимо предоставить следующие документы:

- заявление;
- расчет страховых тарифов;
- учредительные документы;
- правила по видам страхования;
- банковские документы о наличии уставного фонда;
- экономическое обоснование страховой деятельности.

#### Тема 2.4. Состав страхового тарифа и методы его расчета:

**финансовая, бухгалтерская и иная информация и ее применение для  
расчета экономических показателей**

#### Тест

1.1. Страховой взнос – это:

- а) плата с единицы страховой суммы;
- б) размер страховой суммы;
- плата страхователя страховщику за оказание страховых услуг.

2. Страховой взнос рассчитывается:

- а) умножением страхового тарифа в процентах на совокупную страховую сумму, деленную на 100;
- б) умножением страхового тарифа в процентах на количество заключенных договоров страхования;

– умножением страхового тарифа в процентах на величину страхового портфеля.

*3. Величина прямого ущерба включает:*

а) количественное уменьшение застрахованного имущества, а также затраты, производимые страхователем для уменьшения ущерба;

б) сумму недополученного дохода, а также дополнительных затрат, необходимых для налаживания производственного процесса;

– затраты, производимые страхователем для уменьшения ущерба, а также дополнительных затрат, необходимых для налаживания производственного процесса.

*4. Страховое возмещение не может превышать:*

а) размер прямого ущерба;

б) размер косвенного ущерба;

в) сумму страхового ущерба;

г) страховую сумму.

*5. Франшиза – это:*

а) плата с единицы страховой суммы;

б) размер страховой суммы;

в) сумма страхового возмещения, не подлежащая оплате со стороны страховщика.

*6. При безусловной франшизе страховое возмещение равно:*

а) величине ущерба за минусом величины безусловной франшизы;

б) размеру страховой суммы;

в) величине ущерба;

г) нулю.

*7. Нагрузка в тарифной ставке используется:*

– для определения прибыли от страховой деятельности в страховой компании;

– для формирования фонда страховых выплат;

– для покрытия расходов страховой компании по организации страхового дела.

*8. Страховой тариф – это:*

– нормативный процент по отношению к страховой сумме;

– цена страхового риска;

– страховая премия;

– брутто-ставка.

*9. Элемент структуры тарифной ставки, отсутствующий в договорах*

*страхования жизни:*

- нетто-ставка;
- рисковая нетто-ставка;
- рисковая надбавка;
- расходы на проведение страховой деятельности;
- резерв предупредительных мероприятий;
- прибыль.

*10. Базовый страховой тариф – это:*

- нетто-ставка;
- нагрузка;
- брутто-ставка;
- г) франшиза.

*11. Нетто-ставка – это:*

- цена страхового риска;
- основа формирования фонда страховых выплат;
- основа прибыли страховой компании.

*12. Размер нетто-ставки по страхованию жизни зависит:*

- от возраста страхователя (застрахованного лица);
- от порядка уплаты страховых взносов;
- от возраста выгодоприобретателя;
- от вида, размера и срока выплаты страхового обеспечения;
- от планируемой нормы доходности от инвестирования собственных средств страховых компаний.

*13. Назначение актуарных расчетов состоит в определении:*

- размеров страховых фондов;
- частоты страховых случаев;
- тарифных ставок;
- страхового риска.

*14. При расчете нетто-ставок по иным, чем страхование жизни видам страхования учитываются:*

- срок действия договора страхования;
- средняя убыточность страховой суммы;
- возраст страхователя;
- опустошительность страхового случая;
- частота страховых случаев.

**Задачи для занятий семинарского типа, контрольной  
и самостоятельной работы**

При решении задач следует учесть следующие рекомендации:

Например, в **задачах 1, 2**: *Страховой взнос* (страховой платеж) – общая плата с совокупной страховой суммы. В международном страховании называется *страховой премией*. Определяется умножением страхового тарифа в процентах на совокупную страховую сумму, деленную на 100. Страховой взнос может уплачиваться в рассрочку или единовременно, согласно условиям страхования.

В **задачах 9–11**: Франшиза может быть установлена в абсолютных или относительных величинах к страховой сумме и оценке объекта страхования. Франшиза может быть установлена и в процентах к величине ущерба. Она бывает двух видов: условная и безусловная.

Под условной, или интегральной (невывчитаемой), франшизой понимаются освобождение ответственности страховщика за ущерб, не превышающий установленной суммы, и его полное покрытие, если размер ущерба превышает франшизу.

Условная франшиза вносится в договор страхования с помощью записи «свободно от  $x$  процентов» (где  $x$  – 1, 2, 3 и т.д. – величина процента от страховой суммы). Если ущерб превышает установленную франшизу, то страховщик обязан выплатить страховое возмещение полностью, не обращая внимания на сделанную оговорку.

Безусловная франшиза означает, что данная франшиза применяется в безоговорочном порядке без всяких условий. При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной франшизы.

Безусловная франшиза оформляется в договоре страхования следующей записью: «свободно от первых  $x$  процентов» (где  $x$  – 1, 2, 3 и т.д. – проценты, вычитаются всегда из суммы страхового возмещения независимо от величины ущерба).

При безусловной франшизе страховое возмещение равно величине ущерба за минусом величины безусловной франшизы.

В **задачах 12, 14**: сумма ежегодных страховых выплат определяется как произведение вероятности страхового случая, количества застрахованных объектов и страховой суммы. Доля одного страхователя в страховом фонде определяется делением вероятностной выплаты на число застрахованных объектов.

Тарифная нетто-ставка ( $Tнс$ ) со 100 денежных единиц (д.е.) рассчитывается по формуле

$$Tнс = P(A) \cdot K \cdot 100 \text{ д.е.}, \quad (14)$$

где  $P(A)$  – вероятность наступления страхового случая  $A$ ;  
 $K$  – поправочный коэффициент.

Поправочный коэффициент ( $K$ ) определяется как отношение средней величины страховой выплаты к средней величине страховой суммы на один договор.

Тарифная брутто-ставка ( $Tбс$ ) рассчитывается по формуле

$$T б с = \frac{Tнс + Pв}{100 - H(\%)} \cdot 100, \quad (15)$$

где  $Tнс$  – тарифная нетто-ставка,

$Pв$  – расходы на ведение дела (на 100 р. страховой суммы),

$H(\%)$  – доля статей нагрузки, заложенная в процентах к брутто-ставке.

В задаче 15 необходимо воспользоваться формулами:

1. Тарифная нетто-ставка ( $Tнс$ ) со 100 денежных единиц (д.е.) рассчитывается по формуле

$$Tнс = P(A) \cdot K \cdot 100 \text{ д.е.}, \quad (16)$$

где  $P(A)$  – вероятность наступления страхового случая  $A$ ;

$K$  – поправочный коэффициент.

Поправочный коэффициент ( $K$ ) определяется как отношение средней величины страховой выплаты к средней величине страховой суммы на один договор.

Согласно методике страхового надзора брутто-ставка, рассчитывается с учетом рискованной надбавки, которая обеспечивает непревышение страховых выплат на страховые взносы.

Рискованная надбавка ( $Pн$ ) определяется как

$$Pн = 1,2 \cdot Tн \cdot a \cdot \sqrt{\frac{1 - P(A)}{n \cdot P(A)}}, \quad (17)$$

где,  $a$  – коэффициент, с которым страховщик предполагает непревышение страховых выплат над страховыми взносами.

Тарифная нетто-ставка с учетом рискованной надбавки определяется как

$$Tнс \text{ с учетом } Pн = Tнс + Pн. \quad (18)$$

2. Тарифная брутто-ставка ( $Tбс$ ) рассчитывается по формуле

$$T_{бс} = \frac{T_{нс} + Pв}{100 - H(\%)} \cdot 100, \quad (19)$$

где  $T_{нс}$  – тарифная нетто-ставка,

$Pв$  – расходы на ведение дела (на 100 р. страховой суммы),

$H(\%)$  – доля статей нагрузки, заложенная в процентах к брутто-ставке.

В задачах **16, 18** необходимо воспользоваться формулами:

– Коэффициент профессора Коньшина (величина страхового портфеля):

$$K = \sqrt{\frac{I - T}{n \cdot T}}, \dots\dots\dots(20)$$

где  $T$  – средняя тарифная ставка по страховому портфелю,

$n$  – количество застрахованных объектов.

– Коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда:

$$K_{ф.у.} = \frac{\sum D + \sum P\Phi}{\sum \Pi} \quad (21)$$

где  $\sum D$  – сумма доходов за тарифный период,

$\sum P\Phi$  – сумма средств в резервных фондах,

$\sum \Pi$  – сумма расходов за тарифный период.

– Рентабельность страховых операций:

$$R = \frac{\sum \Pi}{\sum CB} \dots\dots\dots(22)$$

где  $\sum CB$  – сумма страховых взносов.

### Перечень задач для самостоятельного решения

1. Страховой тариф составляет семь копеек с одного рубля страховой суммы. Страховая сумма составляет 10 000 р. За соблюдение правил противопожарной безопасности страховщик предоставляет скидку 7%.

Рассчитать страховой взнос.

2. Структура тарифных ставок по страхованию имущества предприятия выглядит следующим образом (табл. 1).

Таблица 1 – Тарифные ставки по страхованию имущества

| Страховые случаи         | Тарифная ставка по вариантам | Добавочный коэффициент по группам имущества |                    |                              |                             |                           |                     |
|--------------------------|------------------------------|---|--------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------|
|                          |                              | Здания и сооружения                         | Внутренняя отделка | Технологическое оборудование | Сантехническое оборудование | Сырье и готовая продукция | Мебель и оргтехника |
| Пожар                    | 0,8                          | 1,0   | 1,5                | 1,1                          | 1,0                         | 1,5                       | 3,0                 |
| Механическое повреждение | 0,5                          | 1,2   | 1,2                | 1,0                          | 1,2                         | 1,3                       | 3,0                 |
| Залив                    | 0,4                          | 1,0   | 1,5                | 1,0                          | 1,2                         | 1,5                       | 2,5                 |
| Противоправные действия  | 0,8                          | 1,5   | 1,3                | 1,2                          | 1,1                         | 1,2                       | 3,5                 |
| Полный пакет рисков      | 1,4                          | 1,2   | 1,6                | 1,1                          | 1,2                         | 1,8                       | 4,0                 |

*Примечание.* При расчёте страховой премии следует воспользоваться методическими указаниями.

Ущерб возмещается по ценам, действующим на момент страхового случая.

Рассчитать страховую премию, которую страхователь ООО «Спектр» должен перечислить страховщику:

1) здания и сооружения страхуются по риску «Залив», страховая сумма 16 368 тыс. руб.;

2) внутренняя отделка – по риску «Пожар», страховая сумма 1 721 тыс. руб.;

3) оргтехника – по «Полному пакету рисков», страховая сумма 4 800 тыс. руб.

**3.** Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учетом износа – 10 млн р. Цех застрахован по «Полному пакету рисков». В цехе на момент взрыва находилась продукция на сумму 2 млн руб. Для расчистки территории привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 0,4 млн руб. Сумма от сдачи металлолома – 0,2 млн руб.

Цех не работал один месяц. Потеря прибыли за этот период равна 1,5 млн р. Затраты на восстановление нормального режима работы и цеха составили 1,25 млн руб.

Рассчитать сумму прямого и косвенного убытка, а также размер



страхового возмещения.

4. Определить сумму страхового возмещения по системе действительной стоимости.

Стоимость объекта страхования – 5 млн руб. В результате пожара погибло имущество, т.е. убыток страхователя составил 5 млн руб.

5. Определить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Стоимостная оценка объекта страхования 15 млн руб., страховая сумма 3,5 млн руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта 7,5 млн руб.

6. Определить сумму страхового возмещения по системе первого риска.

Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 50 тыс. руб. Стоимость автомобиля 70 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля 34 тыс. руб.

7. Определить сумму страхового возмещения по системе дробной части.

Стоимость застрахованного имущества показана в сумме 4 млн руб., действительная стоимость – 6 млн руб. В результате кражи ущерб составил 5 млн руб.

8. Рассчитать ущерб страхователя и сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности.

Пшеница застрахована по системе предельной ответственности, исходя из средней за пять лет урожайности – 16 ц с 1 га – на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70 % причиненного убытка за недополучение урожая. Площадь посева 400 га. Фактическая урожайность составила 14,8 ц с 1 га. Закупочная цена пшеницы 150 руб. за 1 ц.

При решении задачи следует воспользоваться методическими указаниями.

9. Автомобиль застрахован от ущерба на сумму 140 тыс. руб. при условии, что страховое возмещение выплачивается по ценам, действующим на момент страхового события. Безусловная франшиза составляет 2,5%. Ущерб, нанесенный автомобилю, составил 42 тыс. руб.

Рассчитать сумму страхового возмещения.

**10.** Автомобиль застрахован от ущерба на сумму 150 тыс. руб. при условии, что страховое возмещение выплачивается по ценам, действующим на момент заключения договора страхования. Безусловная франшиза составляет 1%. Ущерб, нанесенный автомобилю, составил 24 тыс. руб. Действительная стоимость на момент страхового случая 165 тыс. руб.

Рассчитать сумму страхового возмещения.

**11.** Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения.

Хозяиствующий субъект застраховал свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 150 тыс. руб. Ставка страхового тарифа 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 2 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 4%. Фактический ущерб страхователя 8,5 тыс. руб.

**12.** Определить нетто-ставку по группе однородного имущества исходя из средней убыточности и страховой суммы по каждому виду имущества (табл. 2).

Таблица 2 – Расчет средней убыточности по группе однородного имущества за 2017 – 2021 гг.

| Показатели по годам                   | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | В среднем за пять лет |
|---------------------------------------|------|------|------|------|------|-----------------------|
| Страховая сумма, тыс. руб.            | 1120 | 1340 | 1450 | 1620 | 1870 |                       |
| Выплачено страхового возмещения, тыс. | 60   | 200  | 110  | 100  | 80   |                       |
| Убыточность страховой суммы, %        |      |      |      |      |      |                       |

*Примечание.* При расчёте тарифной ставки следует воспользоваться методическими указаниями.

**13.** Необходимо выбрать наименее убыточный регион. Критерием выбора является минимальная величина следующих показателей страхования: частота страховых событий, коэффициент кумуляции риска, убыточность страховой суммы, тяжесть ущерба.

В регионе А число застрахованных объектов ( $n$ ) – 30 000 единиц; страховая сумма застрахованных объектов ( $C$ ) – 150 млн руб.; число пострадавших объектов ( $m$ ) – 10 000 единиц; число страховых случаев ( $L$ ) – 8 400 единиц; страховое возмещение ( $B$ ) – 2 млн руб.;  $Cm$  – 100 млн руб.

В регионе В соответственно  $n = 4\ 000$ ;  $C = 40$  млн руб.;  $m = 2\ 000$ ;  $L = 1600$ ;  $B = 3,2$  млн руб.;  $Cm = 30$  млн руб.

**14.** Вероятность наступления страхового случая по одному договору

страхования для каждого вида риска, по экспертным оценкам Страховщика, представлена в табл. 3.

Таблица 3 – Вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования для каждого вида риска

| Вероятность наступления страхового случая |                     |                       |                       |                   |             |
|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|-------------|
| Наименование риска                        | Виды имущества      |                       |                       |                   |             |
|   | Здания и сооружения | Объекты строительства | Машины и оборудование | Сырье и материалы | Прочие виды |
| 1. Огонь (пожар)                          | 0,0023              | 0,0023                | 0,0032                | 0,0041            | 0,0051      |
| 2. Воздействие воды                       | 0,0008              | 0,0008                | 0,0008                | 0,0023            | 0,0015      |
| 3. Противоправные действия третьих лиц    | 0,0008              | 0,0015                | 0,0015                | 0,0015            | 0,0015      |
| 4. Стихийные бедствия                     | 0,0015              | 0,0015                | 0,0032                | 0,0023            | 0,0023      |
| 5. Механические повреждения               | 0,0015              | 0,0015                | 0,0023                | 0,0015            | 0,0015      |

*Примечание.* При расчёте тарифной ставки следует воспользоваться методическими указаниями.

Отношение средней выплаты к средней страховой сумме выбирается равным (рекомендация страхового надзора):

- 0,3 – при страховании от несчастных случаев и болезней;
- 0,4 – при страховании средств наземного транспорта;
- 0,6 – при страховании средств воздушного и водного транспорта;
- 0,5 – при страховании грузов и имущества, кроме средств транспорта;
- 0,7 – при страховании ответственности владельцев автотранспортных средств и других видов ответственности и страховании финансовых рисков.

Предполагаемое количество договоров страхования для каждого вида ущерба равно 1 000.

Значение нагрузки принимается равным 25%.

Страховщик с вероятностью 98 % предполагает обеспечить не-превышение страховых выплат над собранными страховыми взносами.

Определить:

- 1 тарифные нетто-ставки;
- 2 рисковые надбавки;
- 3 тарифные брутто-ставки;
- 4 структуру тарифных ставок.

**15.** Вероятность наступления страхового случая по одному договору страхования для каждого вида ущерба по данным, предоставленным Вологодским комитетом по статистике, указана в табл. 4.

Таблица 4 – Вероятность наступления страхового случая по одному договору для каждого вида ущерба

| Вид риска                            | Вероятность страхового случая |
|--------------------------------------|-------------------------------|
| 1. Ущерб жизни, здоровью третьих лиц | 0,004                         |
| 2. Ущерб имуществу третьих лиц       | 0,0006                        |
| 3. Ущерб окружающей среде            | 0,0003                        |

Предполагаемое количество договоров страхования – 5 000. Отношение средней выплаты к средней страховой сумме выбирается равным: 0,3 – для риска 1; 0,5 – для риска 2; 0,7 – для риска 3.

Значение нагрузки принимается равным 20%.

Страховщик предполагает с вероятностью 95% обеспечить не превышение страховых выплат над собранными страховыми взносами.

Определить:

- тарифные нетто-ставки;
- рисковые надбавки;
- тарифные брутто-ставки;
- структуру тарифных ставок.

При расчётах следует воспользоваться методическими рекомендациями.

## **Тема 2.5. Личное страхование: экономическое содержание, условия проведения**

### **Задачи для занятий семинарского типа, контрольной и самостоятельной работы**

При решении задач следует учесть следующее рекомендации:

В задаче 23 тарифная ставка по страхованию на дожитие определяется по формуле

$${}_nEx = Vn \times \frac{Lx + n}{Lx} \quad (23)$$

где  $Lx$  – число лиц, доживших до возраста  $x$ ;

$Vn$  – дисконтированный множитель в  $n$ -й степени:

$$Vn = \frac{1}{(i + 1)^n} \quad (24)$$

где  $i$  – норма доходности.

Вероятность прожить ещё один год определяется:

$$Px = \frac{Lx + 1}{Lx}. \quad (25)$$

Вероятность страхователя умереть в течение предстоящего года:

$$q_x = \frac{d_x}{L_x}. \quad (26)$$

Вероятность прожить  $n$  лет кряду:

$${}_nP_x = \frac{Lx + n}{Lx}. \quad (27)$$

Вероятность умереть в течение предстоящих  $n$  лет:

$${}_nq_x = \frac{Lx - Lx + n}{L_x}. \quad (28)$$

Вероятность умереть на  $n$ -м году жизни:

$${}_nq_x = \frac{Lx + (n - 1) - Lx + n}{L_x} \quad (29)$$

В задаче 24 расчёт страхового взноса осуществляется в следующей

последовательности:

$$- CB = Tbc \cdot Kp \dots \dots \dots (30),$$

где  $Kp$  – количество работников.

$$- Tbc = Tnc + H \dots \dots \dots (31)$$

где  $H = \Pi + Pv$  – нагрузка,  
 $Pv$  – расходы на ведение дела,  
 $\Pi$  – прибыль,

$$- \Pi = \frac{Ur \times PC}{100} \dots \dots \dots (32)$$

где  $Ur$  – уровень рентабельности,

$$4) PC = Tnc + Pv \dots \dots \dots (33)$$

$$a) Tnc = Io + Tnco \dots \dots \dots (34)$$

где  $Tnco$  – первоначальная тарифная нетто-ставка,  
 $Io$  – средняя стоимость обслуживания в поликлиниках.

$$б) Tnco = I^* \times \% \text{ госп.} \dots \dots \dots (35)$$

где  $I^*$  – стоимость лечения 1 больного в стационаре,  
 $\% \text{ госп.}$  – вероятность госпитализации.

**23.** Рассчитать годовую тарифную ставку по договору страхования человека на дожитие.

Данные для расчета: возраст человека – 40 лет, срок страховой уплаты – 15 лет. Для проведения расчетов используйте данные табл. 8.

Таблица 8 – Коэффициент рассрочки

| Срок уплаты,<br>лет | Возраст, лет |       |        |       |
|---------------------|--------------|-------|--------|-------|
|                     | 20           | 30    | 40     | 50    |
| 5                   | 4,55         | 4,54  | 4,51   | 4,45  |
| 10                  | 8,45         | 8,41  | 8,30   | 8,06  |
| 15                  | 11,77        | 11,67 | 11,430 | 10,91 |
| 20                  | 14,59        | 14,41 | 13,96  | 13,07 |

При определении тарифной ставки по страхованию на дожитие следует воспользоваться методическими рекомендациями.

**24.** Страховая компания заключила договор с организацией на добровольное медицинское страхование 450 работников. Стоимость обслуживания в поликлиниках составляет 1 300 руб. в год. Вероятность госпитализации – 20%. Стоимость лечения одного больного в стационаре – 6 740 руб. Накладные расходы медицинской страховой компании на ведение дел на одного застрахованного составляют в среднем 1 500 руб. Планируемая прибыль равна 18%.

Рассчитать годовой страховой взнос предприятия на медицинское страхование 450 сотрудников.

При расчёте страхового взноса следует воспользоваться методическими рекомендациями.

**25.** Рассчитать тарифную ставку договора страхования граждан от несчастных случаев.

Вероятность наступления риска – 0,05. Средняя страховая сумма – 3000 тыс. руб. Среднее страховое обеспечение – 1000 тыс. руб. Количество договоров – 80 000. Доля нагрузки в тарифной ставке – 30%. Средний разброс страхового обеспечения – 50 тыс. руб., коэффициента – 1,645.

1. ... – отрасль страхования, в которой объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением.

*2. Личное страхование проводится на случай:*  
дожития до окончания срока страхования;  
убытков от предпринимательской деятельности;  
наступления смерти страхователя или застрахованного;  
потери здоровья страхователем или застрахованным;  
гибели или пропажи имущества страхователей.

*3. В качестве застрахованного лица в личном страховании может выступать:*  
физическое лицо;  
как физическое, так и юридическое лицо;  
юридическое лицо.

*4. В личном страховании страховщик при отборе контингента руководствуется следующими критериями:*  
возрастом страхователей;  
уровнем доходов страхователей;  
состоянием здоровья страхователя.

*5. К видам страхования жизни относят страхование:*  
на случай смерти;  
профессиональной ответственности;

детей к бракосочетанию;  
ренты (аннуитетов);  
животных;  
средств для оплаты профессионального образования.

6. *Обязанность страховщика выплатить страховую сумму по договору страхования жизни на случай дожития возникает при условии:*  
застрахованный скончался в период действия договора;  
застрахованный доживает до окончания срока действия договора.

7. *Может быть объектом личного страхования:*  
жизнь; в) здоровье;  
личные сбережения граждан; г) рента, пенсия.

## Тема 2.6. Имущественное страхование: экономическое

### содержание, условия проведения

#### Тест 7

1. *Страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства защищает имущественный интерес:*  
страхователя; г) застрахованного;  
потерпевшего в ДТП; д) страховщика;  
выгодоприобретателя.

2. *Договоры имущественного страхования и страхования жизни можно заключить:*  
в одной страховой компании;  
в разных страховых компаниях;  
у одного брокера.

3. *Страховую стоимость имущества после заключения договора может оспаривать:*  
только страховщик, если докажет, что был умышленно введен в заблуждение страхователем;  
только страхователь;  
выгодоприобретатель.

4. *Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:*  
с владением, пользованием различными видами имущества и распоряжением ими;  
с владением, пользованием имуществом, распоряжением им и осуществлением предпринимательской деятельности;



с владением, пользованием имуществом и распоряжением им, обязанностью возместить причиненный другим лицам вред, осуществлением предпринимательской деятельности.

5. *Страховым случаем по договору страхования от огня и других опасностей является:*

- |                    |                          |
|--------------------|--------------------------|
| пожар;             | г) проникающая радиация; |
| гражданская война; | д) самовозгорание;       |
| удар молнии;       | е) потеря контрактов.    |

6. *Суброгация – это:*

участие страхователя в убытке;  
перенесение ответственности по страховому случаю на виновное лицо;  
распределение убытка между цедентом и цессионером.

7. *Вид страхового покрытия при страховании грузов, который подразумевает страхование «от всех рисков»:*

покрытие А; б) покрытие В; в) покрытие С.

8. *По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск:*

только самого страхователя и только в его пользу;  
только самого страхователя как в его пользу, так и в пользу другого лица;  
как самого страхователя, так и лица, не являющегося страхователем, при этом лицо, в пользу которого заключается договор, определяется соглашением сторон.

При расчёте страхового взноса следует воспользоваться методическими рекомендациями.

### **Задачи для занятий семинарского типа, контрольной и самостоятельной работы**

26. Плата за страхование имущества организации, действительная стоимость которого на момент заключения договора страхования равнялась 25 млн руб., составила 500 тыс. руб. при страховом тарифе 2,5%. Ущерб в результате страхового случая составил 18 млн руб.

Определить размер страхового возмещения при пропорциональной системе страховой ответственности, если в договоре установлена безусловная франшиза 50 тыс. руб.

При расчёте страхового возмещения следует воспользоваться методическими рекомендациями.

27. Организация заключила договор на перевозку груза. Определить страховую стоимость груза исходя из следующих данных: стоимость груза в месте отгрузки 150 тыс. руб.; расходы на страхование – 10 240 руб.; расходы, связанные с доставкой груза до получателя, – 2 550 руб.

В результате страхового случая грузу был нанесен ущерб в размере 70

тыс. руб. Договором страхования предусмотрена выплата страхового возмещения в размере 70% от прямого ущерба. Рассчитать страховое возмещение.

**28.** По оценочной норме типового строения 800 руб. за 1 м<sup>3</sup> стоимость бревенчатого дома объемом 125 м<sup>3</sup> определена в сумме 100 тыс. руб. В доме имеются следующие отклонения по сравнению с типовым строением: бревенчатые стены обшиты досками (надбавка 5%), вместо ленточного фундамента установлены бутовые столбы (скидка 10%), вместо шиферной кровли сделана мягкая кровля (скидка 5%). Износ дома составляет 20%. Тарифная ставка составляет 0,04 руб. со 100 руб. страховой суммы. Определить страховую сумму дома и сумму страхового взноса.

**29.** Рассчитать страховой взнос автокомбината на год при условии, что на комбинате работают водители со стажем:

- до 1 года – 19 человек;
- от года до 5 лет – 32 человека;
- от 5 до 10 лет – 15 человек;
- свыше 10 лет – 7 человек.

Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя следующие (в процентах от страховой суммы): до 1 года – 5,8%; от 1 года до 5 лет – 3,6%; от 5 до 10 лет – 2,9%; свыше 10 лет – 2,2%. Страховая сумма на каждого водителя составляет 15 тыс. руб.

**30.** Вычислить сумму страховых платежей по добровольному страхованию риска непогашения кредита.

Первый заемщик взял кредит в сумме 750 тыс. руб. на год. Кредитная ставка 12% годовых. Срок пользования кредитом в период договора 8 месяцев. Предел ответственности страховщика 85%. Тарифная годовая ставка 14,1%.

Второй заемщик взял кредит в сумме 650 тыс. руб. на полтора года. За кредит – 18% годовых. Срок пользования кредитом в период договора 10 месяцев. Предел ответственности страховщика 95%. Тарифная годовая ставка 10,1%

## **Тема 2.7. Страховой риск и перестрахование**

### **Тест**

*1. Часть обязательств, переданная цедентом в перестрахование, называется:*

- депо-премией;
- емкостью перестраховочного договора;
- эксцедентом;
- собственным удержанием.

*2. Основными видами договоров непропорционального перестрахования*

являются:

эксцедент убытка; г) эксцедент сумм;  
квотное перестрахование; д) квотно-эксцедентное перестрахование;  
эксцедент убыточности.

3. *Право цедента на долю прибыли перестраховщика называется:*  
страховой скидкой; в) перестраховочной комиссией;  
тантьемой.

4. *Форма договора перестрахования, при котором страховщик (перестрахователь) принимает на себя обязательство передавать в перестрахование заранее определенную долю рисков, а перестраховщик обязан их принять, называется:*

облигаторным перестрахованием;  
факультативным перестрахованием;  
факультативно-облигаторным перестрахованием;  
смешанным перестрахованием.

5. *Страховщик, частично передавший застрахованный им риск в перестрахование, несет ответственность перед страхователем:*

только в том случае, если перестраховщик откажется от выполнения своих обязательств;

в размере доли, оставленной страховщиком на собственном удержании;

в размере доли, переданной страховщиком в перестрахование;

в полном объеме (на полную страховую сумму).

6. *Передача риска от перестраховщика третьей стороне называется:*

траттой; в) цессионарием; г) ретроцессией;

реновацией; д) сострахованием.

7. *Договор облигаторного перестрахования:*

предоставляет полную свободу цеденту в принятии решения по перестрахованию;

представляет собой обязательства перестраховщика принять предложенные ему в перестрахование доли этих рисков;

представляет собой обязательства цедента по передаче определенных долей во всех рисках, принятых на страхование.

8. *Под факультативным перестрахованием понимают:*

страхование, предполагающее возможность отказаться от перестрахования отдельных рисков;

исторически наиболее древнюю и по существу единственную всеобщую форму перераспределения риска;

страхование, основывающееся на заключении договора с цессионарием об обязательном принятии на перестрахование всех рисков компании;

перестрахование превышения убытков;

страхование, предусматривающее выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле.

9. *Условия, используемые исключительно в договоре перестрахования:*  
порядок и условия уплаты страховых взносов;  
вид страхования;  
адреса и наименования субъектов договора;  
величина танъемы;  
размер собственного удержания.

10. *Обязательства страховщика-цедента определены в размере:*  
собственного удержания;  
страховой суммы по договору страхования;  
эксцедента.

11. *Перестрахование выполняет следующие функции:*  
контроль выполнения обязательств перед страхователями;  
вторичное перераспределение принятого на страхование риска;  
обеспечение финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций;  
предупреждение страхового случая;  
формирование сбалансированного портфеля договоров страхования.

## **Тема 2.8. Страховые резервы и инвестиционная деятельность страховщика**

### **Тест**

- *Неисполненные страховые обязательства страховщика по договорам страхования на отчетную дату – это...*
- *Страховщик может инвестировать собственные средства в:*
  - а) государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ;
  - б) векселя банков;
  - в) акции, облигации;
  - г) жилищные сертификаты;
  - д) недвижимое имущество;
  - е) денежная наличность;
  - ж) слитки золота и серебра;
  - з) доля перестраховщиков в страховых резервах.
- 3. *К техническим резервам, формируемым страховщиками относятся:*
  - а) резерв незаработанной премии

- б) резерв катастроф
- в) резерв заявленных, но не урегулированных убытков
- г) резерв колебаний убыточности
- д) резерв произошедших, но не заявленных убытков
- е) резерв предупредительных мероприятий
- ж) страховой фонд

4. *Соответствие между видами технических резервов и их расчетами:*

- L1: резерв незаработанной премии
- L2: резерв заявленных, но не урегулированных убытков
- L3: резерв произошедших, но не заявленных убытков
- L4: резерв расходов на ведение дела
- L5: резерв расходов будущих периодов
- R1:  $BСП * ((D - C) / D)$
- R2:  $ЗУотч + ЗУпредш + 0,03НПр - ОУотч.$

**Тема 2.9. Анализ финансово-хозяйственной деятельности**

**страховщика: анализ финансовой, бухгалтерской и иной**

**информации содержащейся в отчетности страховщика с**

**целью принятия управленческих решений**

**Тест**

1. *Величина чистых активов рассчитывается как разница между брутто активами и ...*
2. *Динамический нетто-баланс строится:*
  - а) с учетом системы перестрахования
  - б) без учета системы перестрахования
3. *Пассив баланса дает представление:*
  - а) об экономических ресурсах страховой организации
  - б) об источниках формирования средств страховой организации
  - в) о формах собственности хозяйствующего субъекта
  - г) о финансовых результатах деятельности страховой организации
4. *Актив баланса дает представление:*
  - а) об имуществе организации
  - б) об источниках формирования средств страховой организации
  - в) о формах собственности хозяйствующего субъекта
  - г) о финансовых результатах деятельности страховой организации

5. Способность компании рассчитываться по текущим обязательствам - это ...

6. К факторам, определяющим ликвидность страховой организации, относятся:

- а) потребность в оборотных активах
- б) объем заемных денежных средств
- в) оборачиваемость
- г) сумма денежных средств на расчетном счете и в кассе страховой организации
- д) структура оборотных активов

7. Соответствие между показателями и методикой их расчета:

L1: текущий коэффициент покрытия

L2: общий коэффициент покрытия

L3 рентабельность страховых платежей:

R1: денежные средства и краткосрочные финансовые вложения / наиболее срочные и краткосрочные обязательства

R2: оборотные активы / наиболее срочные и краткосрочные обязательства

R3: прибыль / сумма страховых взносов

8. Коэффициент, показывающий, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть погашена немедленно:

- а) общий коэффициент ликвидности (покрытия)
- б) текущий коэффициент ликвидности (покрытия)
- в) оборачиваемости
- г) рентабельность

9. Предел платежеспособности определяется, как:

а) (фактический размер платежеспособности - нормативный размер платежеспособности) / нормативный размер платежеспособности \* 100%

б) (фактический размер платежеспособности - нормативный размер платежеспособности) / фактический размер платежеспособности \* 100%

в) (нормативный размер платежеспособности - фактический размер платежеспособности) / фактический размер платежеспособности \* 100%

10. Страховая компания работает успешно если вероятность банкротства по z - счету:

а) от 1,85 до 2,65

б) больше 3

в) меньше 1,81

16. Дать оценку финансовой устойчивости страховых компаний по устойчивости страхового фонда.

Исходные данные:

А) страховая компания «Альфа» имеет 166 млн р. доходов. Сумма средств в запасных фондах на конец тарифного периода – 41 млн р. Сумма расходов – 124,6 млн р., расходы на ведение дела – 4,6 млн р.

Б) Страховая компания «Бета» имеет доходов 257,6 млн р. Остаток средств в запасных фондах – 95,5 млн р. Сумма расходов – 279,5 млн р., расходы на ведение дела – 7 млн р.

При расчётах следует воспользоваться методическими рекомендациями.

17. Имеются следующие данные по договорам страхования имущества (табл. 5).

Таблица 5 – Данные по договорам страхования имущества

| Показатели   | Договор № 1 | Договор № 2 | Договор № 3 | Договор № 4 |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Брутто-премия, тыс. р.                             | 42,3        | 59,6        | 25,0        | 112,5       |
| Комиссионное вознаграждение агентам, %             | 7,0         | 10,0        | 5,0         | 6,5         |
| Отчисления в фонд предупредительных мероприятий, % | 3,0         | 3,0         | 3,0         | 3,0         |

Рассчитать базовую страховую премию по каждому договору.

### **Вопросы для самоподготовки по темам дисциплины**

Страхование: классификация, формы, принципы.

Система правового регулирования страховой деятельности в России: нормы гражданского, административного, уголовного и финансового права.

Органы страхового надзора: нормативная база, функции, место в системе финансового контроля

Договор страхования как основа реализации страховых отношений: принципы, содержание, виды, особенности

Понятие, структура и функции страхового рынка.

Отрасли страхования и формы его проведения.

Сострахование, перестрахование, двойное страхование: отличительные черты, достоинства и недостатки

Системы страхового обеспечения (по принципу пропорциональной ответственности, первого риска, предельной ответственности).

Общие принципы построения тарифов. Страховая статистика. Актуарные расчеты.

Методика расчета страхового тарифа. Показатель убыточности страховой суммы, его значение.

Методика построения нетто-ставок и страховых тарифов по рисковым видам страхования.



Определение размера собственного удержания; факторы, влияющие на его определение.

Понятие прямого и косвенного ущерба. Условная и безусловная франшиза.

Тарифная политика страховой компании: понятие и принципы.

Анализ платежеспособности страховой компании.

Анализ ликвидности страховой компании.

Перестрахование: формы, методы, сущность, основные понятия

Личное страхование: особенности и виды.

Понятие, виды и особенности имущественного страхования.

Пожизненное страхование на случай смерти застрахованного или страхователя.

Страхование детей до совершеннолетия.

Медицинское страхование.

Смешанное страхование жизни: порядок и правила его проведения.

Страхование от несчастных случаев.

Страхование гражданской ответственности

Страхование профессиональной ответственности.

Страхование имущества предприятий и организаций.

Страхование сельскохозяйственных предприятий и фермерских хозяйств.

Страхование транспортных грузов.

Страхование строений и домашнего имущества, принадлежащих гражданам

## **4. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

### **4.1. Основная учебная литература**

- 1 Пеганова, О.М. Банковское дело: учебник для вузов / О.М. Пеганова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489378>
2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / под редакцией В.А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 375 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15014-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491051>
3. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / под редакцией В.А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп.— Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15015-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491052>
4. Основы страхового дела: учебник и практикум для вузов / И.П. Хоминич [и др.]; под редакцией И.П. Хоминич, Е.В. Дик. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-



- 03461-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489910>
5. Страхование в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / Е.В. Дик [и др.]; под редакцией Е.В. Дик, И.П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 318 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08590-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/494669>
6. Страхование в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / Е. В. Дик [и др.]; под редакцией Е.В. Дик, И.П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08589-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/494668>

#### **4.2. Дополнительная учебная литература**

7. Ларина, О.И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489581>
8. 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, 2022. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489071>
9. Организация страхового дела: учебник и практикум для вузов / И.П. Хоминич [и др.]; под редакцией И.П. Хоминич, Е.В. Дик. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 231 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01370-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489911>
10. Скамай, Л.Г. Страхование: учебник и практикум для вузов / Л.Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 322 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09293-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488660>

#### **5. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ**

- Вопросы экономики: [www.vopresco.ru](http://www.vopresco.ru)
- Всемирный банк: [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org)
- Европейский банк реконструкции и развития: [www.ebrd.com](http://www.ebrd.com)
- Информационно-справочная система: [www.alba-](http://www.alba-)

[translating.ru/index.php/lang/latin.html](http://translating.ru/index.php/lang/latin.html)

- Научная электронная библиотека: [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)
- Образовательная платформа: [www.urait.com](http://www.urait.com)
- Образцы деловых документов: электронный сборник: [www.dogovor.helpery.ru](http://www.dogovor.helpery.ru)
- Официальный сайт информационно-правового портала «Гарант»: [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
- Официальный сайт информационно-правового портала «КонсультантПлюс»: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
- Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
- Официальный сайт Центрального банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
- РосБизнесКонсалтинг: [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)
- Сбербанк России: [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru)
- Электронная-библиотечная система: [www.znaniium.com](http://www.znaniium.com)

## **6. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА**

| №<br>п/п | Комплект лицензионного программного обеспечения |  | Комплект свободно распространяемого программного обеспечения |   |
|----------|---|--|--|---|
|          | лицензионное программное обеспечение            | лицензионное программное обеспечение отечественного производства | свободно распространяемое программное обеспечение            | свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства |
| 1        | Microsoft Office 365                            | Антивирус Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный  | Adobe Acrobat Reader DC                                      | Яндекс.Браузер  |
| 2        | Microsoft Teams                                 | Наглядные и интерактивные пособия                                | Архиватор 7z   | Яндекс.Диск   |
| 3        | Microsoft Windows                               | Электронный периодический справочник "Система Гарант"            |  |   |
| 4        | Microsoft Word                                  | Электронный периодический справочник "Система Консультант Плюс"  |  |   |
| 5        | Mirapolis Virtual Room                          |  |  |   |
| 6        | Stata SE  |  |  |   |
| 7        | База данных "Руслана"                           |  |  |   |

## **7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЛЯ**

## САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

| №<br>п/п | Темы дисциплины   | Перечень<br>учебно-<br>методическ<br>их<br>материалов |
|----------|---|---|
| 1.1      | Введение. Характеристика банковской системы России.   | 1,2,4,7,8   |
| 1.2      | Общая характеристика банка как экономического субъекта.   | 1,2,4,7,8   |
| 1.3      | Анализ и интерпритация финансовой, бухгалтерской и иной информации банка  | 1,2,4,7,8   |
| 1.4      | Собственные и привлеченные средства коммерческого банка: анализ и планирование  | 1,2,4,7,8   |
| 1.5      | Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка  | 1,2,4,7,8   |
| 1.6      | Анализ и планирование кредитных операций коммерческого банка  | 1,2,4,7,8   |
| 1.7      | Анализ и планирование операций коммерческого банка с иностранной валютой  | 1,2,4,7,8   |
| 1.8      | Анализ и планирование операций коммерческого банка с ценными бумагами   | 1,2,4,7,8   |
| 1.9      | Доходы и расходы коммерческого банка. Анализ и планирование финансовых результатов деятельности коммерческого банка   | 1,2,4,7,8   |
| 2.1      | Теоретические основы страхования  | 3,5,6,9,10  |
| 2.2      | Классификация страхования   | 3,5,6,9,10  |
| 2.3      | Страховой рынок и лицензирование страховой деятельности   | 3,5,6,9,10  |
| 2.4      | Состав страхового тарифа и методы его расчета: финансовая, бухгалтерская и иная информация и ее применение для расчета экономических показателей  | 3,5,6,9,10  |
| 2.5      | Личное страхование: экономическое содержание, условия проведения  | 3,5,6,9,10  |
| 2.6      | Имущественное страхование: экономическое содержание, условия проведения   | 3,5,6,9,10  |
| 2.7      | Страховой риск и перестрахование  | 3,5,6,9,10  |
| 2.8      | Страховые резервы и инвестиционная деятельность страховщика   | 3,5,6,9,10  |
| 2.9      | Анализ финансово-хозяйственной деятельности страховщика: анализ финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности страховщика с целью принятия управленческих решений | 3,5,6,9,10  |

Самостоятельная (аудиторная и внеаудиторная) работа обучающихся является одним из основных видов познавательной деятельности, направленной на более глубокое и разностороннее изучение материалов учебной дисциплины и включает: обязательное ведение конспектов лекций; подготовку выступлений (сообщений, докладов) к практическим занятиям, семинарам; подготовку письменных контрольных работ (реферата, эссе, презентации).

Результаты выполнения самостоятельной работы представляются обучающимися во время аудиторных занятий, проверяются и оцениваются преподавателем в ходе аудиторных занятий, текущего (рубежного) контроля и промежуточной аттестации.

Для повышения эффективности самостоятельной работы обучающимся рекомендуется пользоваться расширенным поиском в национальном цифровом ресурсе РУКОНТ – межотраслевой электронной библиотеке. Доступ к ресурсу осуществляется на сайте: <http://www.rucont.ru>

Важной формой самостоятельной исследовательской работы, углубленного изучения той или иной проблемы учебного курса является подготовка и написание рефератов и эссе. Данная форма самостоятельной работы является важным элементом подготовки обучающихся к оформлению и написанию дипломной работы.

Виды самостоятельной работы:

- поиск и изучение нормативных правовых актов, в том числе с использованием электронных баз данных;
- поиск и изучение научной литературы, в том числе с использованием сети Интернет;
- решение задач из практикума;
- подготовка рефератов, докладов, эссе, презентаций;

Модель (особенности) самостоятельной работы обучающихся по отдельным разделам и темам курса:

- составление проектов профессиональных документов;
- обобщение материалов профессиональной практики по определенным вопросам;
- подготовка к проведению ролевой игры;
- подготовка для обсуждения дискуссионных вопросов;
- составление схем, сравнительных таблиц;
- решение практических ситуаций;
- подготовка к практическим занятиям.

## **8. Методические рекомендации для преподавателя. Образовательные технологии**

Перед началом изучения дисциплины (на первом занятии) преподаватель обязан сообщить обучающимся порядок освоения тем (разделов) дисциплины, сроки и формы отчетности, процедуры оценки системы учета уровня сформированности компетенций. Преподавание ведется методом комплексного и системно-проблемного изучения проблемных явлений и процессов, а также анализа их последствий применительно к современной профессиональной практике. Изложение материала должно строиться как с использованием теоретической подачи материала в виде лекций, так и в виде проведения семинаров (практических занятий). В ходе лекционных занятий рекомендуется использовать презентационные материалы (слайды).

На лекциях излагаются основные актуальные проблемы, раскрываются наиболее сложные вопросы дисциплины, активизируется мыслительная деятельность путем постановки проблемных вопросов и вовлечения, обучаемых в их решение, развиваются их творческие способности.

В ходе семинарских и практических занятий для реализации компетентностного подхода рекомендуется использование активных и интерактивных форм обучения (решения задач, деловых и ролевых игр, разбора конкретных ситуаций) в сочетании с внеаудиторной самостоятельной работой (подготовка устных выступлений (докладов, сообщений), что позволит углубить понимание наиболее сложных теоретических и прикладных проблем, рассмотренных в ходе лекций, и сформировать навыки и умения использования необходимых нормативных правовых актов для регулирования профессиональных ситуаций.

Преимущественной формой текущего контроля успеваемости обучающихся является тестирование, которое должно быть обязательным и которым должно быть завершено изучение каждого раздела учебной программы дисциплины.

При подготовке обучающихся к промежуточной аттестации необходимо провести консультацию по курсу и акцентировать внимание обучающихся на использовании рекомендованной основной и дополнительной литературы, содержания конспектов лекций, а также необходимости составления тезисов ответов на вопросы, выносимые на зачет.

## **9. Обеспечение доступности освоения программы обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.**

Условия организации и содержание обучения и контроля знаний обучающихся с ограниченными возможностями здоровья (далее – ОВЗ) определяются программой дисциплины, адаптированной при необходимости для обучения указанных обучающихся.

Организация обучения, текущей и промежуточной аттестации обучающихся с ОВЗ осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся. Исходя из психофизического развития и состояния здоровья обучающихся с ОВЗ, организуются занятия совместно с другими обучающимися в общих группах, используя социально-активные и рефлексивные методы обучения создания комфортного психологического климата в учебной группе или, при соответствующем заявлении такого обучающегося, по индивидуальной программе, которая является модифицированным вариантом основной рабочей программы дисциплины. При этом содержание программы дисциплины не изменяется. Изменяются, как правило, формы обучения и контроля знаний, образовательные технологии и учебно-методические материалы.

Обучение лиц с ОВЗ также может осуществляться индивидуально и/или с применением элементов электронного обучения. Электронное обучение обеспечивает возможность коммуникаций с преподавателем, а также с другими обучаемыми посредством вебинаров (например, с использованием программы Skype), что способствует сплочению группы, направляет учебную группу на совместную работу, обсуждение, принятие группового решения. В образовательном процессе для повышения уровня восприятия и переработки учебной информации обучающимися с ОВЗ применяются мультимедийные и специализированные технические средства приема-передачи учебной информации в доступных формах для обучающихся с различными нарушениями, обеспечивается выпуск альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт), электронных образовательных ресурсов в формах, адаптированных к ограничениям здоровья обучающихся, наличие необходимого материально-технического оснащения. Подбор и разработка учебных материалов производится преподавателем с учетом того, чтобы обучающиеся с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально (например, с использованием программ-синтезаторов речи).

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся лиц с ОВЗ фонд оценочных средств по дисциплине, позволяющий оценить достижение ими результатов обучения и уровень сформированности компетенций, предусмотренных учебным планом и рабочей программой дисциплины, адаптируется для лиц с ограниченными возможностями здоровья с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При необходимости

обучающимся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа при прохождении всех видов аттестации.

Особые условия предоставляются обучающимся с ограниченными возможностями здоровья на основании заявления, содержащего сведения о необходимости создания соответствующих специальных условий.

## 10. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

### 4.1 Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

| Перечень формируемых компетенций (код и содержание) | Код индикатора достижения компетенции | Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы |          |
|---|---------------------------------------|--|----------|
|   |                                       | дисциплины/ практики   | семестр  |
| <i>1</i>  | <i>2</i>                              | <i>3</i>   | <i>4</i> |
| ПК-1  | ПК-1.2                                | Региональная экономика   | 4        |
|   |                                       | Мировая экономика и международные экономические отношения                    | 5        |
|   |                                       | Экономика организации (предприятия)  | 5        |
|   |                                       | Мировая экономика и международные экономические отношения                    | 6        |
|   |                                       | Экономика организации (предприятия)  | 6        |
|   |                                       | Логистика  | 7        |
|   |                                       | Таможенное дело  | 7        |
|   |                                       | Экономика организаций сферы услуг  | 7        |
|   |                                       | Экономика финансовой сферы   | 7        |
|   |                                       | Практика по профилю профессиональной деятельности                            | 8        |
|   |                                       | Экономика организаций сферы услуг  | 8        |
|   |                                       | Экономика финансовой сферы   | 8        |
|   |                                       | Экономика и управление в бюджетной сфере                                     | 9        |
|   |                                       | Экономика недвижимости   | 9        |
|   |                                       | Экономика потребительской кооперации   | 9        |
|   |                                       | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы     | 10       |
|   |                                       | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена                         | 10       |
|   |                                       | Преддипломная практика   | 10       |
|   | ПК-1.3                                | Экономика организации (предприятия)  | 5        |
|   |                                       | Экономика организации (предприятия)  | 6        |
|   |                                       | Экономика организаций сферы услуг  | 7        |
|   |                                       | Экономика финансовой сферы   | 7        |
|   |                                       | Практика по профилю профессиональной деятельности                            | 8        |
|   |                                       | Экономика организаций сферы услуг  | 8        |
|   |                                       | Экономика финансовой сферы   | 8        |



|      |        |  |    |
|------|--------|--|----|
|      |        | Экономика и управление в бюджетной сфере                                 | 9  |
|      |        | Экономика недвижимости   | 9  |
|      |        | Экономика потребительской кооперации                                     | 9  |
|      |        | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы | 10 |
|      |        | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена                     | 10 |
|      |        | Преддипломная практика   | 10 |
| ПК-5 | ПК-5.2 | Бухгалтерский учет   | 5  |
|      |        | Экономика организации (предприятия)                                      | 5  |
|      |        | Экономика организации (предприятия)                                      | 6  |
|      |        | Аудит  | 7  |
|      |        | Экономика организаций сферы услуг  | 7  |
|      |        | Экономика финансовой сферы   | 7  |
|      |        | Контроль и ревизия   | 8  |
|      |        | Экономика организаций сферы услуг  | 8  |
|      |        | Экономика финансовой сферы   | 8  |
|      |        | Бухгалтерские информационные системы                                     | 9  |
|      |        | Информационная безопасность  | 9  |
|      |        | Экономика и управление в бюджетной сфере                                 | 9  |
|      |        | Экономика потребительской кооперации                                     | 9  |
|      |        | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы | 10 |
|      |        | Преддипломная практика   | 10 |
| ПК-6 | ПК-6.1 | Экономика организации (предприятия)                                      | 5  |
|      |        | Экономика организации (предприятия)                                      | 6  |
|      |        | Экономика организаций сферы услуг  | 7  |
|      |        | Экономика финансовой сферы   | 7  |
|      |        | Практика по профилю профессиональной деятельности                        | 8  |
|      |        | Экономика организаций сферы услуг  | 8  |
|      |        | Экономика финансовой сферы   | 8  |
|      |        | Экономика и управление в бюджетной сфере                                 | 9  |
|      |        | Экономика недвижимости   | 9  |
|      |        | Экономика потребительской кооперации                                     | 9  |
|      |        | Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы | 10 |
|      |        | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена                     | 10 |
|      |        | Преддипломная практика   | 10 |

**1.2 Этапы формирования компетенций и оценочные материалы для проверки хода освоения дисциплины**

**и достижения планируемых результатов обучения.**

| Перечень компетенций  | Код и формулировка. Индикаторы достижения компетенции  | Этапы формирования компетенций (з, у)   | Оценочные материалы | Темы дисциплин обеспечивающих этапы формирования компетенции |
|---|--|---|---------------------|--|
| ПК -1 Способен осуществлять анализ финансово-хозяйственной деятельности организации с целью дальнейшей разработки стратегических и оперативных планов | ПК-1.2<br>Анализирует внутреннюю и внешнюю среду организации, выявляет ее ключевые элементы и оценивает влияние на организацию | <b>Знает:</b><br>-элементы внутренней и внешней среды и их влияние на деятельность организации  | ТЗ, КР, В, ВЗ, ВЭ   | 1.1 -1.9, 2.1.-2.9   |
|   |  | <b>Умеет:</b><br>-анализировать и оценивать влияние внутренней и внешней среды на деятельность организации<br>-выявлять и систематизировать внутренние и внешние факторы, влияющие на экономические показатели деятельности организации   | ТЗ, КР, В, ВЗ, ВЭ   | 1.1 -1.9, 2.1.-2.9   |
|   | ПК-1.3.<br>Применяет методы и проводит экономический анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности организации       | <b>Знает:</b><br>-информационные технологии для осуществления анализа финансово-хозяйственной деятельности организации<br>-методы анализа, способы получения и сбора необходимой финансовой, бухгалтерской и иной информации для расчета показателей финансово-хозяйственной деятельности для банковского и страхового секторов | ТЗ, КР, В, ВЗ, ВЭ   | 1.1 -1.9, 2.1.-2.9   |

|   |   |   |                   |                    |
|---|---|---|-------------------|--------------------|
|   |   | -этапы и последовательность проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.  |                   |                    |
|   |   | <b>Умеет:</b><br>-использовать полученную информацию для принятия управленческих решений с целью повышения эффективности деятельности банков и страховых компаний.<br>-обосновывать выбор методик расчета экономических показателей<br>-осуществлять анализ финансово-хозяйственной деятельности<br>-применять информационные технологии для осуществления анализа финансово-хозяйственной деятельности организации | ТЗ, КР, В, ВЗ, ВЭ | 1.1 -1.9, 2.1.-2.9 |
| ПК-5 Способен проводить оценку и интерпретацию полученных, в ходе экономического обоснования финансовых результатов | ПК-5.2 Разрабатывает аналитические материалы (отчеты) о финансово-хозяйственной деятельности по результатам оценки финансовых показателей | <b>Знает:</b><br>-способы составления справочных и информационно-аналитических материалов (отчетов).  | ТЗ, КР, В, ВЗ, ВЭ | 1.1 -1.9, 2.1.-2.9 |
|   |   | <b>Умеет:</b><br>-составлять справочные и информационно-аналитические отчеты для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений.   | ТЗ, КР, В, ВЗ, ВЭ | 1.1 -1.9, 2.1.-2.9 |

|  |  |  |                   |                    |
|--|--|--|-------------------|--------------------|
| ПК-6 Способен разрабатывать мероприятия по повышению эффективности деятельности организации и предлагать возможные организационно-управленческие решения по результатам проведенного экономического анализа и планирования | ПК-6.1 Исследует и обобщает причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков, готовит предложения, направленные на их устранение | <b>Знает:</b><br>и-способы разработки предложений и рекомендаций по устранению выявленных нарушений и недостатков  | ТЗ, КР, В, ВЗ, ВЭ | 1.1 -1.9, 2.1.-2.9 |
|  |  | <b>Умеет:</b><br>-исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков, готовить предложения, направленные на их устранение |                   |                    |

Вопросы экзамена

ВЭ

Вопросы зачета

В

Задачи

Доклады, презентации

ДП

Опрос

О

Тестовые задания

ТЗ

## 2.1 Оценочные материалы: текущий контроль

Текущий контроль успеваемости проводится в виде устного опроса, защиты рефератов и решения ситуационных задач.

### 2.1.1 Вопросы для собеседования на семинарских занятиях

#### Раздел.1.1. Экономика банковской сферы

8. Сущность банка и экономические основы его деятельности.
9. Представления о сущности банка с позиции его исторического развития.
10. Содержание банковской деятельности.
11. Основные направления деятельности Центрального банка Российской Федерации как элемента банковской системы.
12. Коммерческий банк и его инфраструктура как элементы банковской системы.
13. Взаимоотношения Центрального банка РФ с коммерческими банками.
14. Место рисков в банковской деятельности и их классификация.
15. Банковская отчетность. Значение и виды банковской отчетности.
16. Проблемы перехода кредитных организаций на составление отчетности с учетом требований МСФО.
17. Законодательные основы деятельности современного банка.

18. Регулирование взаимоотношений банка с клиентами.
19. Особенности взаимоотношений банка с клиентами.
20. Открытие клиентских счетов в банке.
21. Обеспечение безопасности банка.
22. Финансовое оздоровление кредитных организаций.
23. Общие принципы организации управления банком.
24. Структура аппарата управления банка и задачи основных его подразделений.
25. Оценка достаточности собственного капитала банка.
26. Роль организации безналичных расчетов в экономике.
27. Расчеты в нефинансовом секторе (в народном хозяйстве).
28. Расчеты в финансовом секторе (между банками)
29. Пассивные операции банков.
30. Структура и общая характеристика пассивных операций банков.
31. Сущность валютных операций. Классификация валютных операций.
32. Порядок заключения операционной кассы.
33. Основы организации налично-денежного оборота.
34. Прогнозирование налично-денежного оборота.
35. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины клиентами кредитной организации.
36. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
37. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг.
38. Выпуск банком собственных ценных бумаг.
39. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами.
40. Операции РЕПО.
41. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.
42. Доходы коммерческого банка.
43. Расходы коммерческого банка.
44. Процентная маржа.
45. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка.
46. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
47. Оценка уровня прибыли коммерческого банка.
48. 3. Оценка издержек по оказанию этих услуг (анализ процентных и непроцентных издержек банка).
49. 4. Выбор метода определения цен.
50. 5. Формирование общей стратегии банковского ценообразования.
51. 6. Определение конкретных уровней банковских тарифов на отдельные услуги.
52. Современные банковские продукты и технологии.
53. Пластиковые карты.
54. Банкомат как элемент электронной системы платежей.
55. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях.

Описание оценочного материала:

|                                 |  |  |
|---------------------------------|--|--|
| Вопросы к собеседованию по теме | <b>Форма предъявления:</b> вопросы / темы.   |  |
|                                 | <b>Процедура:</b> Индивидуальные выступления или коллективное обсуждение на практических занятиях. |  |
|                                 | <b>Шкала оценивания /критерии:</b>   |  |
|                                 | «Зачтено»  | Обучающийся знает теоретический материал, терминологию, умеет применять теоретические знания для объяснения обсуждаемых явлений, предлагает практические решения обсуждаемых проблем на основе синтеза изученного материала и личного опыта. |
|                                 | «Не зачтено»   | Обучающийся не освоил теоретический материал, не продемонстрировал умение применять знания для решения поставленных задач. Обучающийся отказался от ответа.  |

## Доклады-презентации

| Тема курса  | Темы докладов-презентаций  |
|---|--|
| <p>1.1. Введение. Характеристика банковской системы России.</p> <p>1.2. Общая характеристика банка как экономического субъекта.</p> | <p>1. Устройство кредитной системы в РФ.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Двухуровневое построение банковской системы в РФ.</li> <li>2. Центральный банк как высший уровень банковской системы.</li> <li>3. Специальные кредитно-финансовые институты, их место в кредитной системе.</li> <li>4. Закон РФ «О банках и банковской деятельности в РФ».</li> <li>5. Универсальные и специализированные коммерческие банки, их особенности.</li> <li>6. Организационная структура коммерческого банка.</li> <li>7. Функциональные подразделения и службы банка.</li> <li>8. Банковский маркетинг и современные банковские услуги.</li> <li>9. Пассивные операции банков.</li> <li>10. Принципы и функции кредита.</li> <li>11. Механизм формирования ссудного капитала банка.</li> <li>12. Основные формы и виды кредита.</li> <li>13. Ссудный счёт. График платежей.</li> <li>14. Законодательные основы деятельности современного банка (Федеральные законы РФ и нормативные акты ЦБ РФ).</li> <li>15. Структура кредитной системы, принципы взаимодействия элементов.</li> <li>16. Виды банков и их деятельность.</li> <li>17. Организационное устройство коммерческого банка, его функции.</li> </ol> |
| <p>Тема 1.4. Собственные и привлеченные средства коммерческого банка: анализ и планирование</p>                                     | <ol style="list-style-type: none"> <li>12. Собственные, привлеченные и заемные ресурсы коммерческого банка.</li> <li>13. Депозитные операции коммерческого банка.</li> <li>14. Активные операции коммерческих банков.</li> <li>15. Организация кредитного процесса в коммерческом банке.</li> <li>16. Анализ кредитоспособности клиентов банка.</li> <li>17. Факторинговые услуги банковских учреждений.</li> <li>18. Банковский менеджмент.</li> <li>19. Банковские риски и управление кредитным портфелем.</li> <li>20. Регулирование ликвидности и платежеспособности банков.</li> <li>21. Налогообложение коммерческих банков.</li> </ol>  |
| <p>Тема 1.8. Анализ и планирование операций коммерческого банка с ценными бумагами</p>  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организация краткосрочного кредитования в банке.</li> <li>2. Формы обеспечения возвратности кредита.</li> <li>3. Безналичные расчеты, их организация в банковских системах.</li> <li>4. Межбанковские расчеты, роль Центрального банка.</li> <li>5. Операции банков с векселями.</li> <li>6. Операции банков с ценными бумагами.</li> <li>7. Организация валютных операций в банке.</li> <li>8. Забалансовые операции коммерческих банков.</li> <li>9. Тростовые операции коммерческого банка.</li> <li>10. Лизинговые операции банков и кредитных учреждений.</li> <li>11. Факторинговые услуги банковских учреждений.</li> <li>12. Банковский менеджмент.</li> <li>13. Банковские риски и управление кредитным портфелем.</li> <li>14. Регулирование ликвидности и платежеспособности банков.</li> </ol>   |

## Описание оценочного материала:

|                    |   |  |
|--------------------|---|--|
| Доклад-презентация | <b>Форма предъявления:</b> темы докладов.   |  |
|                    | <b>Процедура:</b> студент выбирает тему из предложенных по согласованию с преподавателем для исключения дублирования выбранных тем с другими обучающимися в группе. На подготовку доклада дается две-три недели. Доклады делаются с использованием компьютерной презентации или раздаточных иллюстративных материалов. По окончании доклада выступающий отвечает на вопросы слушателей (студентов и преподавателя). |  |
|                    | <b>Шкала оценивания /критерии:</b>  |  |
| «Зачтено»          | 1) содержание доклада соответствует теме задания;   |  |
|                    | 2) доклад структурирован;   |  |
|                    | 3) продемонстрировано уверенное владение понятийно-терминологическим аппаратом дисциплины;  |  |
|                    | 4) аргументировано излагается собственная точка зрения;   |  |
|                    | 5) компьютерная презентация хорошо читается, представляет главные пункты или иллюстрации, не содержит текст выступления.  |  |
|                    | 6) докладчик не читает, а устно излагает содержание доклада,  |  |
|                    | 7) докладчик активно взаимодействует со слушателями, используя нормы делового этикета, характерные для данного типа коммуникации.   |  |
| «Не зачтено»       | 1) доклад не соответствует теме или не раскрывает тему;   |  |
|                    | 2) докладчик допускает ошибки в теоретическом материале, понятийном аппарате;   |  |
|                    | 3) докладчик только читает текст, не в состоянии комментировать слайды своими словами;  |  |
|                    | 4) отсутствует визуальная поддержка доклада (презентация или раздаточный материал);   |  |
|                    | 5) докладчик не в состоянии ответить на вопросы слушателей по докладу   |  |

## 2.1.3 Контрольная работа

Контрольная работа предусматривает изложение двух теоретических вопросов и решение задачи.

## Вариант контрольной работы

24. Основные этапы развития банков. Развитие банков в России. Исторические корни появления банков. Характеристика этапов развития банковской деятельности, историческая классификация совершаемых операций. Этапы развития и реформирования банковской системы в России, тенденции её изменения. Факторы, препятствующие развитию банковской деятельности.

25. Методы управления ликвидностью коммерческого банка.

3. Задача.

Проведите анализ состава кредитного портфеля банка «Х» по субъектам кредитования и его изменений на основании данных, приведенных в таблице.

Таблица

Кредитный портфель банка «Х» в разрезе субъектов

кредитования на 01.01.2021-2022 гг.

| Наименование<br>субъекта<br>кредитования     | 01.01.2021 г.                       |              | 01.01.2022 г.                       |              | Изменение, (+,-)     |             |
|--|-------------------------------------|--------------|-------------------------------------|--------------|----------------------|-------------|
|  | количе<br>ство<br>кредит<br>ов, ед. | тыс.<br>руб. | количе<br>ство<br>кредит<br>ов, ед. | тыс.<br>руб. | по<br>количе<br>ству | по<br>сумме |
| Юридические<br>лица и<br>предпринимател<br>и | 954                                 | 3 982<br>563 | 936                                 | 4 123<br>658 |                      |             |
| Физические лица                              | 13 659                              | 436<br>458   | 17 854                              | 564<br>589   |                      |             |
| Банки  | 12                                  | 98 123       | 5                                   | 76 546       |                      |             |
| Всего кредитный<br>портфель                  |                                     |              |                                     |              |                      |             |

Описание оценочного материала:

|                       |  |  |
|-----------------------|--|--|
| Контрольная<br>работа | <b>Форма предъявления:</b> темы контрольной работы<br><b>Процедура:</b> обучающийся выполняет контрольную работу письменно,<br><b>Шкала оценивания /критерии:</b> (положительная оценка за контрольную работу является основанием для допуска студента ЗФО к сдаче экзамена) |  |
|                       | «Отлично»  | - работа выполнена на продвинутом уровне, если уровень выполнения контрольной работы отвечает всем требованиям к данному виду самостоятельной работы;<br>- курс освоен полностью, без пробелов;<br>- практические навыки работы с освоенным материалом сформированы. |



|  |                       |   |
|--|-----------------------|---|
|  | «хорошо»              | - работа выполнена на базовом уровне, если уровень выполнения контрольной работы отвечает всем основным требованиям к данному виду самостоятельной работы;<br>- курс освоен полностью, без пробелов;<br>- практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно.                                  |
|  | «Удовлетворительно»   | - работа выполнена на пороговом уровне, если уровень выполнения контрольной работы отвечает большинству основных требований к данному виду самостоятельной работы;<br>- курс освоен частично, пробелы не носят существенного характера;<br>- практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы. |
|  | «Неудовлетворительно» | - контрольная работа не выполнена, если уровень выполнения работы не отвечает большинству требований к данному виду самостоятельной работы;<br>- курс освоен частично, пробелы носят существенный характер;<br>- практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно.                           |

### Тестовые задания

#### ТЕМА 1.2. Общая характеристика банка как экономического субъекта.

1. По видам совершаемых операций коммерческие банки подразделяют на:
  - а) иностранные;
  - б) региональные;
  - в) универсальные;
  - г) специализированные.
2. Число уровней банковской системы РФ составляет:
  - а) один;
  - б) три;
  - в) два;
  - г) пять.
3. Целью Банка России является получение прибыли:
  - а) да;
  - б) нет.
4. Функции банка России:
  - а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
  - б) эмиссия денег;
  - в) получение прибыли.
5. Уставный фонд коммерческого банка может формироваться за счет:
  - а) заемных средств;
  - б) прибыли;
  - в) эмиссии ценных бумаг;
  - г) межбанковских кредитов.
6. По размеру активов коммерческие банки подразделяются на:
  - а) малые;
  - б) средние;
  - в) универсальные;
  - г) специализированные.
7. Отличие банков от небанковских кредитных организаций заключается в:
  - а) масштабах и видах проводимых операций;
  - б) организационно-правовой форме;
  - в) организационной структуре управления.
8. Операции по размещению средств коммерческими банками называются:
  - а) активные;
  - б) пассивные;
  - в) активно-пассивные.

## ТЕМА 1.4. Собственные и привлеченные средства коммерческого банка: анализ и планирование

### Тесты

- К собственным средствам банка относятся:
  - уставный фонд;
  - срочные депозиты;
  - нераспределенная прибыль;
  - депозиты до востребования.
- Наиболее стабильная часть привлеченных ресурсов - это:
  - срочные депозиты;
  - депозиты до востребования;
  - средства на расчетных счетах;
  - межбанковские кредиты.
- При анализе степени зависимости банка от межбанковских кредитов рассчитывается:
  - коэффициенты рефинансирования;
  - спрэд;
  - средний срок хранения вкладного рубля;
  - рентабельность активов.
- Снижение коэффициента иммобилизации в динамике свидетельствует о:
  - снижении доходности банка;
  - увеличении доходности банка.
- Величина дополнительного капитала не должна превышать:
  - 50% основного капитала;
  - 75% основного капитала;
  - 100% основного капитала.
- К принципам, лежащим в основе организации депозитных операций, относятся:
  - обеспечение согласованности между активными и пассивными операциями по срокам и суммам;
  - получение максимальной прибыли;
  - возвратность, платность, срочность;
  - другое.
- Показатели, характеризующие стабильность депозитной базы:
  - средний срок хранения вкладного рубля;
  - рентабельность собственных средств;
  - уровень оседания средств, поступивших во вклады;
  - средняя процентная ставка.
- Показателем, характеризующим эффективность использования банками привлеченных средств, является:
  - $\frac{\text{доходные(работающие) активы}}{\text{привлеченные средства}} \cdot 100\%$
  - процентная маржа;
  - рентабельность активов;
  - другое.
- Функции собственного капитала:
  - контрольная;
  - защитная;
  - регулирующая;
  - стимулирующая.
- В состав дополнительного капитала входит:
  - уставный капитал;
  - резервный фонд;
  - прирост имущества за счет переоценки.
- Достаточность капитала - это:
  - способность банка выполнять определенный объем услуг заданного качества не зависимо от изменения условий его деятельности;
  - своевременно и полностью выполнять свои обязательства;
  - способность банка выполнять банковские операции в больших объемах.
- Экономический смысл «достаточности банковского капитала» заключается в:
  - сопоставлении капитала банка с кредитными учреждениями-конкурентами;
  - сопоставлении капитала с размером рискованных активов;
  - сопоставлении капитала с созданными резервами на возможные потери по ссудам;

г) другое.

13. Собственные средства-«нетто» коммерческого банка – это:

- а) собственные средства за исключением иммобилизованной их части;
- б) собственные средства за исключением нераспределенной прибыли;
- в) собственные средства за исключением резервного фонда.

14. Банковский капитал считается достаточным, если Н1 равен:

- а) 3%;
- б) 10%;
- в) 8%;
- г) 11%.

### ТЕМА 1.5. ЛИКВИДНОСТЬ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1. Ликвидность банка - это:

- а) соотношение между активами и пассивами баланса по срокам;
- б) способность своевременно погашать свои обязательства, превращать статьи актива в деньги для оплаты обязательств по пассиву;
- в) способность получать прибыль, достаточную для развития в будущем;
- г) другое.

2. Соотношение суммы высоколиквидных активов и обязательств по счетам до востребования характеризует:

- а) текущую ликвидность;
- б) мгновенную ликвидность;
- в) долгосрочную ликвидность.

3. Способность банка покрыть задолженность по пассиву за счет реализации средств по активу - это:

- а) ликвидность банка;
- б) ликвидность баланса банка;
- в) мгновенная ликвидность;
- г) долгосрочная ликвидность.

4. Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ относятся:

- а) к первоклассным ликвидным средствам;
- б) к ликвидным средствам;
- в) к неликвидным средствам.

5. Соотношение суммы ликвидных активов и суммы обязательств до востребования и на срок до 30 дней характеризует:

- а) текущую ликвидность;
- б) мгновенную ликвидность;
- в) долгосрочную ликвидность.

6. Основные средства коммерческого банка относятся к:

- а) первоклассным ликвидным средствам;
- б) ликвидным средствам;
- в) неликвидным средствам.

### ТЕМА 5. АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1. Ссудные активы - 153417 тыс. р., активы – 195772 тыс. р. Эффективность кредитных вложений составляет:

- а) 63%;
- б) 87%;
- в) 78%;
- г) 80%.

2. На реклассификацию ссуды оказывают влияние:

- а) финансовое состояние заемщика;
- б) качество обслуживания долга;
- в) срок кредита;
- г) сумма кредита.

3. Показатели, необходимые для расчета рентабельности использования кредитных ресурсов:

- а) прибыль от кредитных вложений;
- б) кредитные ресурсы;
- в) расходы банка;
- г) активы.

4. Затраты на формирование резервов на возможные потери по ссудам относятся на:

- а) доходы банка;
- б) прибыль;
- в) расходы банка.

5. Качество кредитного портфеля определяется в первую очередь:

- а) обеспечением максимальной прибыли;

- б) равномерностью распределения рисков;*
- в) другое.*
- 6. Коэффициент опережения – это отношение:
  - а) темпа роста ссудных активов к темпам роста совокупных активов;*
  - б) срочных депозитов к общей сумме привлеченных ресурсов;*
  - в) собственного капитала к заемному.*
- 7. Кредиты под залог государственных ценных бумаг РФ составили 120 тыс. р., коэффициент риска равен 10%. Размер кредитов с учетом риска возможной потери части стоимости составляет:
  - а) 12 тыс. р.;*
  - б) 108 тыс. р.;*
  - в) 3. 97 тыс. р.*

### **ТЕМА 1.7. АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

1. Открытая валютная позиция считается короткой, если:
  - а) валютные пассивы больше валютных активов;*
  - б) валютные пассивы меньше валютных активов;*
  - в) валютные пассивы равны валютным активам.*
2. Точка безубыточности обменного пункта показывает:
  - а) оборот по продаже долларов;*
  - б) совокупный оборот по покупке-продаже в долларах США;*
  - в) совокупный оборот по покупке-продаже в рублях;*
  - г) оборот по покупке долларов.*
3. Открытая валютная позиция считается длинной, если:
  - а) валютные пассивы больше валютных активов;*
  - б) валютные пассивы меньше валютных активов;*
  - в) валютные пассивы равны валютным активам.*
4. Переоценка валютных активов считается положительной, если:
  - а) валютные активы больше валютных пассивов;*
  - б) валютные активы меньше валютных пассивов;*
  - в) валютные активы равны валютным пассивам.*
5. Курс доллара составляет 31,55 р. Доллары были куплены 30 дней назад за 30,78 р. Доходность вложения рублей в доллары равна:
  - а) 32,5%;*
  - б) 30,4%;*
  - в) 2,5%;*
  - г) 5%.*

### **ТЕМА 1.9. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

1. Доходы, относящиеся к непроцентным:
  - а) доходы от кредитных операций;*
  - б) полученные комиссии;*
  - в) доходы от переоценки ценных бумаг;*
  - г) доходы от межбанковского кредитования.*
2. Доходность активов составляет 62%, а средняя стоимость ресурсов – 41%. Показатель спреда равен:
  - а) 151%;*
  - б) 103%;*
  - в) 21%;*
  - г) 25%.*
3. Виды расходов, относящихся к процентным:
  - а) затраты по привлечению на счета средств юридических и физических лиц;*
  - б) уплаченные комиссии;*
  - в) расходы по оплате труда;*

г) расходы по операциям с иностранной валютой.

4. Показатель спреда определяется как:

а) доходность активов – стоимость привлеченных средств;

б) процентные доходы – процентные расходы;

в) чистый процентный доход / Доходные активы × 100%;

г) другое.

5. Показатели для расчета общей рентабельности деятельности банка:

а) прибыль;

б) доходы банка;

в) спред;

г) кредитные ресурсы.

#### Описание оценочного материала

**Процедура:** Тесты содержат вопросы по материалу всего курса и носят компетентностно-ориентированный характер. В целях подготовки к текущему контролю, обучающему следует просмотреть все имеющиеся материалы, представленные в печатном виде. Выполнение тестовых заданий позволяет оценить уровень знаний, обучающихся и выявить возможные пробелы.

#### **Критерии/шкала оценивания (пример):**

ТЗ закрытой формы с одним правильным ответом – 1 балл

ТЗ с несколькими ответами – за неполный ответ – 1 балл, за полный ответ – 2 балла

ТЗ на установление последовательности – за частично правильный ответ – 1 балл, за полностью правильный ответ – 2 балла

ТЗ на установление соответствия – по 0,5 балла за каждое верное соответствие

ТЗ открытой формы – 2 балла.

Итоговая оценка теста рассчитывается:

неудовлетворительно – менее 60% максимального количества баллов за тест,

удовлетворительно – от 60 до 75% максимального количества баллов за тест,

хорошо – от 75 до 90% максимального количества баллов за тест,

отлично – от 90% до 100% максимального количества баллов за тест.

## 2.2 Оценочные материалы: промежуточная аттестация

### 2.2.1 Оценочные материалы: промежуточная аттестация (7 семестр)

Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета в 7 семестре.

#### **Вопросы к зачету по дисциплине:**

- Торговля деньгами - как суть банковской деятельности.
- Сущность простых процентов. Примеры их использования в банковской практике.
- Косвенный банковский кредит.
- Основные типы банков, их классификация по характеру выполняемых операций.
- Основные типы банков, их классификация по срокам выдаваемых кредитов, хозяйственным и территориальным признакам.
- Методика расчета процентных платежей и капитала при различных исходных данных.
- Методика определения среднего срока погашения ссуды одному кредитору.
- Понятие двухуровневой банковской системы.
- Основные направления деятельности БР.
- Методика составления амортизационного плана погашения потребительского кредита.
- Коммерческий кредит.
- Методика дисконтирования векселей.
- Понятие коммерческого банка, основные принципы его деятельности.
- Понятие банковских пассивов.

- Сущность сложных процентов.
- Понятие капитализации.
- Декурсивный метод расчетов сложных процентов.
- Собственные ресурсы коммерческого банка.
- Привлеченные средства коммерческого банка.
- Антисипативный метод расчета сложных процентов.
- Релятивная процентная банковская ставка.
- Понятие кредита.
- Основные принципы кредитования.
- Основные виды кредитов.
- Коммерческий кредит.
- Уравнивающая процентная ставка.
- Понятие и виды девиз.
- Вексель и вексельное обращение.
- Основные виды кредитов банка.
- Потребительский кредит.
- Прямое и косвенное установление курса девиз.
- Девизы. Привидение курсов девиз.
- Основные виды кредитов. Ломбардный кредит.
- Основные виды кредитов. Международный кредит.
- Девизы. Арбитраж девиз.
- Анализ кредитоспособности заемщика иностранным банком.
- Банковский кредит. Основные методы кредитования.
- Банковский кредит. Основные параметры кредитных линий.
- Понятие банковского менеджмента и его основные принципы.
- Особенности банковского менеджмента.
- Основные направления банковского менеджмента (планирование, управление активами, управление пассивами).
- Основы банковского менеджмента и направления управления собственными средствами рентабельностью.
- Банковские риски. Управление рисками.
- Специфика банковского маркетинга.
- Маркетинговое исследование. Исследование рынка банковских продуктов.
- Маркетинговое исследование. Исследование внутренних возможностей банка.
- Современное состояние банковского маркетинга в России.
- Значение анализа кредитоспособности заемщика.
- Группировка статей актива баланса по срокам превращения их в денежные средства.
- Группировка статей пассива баланса по срочности предстоящей оплаты.
- Обязательные коэффициенты, рассчитываемые при анализе кредитоспособности заемщика.
- Дополнительный коэффициент, рассчитываемые при анализе кредитоспособности заемщика.
- Определение рейтинга заемщика и максимального размера риска на одного заемщика.
- Переучет и пролонгация векселей.
- Редисконтирование векселей в коммерческом банке.
- Дивизор. Анализ дивизоров.
- Организация безналичного платежного оборота.
- Основные формы безналичных расчетов.
- Межбанковские корреспондентские отношения.

- Валютный рынок и валютные операции банков.
- Инвестиционные операции коммерческих банков.
- Управление кредитными рисками коммерческих банков.
- Эмиссионная деятельность банков.
- Анализ баланса коммерческого банка.
- Долгосрочное банковское кредитование.
- Конверсия и консолидация займов.
- Долгосрочное банковское кредитование.
- Реструктуризация займов. Амортизация займов.

### Описание оценочного материала

**Форма предъявления:** Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

**Процедура:** Зачет проводится в конце семестра по завершении аудиторной и самостоятельной работы по дисциплине путем собеседования.

**Критерии/шкала оценивания:**

|              |   |
|--------------|---|
| «Зачтено»    | Оценки «зачтено» заслуживает обучающийся, обнаруживший знания учебного материала от достаточных до всесторонних и глубоких, умеющий свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой.<br>Обучающийся демонстрирует уверенное владение понятийно-терминологическим аппаратом дисциплины, отсутствуют ошибки в употреблении терминов. |
| «Не зачтено» | Оценки «не зачтено» заслуживает обучающийся, не усвоивший большую часть программного материала, не ответивший на большинство основных и дополнительных вопросов, либо отказавшийся отвечать на вопросы зачета.  |

### 3.1 Оценочные материалы: текущий контроль

Текущий контроль - систематическая проверка и оценка самостоятельной работы по выполнению общих и индивидуальных домашних заданий; тестирования, решение ситуационных задач.

#### 2.1.1 Тестирование

#### Раздел.2.1. Экономика страхового дела

| Вид ОМ                | Описание оценочного материала   |
|-----------------------|---|
| Тестовые задания (ТЗ) | <b>Тема 2.1. Теоретические основы страхования</b><br><b>Тест 1</b>  |
|                       | <p>1. ... – отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).</p> <p>2. <i>Наиболее древним видом страхования является страхование:</i><br/>           а) личное; б) имущественное; в) ответственности;<br/>           г) социальное; д) предпринимательских рисков.</p> <p>3. <i>Функциями страхования в системе экономических отношений являются:</i><br/>           а) сберегательная; б) кредитная;<br/>           в) рисковая; г) товарная;<br/>           д) превентивная; е) стимулирующая;<br/>           ж) социальная.</p> |

4. *Отличительные особенности страхования как экономической категории проявляются:*

- а) в денежном характере отношений;
- б) в проведении контролирующих мероприятий;
- в) в замкнутой раскладке ущерба;
- г) в создании целевых фондов денежных средств;
- д) в вероятностном (случайном) характере отношений;
- е) в уменьшении экономического бремени государства;
- ж) в формировании страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков.

5. ... – это совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

6. *Цель формирования страхового фонда:*

- а) возмещение ущерба; б) выплата налогов;
- в) универсальные;
- г) кредитование физических и юридических лиц;
- д) обеспечение финансовой устойчивости страховщика.

7. *Источниками формирования страховых фондов являются:*

- а) обязательные взносы б) добровольные платежи;
- в) налоги; г) благотворительные взносы;
- д) трансферты и субвенции.

8 ... – это иерархическая система взаимосвязанных элементов, позволяющая создать картину единого целого с выделением его составляющих элементов.

## **Тема 2.2. Классификация страхования**

### **Тест 2**

1. *Под отраслью страхования понимают:*

- а) обособленную сферу страхования, определяемую спецификой предмета страхования, имущественного интереса страхователя (застрахованного лица) и особенностями осуществления страховой защиты;
- б) совокупность отношений по защите интересов страхователей путем формирования за счет уплачиваемых ими страховых взносов, денежных фондов, предназначенных для страховых выплат при наступлении страховых случаев;
- в) звено классификации страхования, определяемое, только спецификой предмета страхования.

2. *Вид страхования – это:*

- а) группа однородных и типизированных страховых отношений, выделяемых из общей массы страховых отношений спецификой объекта страхования, определяемого предметом страхования и события, на случай наступления которого проводится данное страхование;
- б) совокупность нескольких видов страхования, близких по предмету и объекту страхования;
- в) сфера страхования, определяемая спецификой предмета страхования, имущественного интереса страхователя (застрахованного лица) и особенностями осуществления страховой защиты.

3. *В Федеральном законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации» выделяются следующие отрасли страхования:*

- а) личное страхование, имущественное страхование;
- б) имущественное страхование, страхование ответственности;



в) страхование ответственности, личное страхование, имущественное страхование;

г) страхование уровня жизни;

д) личное страхование, страхование ответственности.

*12. Различают следующие формы страхования:*

а) жизни; б) личное;

в) добровольное; г) имущественное;

д) ответственности; е) общее;

ж) обязательное.

*4 ... – это создание страхователем собственных страховых (резервных) фондов за счет регулярных отчислений, откладывания денежных средств.*

*5. ... – это деятельность по защите одним страховщиком имущественных интересов другого страховщика, связанных с принятым последним по договору страхования обязательств по страховой выплате.*

*6. Из перечисленного не является принципом обязательного страхования:*

а) является срочным;

б) устанавливается законом;

в) сплошной охват указанных в законе объектов;

г) автоматичность распространения на объекты, указанные в законе;

д) зависит от внесения страховых платежей;

е) страхование от возможных потерь дохода и непредвиденных расходов.

*7. Добровольное страхование оформляется:*

а) в простой письменной форме – договором страхования или страховым полисом;

б) в любой форме по соглашению сторон;

в) в письменной форме – нотариально заверенным договором страхования;

г) в форме, установленной органом страхового надзора, зависит от внесения.

*8. Организация добровольного страхования базируется на следующих принципах:*

а) срочности;

б) автоматичности;

в) зависимости от внесения страховых платежей;

г) нормирования страхового обеспечения;

д) сплошного охвата

*9. К обязательным видам страхования ответственности относятся:*

а) страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности;

б) страхование ответственности за невозврат кредита;

в) страхование профессиональной ответственности брокеров;

г) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;

д) страхование ответственности за неисполнение обязательств по договору;

е) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

*10. Различают следующие виды имущественного страхования:*

а) страхование транспортных средств от аварий, угона и других опасностей;

б) страхование от несчастных случаев;

в) страхование имущества от огня;

г) страхование профессиональной ответственности;

- д) страхование сельскохозяйственных культур от засухи и других стихийных бедствий;
- е) страхование животных от падежа и вынужденного забоя.
- 11. Основными видами страхования жизни являются:*
- а) пенсионное страхование;
- б) страхование от несчастных случаев;
- в) страхование на случай смерти;
- г) страхование детей;
- д) добровольное медицинское страхование;
- е) страхование финансовых рисков;
- ж) страхование животных от падежа и вынужденного забоя.

**Тема 2.3. Страховой рынок и лицензирование страховой деятельности**

**Тест 3**

*1. Регистрация и ведение государственного реестра субъектов страхового дела осуществляется:*

- а) регистрационной палатой;
- б) федеральным органом страхового надзора;
- в) налоговой инспекцией;
- г) Государственным антимонопольным комитетом.

*2. Лицензия на право осуществления страховой деятельности на территории РФ выдается:*

- а) лицензионной палатой;
- б) страховым надзором;
- в) счетной палатой;
- г) Министерством финансов;
- д) налоговой инспекцией.

*3. Для регистрации страховой компании необходимо предоставить следующие документы:*

- заявление;
- расчет страховых тарифов;
- учредительные документы;
- правила по видам страхования;
- банковские документы о наличии уставного фонда;
- е) экономическое обоснование страховой деятельности.

**Тема 2.4. Состав страхового тарифа и методы его расчета: финансовая, бухгалтерская и иная информация и ее применение для расчета экономических показателей**

**Тест 4**

*1. Страховой взнос – это:*

- а) плата с единицы страховой суммы;
- б) размер страховой суммы;
- плата страхователя страховщику за оказание страховых услуг.

*2. Страховой взнос рассчитывается:*

- а) умножением страхового тарифа в процентах на совокупную страховую сумму, деленную на 100;
- б) умножением страхового тарифа в процентах на количество заключенных договоров страхования;
- умножением страхового тарифа в процентах на величину страхового портфеля.

*3. Величина прямого ущерба включает:*

- а) количественное уменьшение застрахованного имущества, а также

затраты, производимые страхователем для уменьшения ущерба;

б) сумму недополученного дохода, а также дополнительных затрат, необходимых для налаживания производственного процесса;

– затраты, производимые страхователем для уменьшения ущерба, а также дополнительных затрат, необходимых для налаживания производственного процесса.

*4. Страховое возмещение не может превышать:*

- а) размер прямого ущерба;
- б) размер косвенного ущерба;
- в) сумму страхового ущерба;
- г) страховую сумму.

*5. Франшиза – это:*

- а) плата с единицы страховой суммы;
- б) размер страховой суммы;
- в) сумма страхового возмещения, не подлежащая оплате со стороны страховщика.

*6. При безусловной франшизе страховое возмещение равно:*

- а) величине ущерба за минусом величины безусловной франшизы;
- б) размеру страховой суммы;
- в) величине ущерба;
- г) нулю.

*7. Нагрузка в тарифной ставке используется:*

- для определения прибыли от страховой деятельности в страховой компании;
- для формирования фонда страховых выплат;
- для покрытия расходов страховой компании по организации страхового дела.

*8. Страховой тариф – это:*

- нормативный процент по отношению к страховой сумме;
- цена страхового риска;
- страховая премия;
- брутто-ставка.

*9. Элемент структуры тарифной ставки, отсутствующий в договорах страхования жизни:*

- нетто-ставка;
- рискованная нетто-ставка;
- рискованная надбавка;
- расходы на проведение страховой деятельности;
- резерв предупредительных мероприятий;
- прибыль.

*10. Базовый страховой тариф – это:*

- нетто-ставка;
- нагрузка;
- брутто-ставка;

г) франшиза.

*11. Нетто-ставка – это:*

- цена страхового риска;
- основа формирования фонда страховых выплат;
- основа прибыли страховой компании.

*12. Размер нетто-ставки по страхованию жизни зависит:*

- от возраста страхователя (застрахованного лица);
- от порядка уплаты страховых взносов;
- от возраста выгодоприобретателя;
- от вида, размера и срока выплаты страхового обеспечения;
- от планируемой нормы доходности от инвестирования собственных средств страховых компаний.

*13. Назначение актуарных расчетов состоит в определении:*

- размеров страховых фондов;
- частоты страховых случаев;
- тарифных ставок;
- страхового риска.

*14. При расчете нетто-ставок по иным, чем страхование жизни видам страхования учитываются:*

- срок действия договора страхования;
- средняя убыточность страховой суммы;
- возраст страхователя;
- опустошительность страхового случая; частота страховых случаев.

## **Тема 2.5. Личное страхование: экономическое содержание, условия проведения**

### **Тест 5**

1. ... – отрасль страхования, в которой объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением.

*2. Личное страхование проводится на случай:*

- дожития до окончания срока страхования;
- убытков от предпринимательской деятельности;
- наступления смерти страхователя или застрахованного;
- потери здоровья страхователем или застрахованным;
- гибели или пропажи имущества страхователей.

*3. В качестве застрахованного лица в личном страховании может выступать:*

- физическое лицо;
- как физическое, так и юридическое лицо;
- юридическое лицо.

*4. В личном страховании страховщик при отборе контингента руководствуется следующими критериями:*

- возрастом страхователей;
- уровнем доходов страхователей;

- состоянием здоровья страхователя.

*5. К видам страхования жизни относят страхование:*

- на случай смерти;
- профессиональной ответственности;
- детей к бракосочетанию;
- ренты (аннуитетов);
- животных;
- средств для оплаты профессионального образования.

*6. Обязанность страховщика выплатить страховую сумму по договору страхования жизни на случай дожития возникает при условии:*

- застрахованный скончался в период действия договора;
- застрахованный доживает до окончания срока действия договора.

*7. Может быть объектом личного страхования:*

- жизнь;
- здоровье;
- личные сбережения граждан;

## **Тема 2.6. Имущественное страхование: экономическое содержание, условия проведения**

### **Тест 6**

*1. Страхование гражданской ответственности владельца транспортного средства защищает имущественный интерес:*

- страхователя;
- застрахованного;
- потерпевшего в ДТП;
- страховщика;
- выгодоприобретателя.

*2. Договоры имущественного страхования и страхования жизни можно заключить:*

- в одной страховой компании;
- в разных страховых компаниях;
- у одного брокера.

*3. Страховую стоимость имущества после заключения договора может оспаривать:*

- только страховщик, если докажет, что был умышленно введен в заблуждение страхователем;
- только страхователь;
- выгодоприобретатель.

*4. Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:*

- с владением, пользованием различными видами имущества и распоряжением ими;
- с владением, пользованием имуществом, распоряжением им и осуществлением предпринимательской деятельности;
- с владением, пользованием имуществом и распоряжением им, обязанностью возместить причиненный другим лицам вред, осуществлением предпринимательской деятельности.

*5. Страховым случаем по договору страхования от огня и других опасностей является:*

- пожар;
- проникающая радиация;
- гражданская война;
- самовозгорание;
- удар молнии;
- потеря контрактов.

*6. Суброгация – это:*

- участие страхователя в убытке;
- перенесение ответственности по страховому случаю на виновное лицо;
- распределение убытка между цедентом и цессионером.

*7. Вид страхового покрытия при страховании грузов, который подразумевает страхование «от всех рисков»:*

- покрытие А;
- покрытие В;
- покрытие С.

*8. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск:*

- только самого страхователя и только в его пользу;
- только самого страхователя как в его пользу, так и в пользу другого лица;
- как самого страхователя, так и лица, не являющегося страхователем, при этом лицо, в пользу которого заключается договор, определяется соглашением сторон.

## **Тема 2.7. Страховой риск и перестрахование**

### **Тест 7**

*1. Часть обязательств, переданная цедентом в перестрахование, называется:*

- депо-премией;
- емкостью перестраховочного договора;
- эксцедентом;
- собственным удержанием.

*2. Основными видами договоров непропорционального перестрахования являются:*

- эксцедент убытка;
- эксцедент сумм;
- квотное перестрахование;
- квотно-эксцедентное перестрахование;
- эксцедент убыточности.

*3. Право цедента на долю прибыли перестраховщика называется:*

- страховой скидкой;
- перестраховочной комиссией;
- тантьемой.

4. *Форма договора перестрахования, при котором страховщик (перестрахователь) принимает на себя обязательство передавать в перестрахование заранее определенную долю рисков, а перестраховщик обязан их принять, называется:*

- облигаторным перестрахованием;
- факультативным перестрахованием;
- факультативно-облигаторным перестрахованием;
- смешанным перестрахованием.

5. *Страховщик, частично передавший застрахованный им риск в перестрахование, несет ответственность перед страхователем:*

- только в том случае, если перестраховщик откажется от выполнения своих обязательств;
- в размере доли, оставленной страховщиком на собственном удержании;
- в размере доли, переданной страховщиком в перестрахование;
- в полном объеме (на полную страховую сумму).

6. *Передача риска от перестраховщика третьей стороне называется:*

- траттой;
- цессионарием;
- ретроцессией;
- реновацией;
- сострахованием.

7. *Договор облигаторного перестрахования:*

- предоставляет полную свободу cedentu в принятии решения по перестрахованию;
- представляет собой обязательства перестраховщика принять предложенные ему в перестрахование доли этих рисков;
- представляет собой обязательства cedента по передаче определенных долей во всех рисках, принятых на страхование.

8. *Под факультативным перестрахованием понимают:*

- страхование, предполагающее возможность отказаться от перестрахования отдельных рисков;
- исторически наиболее древнюю и по существу единственную всеобщую форму перераспределения риска;
- страхование, основывающееся на заключении договора с цессионарием об обязательном принятии на перестрахование всех рисков компании;
- перестрахование превышения убытков;
- страхование, предусматривающее выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле.

9. *Условия, используемые исключительно в договоре перестрахования:*

- порядок и условия уплаты страховых взносов;
- вид страхования;
- адреса и наименования субъектов договора;
- величина танъемы;
- размер собственного удержания.

10. Обязательства страховщика-цедента определены в размере:

- собственного удержания;
- страховой суммы по договору страхования;
- эксцедента.

11. Перестрахование выполняет следующие функции:

- контроль выполнения обязательств перед страхователями;
- вторичное перераспределение принятого на страхование риска;
- обеспечение финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций;
- предупреждение страхового случая;

д) формирование сбалансированного портфеля договоров страхования.

## **Тема 2.8. Страховые резервы и инвестиционная деятельность страховщика**

### **Тест 8**

– *Неисполненные страховые обязательства страховщика по договорам страхования на отчетную дату – это...*

– *Страховщик может инвестировать собственные средства в:*

- а) государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ;
- б) векселя банков;
- в) акции, облигации;
- г) жилищные сертификаты;
- д) недвижимое имущество;
- е) денежная наличность;
- ж) слитки золота и серебра;
- з) доля перестраховщиков в страховых резервах.

3. *К техническим резервам, формируемым страховщиками относятся:*

- а) резерв незаработанной премии
- б) резерв катастроф
- в) резерв заявленных, но не урегулированных убытков
- г) резерв колебаний убыточности
- д) резерв произошедших, но не заявленных убытков

## **Тема 2.9. Анализ финансово-хозяйственной деятельности страховщика: анализ финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности страховщика с целью принятия управленческих решений**

### **Тест 9**

1. *Величина чистых активов рассчитывается как разница между брутто активами и ...*

2. *Динамический нетто-баланс строится:*

- а) с учетом системы перестрахования
- б) без учета системы перестрахования

3. *Пассив баланса дает представление:*

- а) об экономических ресурсах страховой организации
- б) об источниках формирования средств страховой организации
- в) о формах собственности хозяйствующего субъекта
- г) о финансовых результатах деятельности страховой организации

4. *Актив баланса дает представление:*



- а) об имуществе организации
- б) об источниках формирования средств страховой организации
- в) о формах собственности хозяйствующего субъекта
- г) о финансовых результатах деятельности страховой организации

5. *Способность компании рассчитываться по текущим обязательствам - это ...*

6. *К факторам, определяющим ликвидность страховой организации, относятся:*

- а) потребность в оборотных активах
- б) объем заемных денежных средств
- в) оборачиваемость
- г) сумма денежных средств на расчетном счете и в кассе страховой организации
- д) структура оборотных активов

7. *Соответствие между показателями и методикой их расчета:*

L1: текущий коэффициент покрытия

L2: общий коэффициент покрытия

L3 рентабельность страховых платежей:

R1: денежные средства и краткосрочные финансовые вложения / наиболее срочные и краткосрочные обязательства

R2: оборотные активы / наиболее срочные и краткосрочные обязательства

R3: прибыль / сумма страховых взносов

8. *Коэффициент, показывающий, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть погашена немедленно:*

- а) общий коэффициент ликвидности (покрытия)
- б) текущий коэффициент ликвидности (покрытия)
- в) оборачиваемости
- г) рентабельность

9. *Предел платежеспособности определяется, как:*

- а) (фактический размер платежеспособности - нормативный размер платежеспособности) / нормативный размер платежеспособности \* 100%
- б) (фактический размер платежеспособности - нормативный размер платежеспособности) / фактический размер платежеспособности \* 100%
- в) (нормативный размер платежеспособности - фактический размер платежеспособности) / фактический размер платежеспособности \* 100%

10. *Страховая компания работает успешно если вероятность банкротства по z - счету:*

- а) от 1,85 до 2,65
- б) больше 3
- в) меньше 1,81

11. *Соответствие между видами показателей, применяемых в аналитической работе и единицами их измерения:*

L1: абсолютные

L2: относительные

R1: натуральные и стоимостные

R2: проценты и коэффициенты

11. *Соответствие между группами доходов и их видами:*

L1: выручка страховщика

L2: прочие поступления от страховой деятельности

L3: доходы от иной деятельности

R1: поступления страховых взносов по договорам страхования, сострахования и перестрахования

R2: доходы от реализации страховых резервов, сумма полученных процентов по договорам, принятым в перестрахование

R3: доходы от реализации основных фондов и иных материальных ценностей

R4: доходы за ведение судного счета

R5: субсидии от государства

12. *Формула расчета страховых платежей:*

а) страховое поле процент охвата

б) страховой тариф страховую сумму

в) количество договоров среднестраховой взнос на один договор

13. *Изменение суммы страховых платежей за счет изменения количества договоров определяется по формуле:*

а)  $(K\partial 1 - K\partial 0) * (K\partial 1 - CB0)$

б)  $(K\partial 1 - K\partial 0) * CB0$

в)  $(K\partial 0 - K\partial 1) * C\partial 1$

г)  $(K\partial 1 - K\partial 0) * CB1$

14. *Изменение суммы страховых платежей за счет изменения среднестрахового взноса на один договор страхования определяется по формуле:*

а)  $(CB1 - CB0) * (CB1 - K\partial 0)$

б)  $(CB1 - CB0) * K\partial 0$

в)  $(CB0 - CB1) * K\partial 1$

г)  $(CB1 - CB0) * K\partial 1$

15. *К расходам, включаемым в себестоимость оказываемых страховщиками страховых услуг относятся:*

а) расходы на страховые выплаты

б) отчисления в резервы

в) отчисления на предупредительные мероприятия

г) расходы на ведение дела

д) комиссионные вознаграждения и тантъемы, уплаченные по операциям перестрахования

е) расходы на аренду основных фондов

16. *### прибыль – это конечный финансовый результат деятельности страховой организации.*

17. *Рентабельность – это:*

в) а) абсолютный показатель, который не обладает свойством сравнимости

г) б) абсолютный показатель, пересчитанный на фактический объем страховых платежей

д) в) относительный показатель, обладающий свойством сравнимости

е) г) относительный показатель, характеризующий динамику прибыли

18. *### – это фактическое количество застрахованных объектов или оплаченных договоров страхования на данной территории или в организации.*

19. ### - это процесс подготовки решений о целях и средствах предприятия путем целенаправленной сравнительной оценки различных альтернативных вариантов действий.

20. Балансовый метод применяется при:

- а) проверке правильности расчета влияния факторов на обобщающий показатель
- б) определении величины доходов и расходов
- в) анализе динамики страховых поступлений
- г) определении тесноты связи между показателями
- д) проведении факторного анализа

**Процедура:** Тесты содержат вопросы по материалу всего курса и носят компетентностно-ориентированный характер. В целях подготовки к текущему контролю, обучающему следует просмотреть все имеющиеся материалы, представленные в печатном виде. Выполнение тестовых заданий позволяет оценить уровень знаний, обучающихся и выявить возможные пробелы.

**Критерии/шкала оценивания (пример):**

ТЗ закрытой формы с одним правильным ответом – 1 балл

ТЗ с несколькими ответами – за неполный ответ – 1 балл, за полный ответ – 2 балла

ТЗ на установление последовательности – за частично правильный ответ – 1 балл, за полностью правильный ответ – 2 балла

ТЗ на установление соответствия – по 0,5 балла за каждое верное соответствие

ТЗ открытой формы – 2 балла.

Итоговая оценка теста рассчитывается:

неудовлетворительно – менее 60% максимального количества баллов за тест,

удовлетворительно – от 60 до 75% максимального количества баллов за тест,

хорошо – от 75 до 90% максимального количества баллов за тест,

отлично – от 90% до 100% максимального количества баллов за тест.

Ситуационные задачи (СЗ)

**Тема 2.4. Состав страхового тарифа и методы его расчета: финансовая, бухгалтерская и иная информация и ее применение для расчета экономических показателей**

**Задача 1.** Структура тарифных ставок по страхованию имущества предприятия выглядит следующим образом (см. табл. 1).

Ущерб возмещается по ценам, действующим на момент страхового случая.

Рассчитать страховую премию, которую страхователь ООО «Спектрум» должен перечислить страховщику:

1) здания и сооружения страхуются по риску «Залив», страховая сумма 16 368 тыс. руб.;

2) внутренняя отделка – по риску «Пожар», страховая сумма 1 721 тыс. руб.;

3) оргтехника – по «Полному пакету рисков», страховая сумма 4 800 тыс. руб.

Таблица 1

Структура тарифных ставок по страхованию имущества

| Страховые | Тари | Добавочный коэффициент по группам имущества |
|-----------|------|---|
|-----------|------|---|

| случаи                   | фная ставка | Здания и сооружения | Внутренняя отделка | Технологическое оборудование | Сантехническое оборудование | Сырье и готовая продукция | Мебель и оргтехника |
|--------------------------|-------------|---------------------|--------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------|
| Пожар                    | 0,8         | 1,0                 | 1,5                | 1,1                          | 1,0                         | 1,5                       | 3 0                 |
| Механическое повреждение | 0,5         | 1,2                 | 1,2                | 1,0                          | 1,2                         | 1,3                       | 3,0                 |
| Залив                    | 0,4         | 1,0                 | 1,5                | 1,0                          | 1,2                         | 1,5                       | 2,5                 |
| Противоправные действия  | 0,8         | 1,5                 | 1,3                | 1,2                          | 1,1                         | 1,2                       | 3,5                 |
| Полный пакет рисков      | 1,4         | 1,2                 | 1,6                | 1,1                          | 1,2                         | 1,8                       | 4,0                 |

**Задача 2.** Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учетом износа – 10 млн руб. Цех застрахован по «Полному пакету рисков». В цехе на момент взрыва находилась продукция на сумму 2 млн руб. Для расчистки территории привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 0,4 млн руб. Сумма от сдачи металлолома – 0,2 млн руб.

Цех не работал один месяц. Потеря прибыли за этот период равна 1,5 млн руб. Затраты на восстановление нормального режима работы и цеха составили 1,25 млн руб.

Рассчитайте сумму прямого и косвенного убытка, а также размер страхового возмещения.

**Задача 3.** Автомобиль застрахован от ущерба на сумму 750 000 руб. при условии, что страховое возмещение выплачивается по ценам, действующим на момент заключения договора страхования. Безусловная франшиза составляет 1%. Ущерб, нанесённый автомобилю, составил 224 000 руб. Действительная стоимость на момент страхового случая 865 000 руб.

Рассчитайте сумму страхового возмещения.

**Задача 4.** Рассчитайте размер страхового платежа и страхового возмещения.

Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 800 тыс. руб. Ставка страхового тарифа 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%». Скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб страхователя составил 12,5 тыс. руб.

**Задача 5.** Имеются данные по одному из видов имущественного страхования:

- средняя страховая сумма по одному договору  $S = 7\,000$  руб.;
- среднее страховое возмещение по одному договору  $S_B = 4\,300$  р.;
- количество договоров  $n = 5\,000$ ;
- доля нагрузки в структуре тарифа  $f = 20\%$ ;
- вероятность наступления страхового случая  $g = 0,02$ .

Данных о разбросе возмещений нет.

Рассчитайте брутто-ставку тарифа по данному виду страхования при гарантии безопасности 2,0.

## Тема 2.5. Личное страхование: экономическое содержание, условия проведения

**Задача 1.** Для лица в возрасте 43 лет рассчитайте:

- а) вероятность прожить еще год;
- б) вероятность умереть в течение предстоящего года жизни;
- в) вероятность прожить еще два года;
- г) вероятность умереть в течение предстоящих двух лет.

Данные о смертности и средней продолжительности жизни населения РФ представлены в таблице.

| Возраст, лет ( $x$ ) | Число доживших до возраста $x$ лет, ( $Lx$ ) | Число умирающих при переходе от возраста $x$ лет к возрасту $x + 1$ год, ( $dx$ ) |
|----------------------|--|---|
| 30                   | 94 609                                       | 260   |
| 40                   | 92 246                                       | 374   |
| 41                   | 91 872                                       | 399   |
| 42                   | 91 473                                       | 427   |
| 43                   | 91 046                                       | 458   |
| 44                   | 90 588                                       | 492   |
| 45                   | 90 096                                       | 528   |

**Задача 2.** Рассчитайте тарифную ставку договора страхования граждан от несчастных случаев.

Вероятность наступления риска – 0,05. Средняя страховая сумма – 3 000 тыс. руб. Среднее страховое обеспечение – 1 000 тыс. руб. Количество договоров – 80 000. Доля нагрузки в тарифной ставке – 30 %. Средний разброс страхового обеспечения – 50 тыс. руб., коэффициента – 1,645.

**Задача 3.** Рассчитайте нетто-ставки через коммутационные числа для страхователя в возрасте 45 лет, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на три года. Норма доходности – 8 %. Страховая сумма – 25 тыс. руб. Доля нагрузки в брутто-ставке – 10 %.

**Задача 4.** Рассчитайте единовременную брутто-премию для страхователя в возрасте 47 лет, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на три года. Норма доходности – 8 %. Страховая сумма – 30 тыс. руб. Доля нагрузки в брутто-ставке – 10 %.

**Задача 5.** Страховая компания заключила договор с организацией на добровольное медицинское страхование 450 работников. Стоимость обслуживания в поликлиниках составляет 1300 руб. в год. Вероятность госпитализации – 20%. Стоимость лечения одного больного в стационаре – 6740 руб. Накладные расходы медицинской страховой компании на ведение дел на одного застрахованного составляют в среднем 1500 руб. Планируемая прибыль равна 18%.

Рассчитать годовой страховой взнос предприятия на медицинское страхование 450 сотрудников.

## Тема 2.6. Имущественное страхование: экономическое содержание,

### условия проведения

**Задача 1.** Товарищество с ограниченной ответственностью, занимающееся производством товаров народного потребления, решило застраховать свое имущество стоимостью 300 тыс. руб. на 70 % стоимости с ответственностью за дополнительный риск – кражу со взломом. Тарифная ставка составит 4 руб. со 100 р. страховой суммы, за дополнительную ответственность (кража) – 1 руб. за каждый дополнительный страховой случай. Определите страховую сумму и величину страхового взноса.

**Задача 2.** В результате хищения имущества у предпринимателя пропала аппаратура. Согласно квитанции ремонтной мастерской стоимость её ремонта, составила 20 тыс. руб., в том числе расходы по доставке в мастерскую 2 тыс. руб. Имущество предпринимателя было застраховано на сумму 100 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения за похищенное имущество.

**Задача 3.** В хозяйстве граждан имеется 30 голов крупного рогатого скота в возрасте от 1 до 2 лет. По статистическим данным, средний живой вес животных этого возраста составляет 300 кг. Государственная закупочная цена – 25 руб. за 1 кг живого веса. Тарифная ставка составляет 0,03 руб. со 100 руб. страховой суммы. Определите страховые платежи по обязательному страхованию для 30 голов скота.

**Задача 4.** Автомобиль, находившийся в использовании, был застрахован на 500 у. е. при страховом тарифе 4%. В результате дорожно-транспортного происшествия был причинен ущерб в размере 350 у. е., страховая компания выплатила в качестве возмещения 250 у. е. Какой взнос был уплачен и какова была стоимость автомобиля на момент заключения договора страхования?

**Задача 5.** В хозяйстве посеяно 300 га озимой пшеницы на зерно, которую повредили морозы. Весной 120 га пересеяны ячменём на зерно. С оставшейся площади 180 га зерна получено: 2 574 ц пшеницы, 1 836 ц ярового ячменя. Средняя стоимость затрат на пересев ячменя – 1080 руб. на 1 га. При заключении договора страхования страховая стоимость определена исходя из средней урожайности пшеницы 27 ц с гектара и прогнозируемой ее цены за 1 ц – 230 руб. Урожай был застрахован на 70%. Фактическая цена 1 ц ярового ячменя – 180 р. Определите сумму ущерба страхователя и размер страхового возмещения.

**Задача 6.** Организация заключила договор на перевозку груза. Страховую стоимость определите исходя из следующих данных: стоимость груза в месте отгрузки 150 000 руб.; расходы на страхование – 10 240 руб.; расходы, связанные с доставкой груза до получателя, – 2 550 руб.

В результате страхового случая грузу был нанесён ущерб в размере 70 000 руб. Договором страхования предусмотрена выплата страхового возмещения в размере 70% от прямого ущерба. Рассчитать страховое возмещение.

### Тема 2.7. Страховой риск и перестрахование

**Задача 1.** Портфель страховщика включает три группы рисков на сумму 300, 500 и 700 тыс. руб. Уровень собственного участия – 400 тыс. руб. квота 20 % передана в перестрахование. Определите суммы, полученные перестраховщиком, и собственное участие cedenta по системе квотного перестрахования.

**Задача 2.** Участие цедента в непропорциональном страховании составляет 300 тыс. руб. Верхняя граница ответственности перестраховщика, т. е. лимит перестраховочного покрытия, – 500 тыс. руб.

Определите возмещение цедента по ущербу:

а) до 300 тыс. руб.;

б) от 300 до 500 тыс. руб.

Определите суммы выплат перестраховщика и цедента, если групповой ущерб составит 900 тыс. руб.

### **Тема 9. Страховые резервы и инвестиционная деятельность страховщика**

**Задача 15.** Страховой компанией 1 августа заключён договор страхования имущества на срок до 1 мая следующего года. Страховая брутто-премия – 120 тыс. руб. Вознаграждение агенту за заключение договора страхования – 7%, отчисления в резерв предупредительных мероприятий – 3%.

Определите не заработанную на 1 января премию по данному договору страхования.

**Задача 16.** Сумма заявленных в связи со страховыми случаями претензий за отчётный год составила 700 тыс. руб. Величина страховых выплат – 750 тыс. руб. Неурегулированные претензии за периоды, предшествующие отчётному, – 150 тыс. руб., сумма страховых премий, подлежащих на отчетную дату возврату страхователям в связи с досрочным прекращением договоров, – 60 тыс. руб.

Определите резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

**Задача 17.** Оцените финансовую устойчивость страховых операций по двум страховым компаниям, сделайте выводы.

У страховой компании «Спектрум» страховой портфель состоит из 2000 заключенных договоров, средняя тарифная ставка – 0,47 руб., страховые платежи, поступившие в отчётном периоде, – 12 500 тыс. руб., средства в запасных и резервных фондах на конец отчётного периода – 1500 тыс. руб., сумма страховых выплат за отчётный период составила 1250 тыс. руб., расходы на ведение дела – 1100 тыс. руб. У страховой компании «Нова» соответственно 1800; 0,55; 11500; 2100; 1650; 1600.

### **Тема 2.9. Финансово – хозяйственная деятельность страховщика: содержание нормативно-правовой базы и методика анализа основных показателей**

**Задача 1.** По результатам отчетного периода, страховой организацией была получена чистая прибыль в размере 2 587 127 руб. При собранной страховой премии в объеме 16 669 509 р. были произведены страховые выплаты – 4 960 281 руб., при этом расходы на ведение дела составили 20 %, а отчисления в страховые резервы – 6 374 927 руб.

Определите рентабельность страховых операций.

**Задача 2.** Определите платежеспособность страховой организации по следующим данным:

- фактический размер собственного капитала, свободного от любых обязательств, – 160 202 720 руб.;

- сумма страховых взносов по страхованию иному, чем страхование жизни, – 180 665 323 руб.;

- поправочный коэффициент – 0,50.

|   |   |
|---|---|
| <p><b>Задача 3.</b> Определите и охарактеризуйте убыточность страховых операций (уровень выплат) по страхованию средств транспорта, если при собранной страховой премии в 86 732 800 руб. были произведены страховые выплаты в сумме 49 028 100 руб. Убыточность страховой суммы в страховом тарифе определена в 47 %, что соответствует удельному весу нетто-ставки в структуре страхового тарифа.</p> <p><b>Задача 4.</b> Рассчитайте плановую сумму поступления платежей по страхованию автотранспорта.</p> <p>В отчетном году ожидается средний платеж 3 900 руб., количество договоров составит 410 единиц, процент охвата общей суммы поступления страховых платежей страхованием автотранспорта – 14,5%.</p> <p>В планируемом периоде, исходя из сложившихся темпов роста, средний платёж возрастет на 8,3%, количество договоров – на 5%, процент охвата – на 0,8%. Определите, за счёт каких факторов, интенсивных или экстенсивных, в планируемом периоде изменится сумма поступления страховых платежей по страхованию автотранспорта.</p> |   |
| <p><b>Форма предъявления:</b> Задачи в текстовом формате, требующие развернутого ответа с обоснованием хода рассуждений, предложений и рекомендаций и самостоятельным принятием управленческих решений. Решение ситуационных задач осуществляется с целью проверки уровня знаний, умений, владений, понимания студентом основных методов и законов изучаемой теории при решении конкретных задач, умения применять на практике полученные знания.</p> <p><b>Процедура:</b> Задачи решаются во время занятия или в период самостоятельной работы с использованием информационных материалов (таблицы, нормативные, статистические, экономико-финансовые справочные материалы).</p> <p><b>Шкала оценивания /критерии:</b></p>   |   |
| «Отлично»   | Ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в т. ч. из лекционного курса), ответы на дополнительные вопросы верные, четкие.   |
| «Хорошо»  | Ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании (в т. ч. из лекционного материала), ответы на дополнительные вопросы верные, но недостаточно четкие. |
| «Удовлетворительно»   | Ответ на вопрос задачи дан правильный. Объяснение хода ее решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием (в т.ч. лекционным материалом), ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие, с ошибками в деталях.                              |
| «Неудовлетворительно»   | Ответ на вопрос задачи дан не правильный. Объяснение хода ее решения дано неполное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования (в т.ч. лекционным материалом), ответы на дополнительные вопросы неправильные или отсутствуют.   |

## ВОПРОСЫ К ОПРОСУ

- Страхование: классификация, формы, принципы.



- Система правового регулирования страховой деятельности в России: нормы гражданского, административного, уголовного и финансового права.
- Органы страхового надзора: нормативная база, функции, место в системе финансового контроля
- Договор страхования как основа реализации страховых отношений: принципы, содержание, виды, особенности
- Понятие, структура и функции страхового рынка.
- Отрасли страхования и формы его проведения.
- Сострахование, перестрахование, двойное страхование: отличительные черты, достоинства и недостатки
- Системы страхового обеспечения (по принципу пропорциональной ответственности, первого риска, предельной ответственности).
- Общие принципы построения тарифов. Страховая статистика. Актуарные расчеты.
- Методика расчета страхового тарифа. Показатель убыточности страховой суммы, его значение.
- Методика построения нетто-ставок и страховых тарифов по рисковым видам страхования.
- Определение размера собственного удержания; факторы, влияющие на его определение.
- Понятие прямого и косвенного ущерба. Условная и безусловная франшиза.
- Тарифная политика страховой компании: понятие и принципы.
- Анализ платежеспособности страховой компании.
- Анализ ликвидности страховой компании.
- Перестрахование: формы, методы, сущность, основные понятия
- Личное страхование: особенности и виды.
- Понятие, виды и особенности имущественного страхования.
- Пожизненное страхование на случай смерти застрахованного или страхователя.
- Страхование детей до совершеннолетия.
- Медицинское страхование.
- Смешанное страхование жизни: порядок и правила его проведения.
- Страхование от несчастных случаев.
- Страхование гражданской ответственности
- Страхование профессиональной ответственности.
- Страхование имущества предприятий и организаций.
- Страхование сельскохозяйственных предприятий и фермерских хозяйств.
- Страхование транспортных грузов.
- Страхование строений и домашнего имущества, принадлежащих гражданам.

Описание оценочного материала:

|  |  |   |
|--|--|---|
| Вопросы к устному и письменному опросу | <b>Форма предъявления:</b> вопросы / темы.   |   |
|  | <b>Процедура:</b> Опрос может быть устный и письменный. Индивидуальные выступления или коллективное обсуждение на практических занятиях. |   |
|  | <b>Шкала оценивания /критерии:</b>   |   |
|  | « Отлично»   | Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний по дисциплине, доказательно раскрыты основные положения вопросов; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком с использованием современной научной терминологии. Могут быть допущены недочеты в |

|  |                       |   |
|--|-----------------------|---|
|  |                       | определении понятий, исправленные обучающимся самостоятельно в процессе ответа.   |
|  | «Хорошо»              | Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком с использованием современной научной терминологии. Могут быть допущены 2-3 неточности или незначительные ошибки, исправленные обучающимся с помощью преподавателя. |
|  | «Удовлетворительно»   | Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов, обучающийся не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. В ответе отсутствуют выводы.   |
|  | «Неудовлетворительно» | Ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная, научная терминология не используется, обучающимся не может ответить на дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя.                                      |

### КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

|                             |   |   |
|-----------------------------|---|---|
| Кр<br>контрольная<br>работа | - | <p>Для студентов заочной формы обучения предусмотрено выполнение контрольной работы. Перечень заданий и правило выполнения представлены в: Методические указания и задания к занятиям семинарского типа, контрольной и самостоятельной работе по дисциплине «Экономика финансовой сферы» для обучающихся направления подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность.</p> <p><b>Форма предъявления:</b><br/>Комплект контрольных заданий (по вариантам) должен быть выполнен письменно. Цель - проверка уровня знаний, умений, навыков студентов, приобретаемых в процессе обучения.</p> <p><b>Процедура:</b><br/>Контрольные работы выполняются в период самостоятельной работы с использованием учебной и научной литературы.<br/>Приступая к выполнению контрольной работы необходимо подробно изучить учебную и специальную литературу</p> <p style="text-align: center;"><b>Шкала оценивания /критерии:</b></p> |
|                             |   | <p>«Отлично»</p> <p>Выставляется обучающемуся, если работа написана самостоятельно, ответы на вопросы задачи даны верные. Решение мотивированное, подробное, последовательное, грамотное, с теоретическим обоснованием.</p>   |

|  |                       |   |
|--|-----------------------|---|
|  | «Хорошо»              | Выставляется обучающемуся, если работа написана самостоятельно, ответы на вопросы даны в целом верные. Объяснение хода решения задачи подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании.               |
|  | «Удовлетворительно»   | Выставляется обучающемуся, если ответы на вопросы содержат небольшие ошибки. Объяснение хода задачи решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие, с ошибками в деталях. |
|  | «Неудовлетворительно» | Выставляется обучающемуся, если ответ на вопрос дан неправильный. Объяснение хода решения задачи дано неполное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования.   |

### 3.2 Оценочные материалы: промежуточная аттестация (8 семестр)

Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена.

| Вид<br>ОМ               | Описание оценочного материала  |   |
|-------------------------|--|---|
|                         | Тема   | Перечень вопросов   |
| Вопросы к экзамену (ВЭ) | Тема 2.1. Введение. Теоретические основы страхования   | 1. Риск как основа страховых отношений.<br>2. Социально-экономическая сущность страхования.<br>3. Место страхования в системе экономических отношений.<br>4. Роль страхования в условиях рыночной экономики<br>5. Сущность, функции и условия страхования.<br>6. Понятие, структура и функции страхового рынка.   |
|                         | Тема 2.2. Классификация страхования  | 7. Принципы классификации страхования: страховая иерархия. Отрасли страхования.<br>8. Добровольная форма страхования: понятие и принципы<br>9. Обязательная форма страхования: понятие и принципы.  |
|                         | Тема 2.3. Страховой рынок и лицензирование страховой деятельности  | 17. Лицензирование страховой деятельности: этапы и их характеристика.<br>18. Организационно-правовые формы страховых компаний.<br>19. Страховые посредники и их роль в условиях развития страхового рынка РФ.<br>20. Характеристика отдельных сегментов страхового рынка.   |
|                         | Тема 2.4. Состав страхового тарифа и методы его расчета: финансовая, бухгалтерская и иная информация и ее применение для расчета экономических показателей | 21. Страховая стоимость объекта страхования: понятие и способы определения.<br>22. Страховой взнос: понятие, виды и порядок начисления.<br>23. Страховой ущерб: понятие, виды и порядок определения.<br>24. Система страховой ответственности: виды и их характеристика.<br>25. Франшиза: понятие, виды и методика расчета.<br>26. Актуарные расчеты: понятие, виды, функции.<br>27. Показатели страховой статистики.<br>28. Страховой тариф: понятие, характеристика структуры.<br>29. Методика расчета страхового тарифа по рисковым видам страхования.<br>30. Методика расчета страхового тарифа по страхованию жизни. |

|   |  |
|---|--|
| <p>Тема 2.5. Личное страхование: экономическое содержание, условия проведения</p>   | <p>31. Личное страхование: принципы, особенности и виды.<br/> 32. Страхование жизни: понятие, виды и их характеристика.<br/> 33. Страхование от несчастных случаев и болезней: понятие, виды и их характеристика.<br/> 34. Медицинское страхование: понятие, виды и их характеристика.</p>   |
| <p>Тема 2.6. Имущественное страхование: экономическое содержание, условия проведения</p>  | <p>35. Страхование имущества физических и юридических лиц.<br/> 36. Страхование сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений.<br/> 37. Транспортное страхование.<br/> 38. Страхование предпринимательских и финансовых рисков.<br/> 39. Страхование ответственности: сущность, принципы.<br/> 40. Страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта.<br/> 41. Страхование профессиональной ответственности.<br/> 42. Страхование ответственности перевозчиков.</p>  |
| <p>Тема 2.7. Страховой риск и перестрахование</p>   | <p>43. Сущность, функции и условия перестрахования.<br/> 44. Субъекты перестраховочных отношений: понятие, виды и характеристика.<br/> 45. Факультативное перестрахование: понятие, разновидности и характеристика.<br/> 46. Облигаторное перестрахование: понятие, разновидности и характеристика.<br/> 47. Пропорциональное перестрахование: виды и их характеристика.<br/> 48. Непропорциональное перестрахование: виды и их характеристика.</p>  |
| <p>Тема 2.8. Страховые резервы и инвестиционная деятельность страховщика</p>  | <p>49. Страховые фонды и резервы страховщика. Виды технических резервов и методика их расчета.<br/> 50. Понятие финансовой устойчивости страховых операций и методика ее определения</p>   |
| <p>Тема 2.9. Анализ финансово-хозяйственной деятельности страховщика: анализ финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности страховщика с целью принятия управленческих решений</p>  | <p>51. Экономический анализ страховых операций: виды, задачи.<br/> 52. Структура доходов страховой организации. Факторы, влияющие на объем страховых платежей.<br/> 53. Структура расходов страховой организации. Анализ себестоимости страховых операций.<br/> 54. Страховой портфель: понятие, методика анализа.<br/> 55. Понятие финансовой устойчивости страховщиков и факторы ее обеспечения.<br/> 56. Финансовый потенциал страховых организаций: его состав и структура.<br/> 57. Собственный капитал страховых организаций.<br/> 58. Доходы страховых организаций.<br/> 59. Расходы страховой организации.<br/> 60. Прибыль страховой организации.</p> |
| <p><b>Форма предъявления:</b> Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.</p> |  |

|                              |   |
|------------------------------|---|
|                              | <p><b>Процедура:</b> Экзамен проводится в конце семестра по завершении аудиторной и самостоятельной работы по дисциплине</p>  |
|                              | <p><b>Критерии/шкала оценивания:</b></p>  |
| <p>«Отлично»</p>             | <p>Оценка «отлично» ставится в том случае, когда обучающийся обнаруживает систематическое и глубокое знание программного материала по дисциплине, умеет свободно ориентироваться в вопросе. Ответ полный и правильный на основании изученного материала. Выдвинутые положения аргументированы и иллюстрированы примерами. Материал изложен в определенной логической последовательности, с использованием современных научных терминов. Обучающийся уверенно отвечает на дополнительные вопросы.</p>  |
| <p>«Хорошо»</p>              | <p>Оценка «хорошо» ставится в том случае, когда обучающийся обнаруживает полное знание учебного материала, демонстрирует систематический характер знаний по дисциплине. Ответ полный и правильный, подтвержден примерами; но их обоснование не аргументировано, отсутствует собственная точка зрения. Материал изложен в определенной логической последовательности, при этом допущены 2-3 несущественные погрешности. Обучающийся испытывает незначительные трудности в ответах на дополнительные вопросы.</p>   |
| <p>«Удовлетворительно»</p>   | <p>Оценка «удовлетворительно» ставится в том случае, когда обучающийся обнаруживает знание основного программного материала по дисциплине, но допускает погрешности в ответе. Ответ недостаточно логически выстроен, самостоятелен. Основные понятия употреблены правильно, но обнаруживается недостаточное раскрытие теоретического материала. Выдвигаемые положения недостаточно аргументированы и не подтверждены примерами; ответ носит преимущественно описательный характер. Обучающийся испытывает достаточные трудности в ответах на вопросы. Научная терминология используется недостаточно.</p> |
| <p>«Неудовлетворительно»</p> | <p>Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебного материала по дисциплине. При ответе обнаружено непонимание основного содержания теоретического материала или допущен ряд существенных ошибок, которые обучающийся не может исправить при наводящих вопросах экзаменатора, затрудняется в ответах на вопросы. Ответ носит поверхностный характер; наблюдаются неточности в использовании научной терминологии.</p>   |

## 11. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта, характеризующих этапы формирования компетенций

### *Текущий контроль*

Текущий контроль успеваемости по дисциплине осуществляется для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной деятельности обучающихся, совершенствования методики проведения занятий и проводится в ходе всех видов занятий в форме устного опроса на лекционных, семинарских и практических занятиях, выполнения устных и письменных практических заданий, в форме рубежного контроля и в форме выполнения контрольных работ.

### Критерии оценки устных ответов в ходе проведения семинарских и практических занятий

| Шкала оценивания и отметка | Показатели оценивания  |
|----------------------------|--|
| <b>Отлично</b>             | Содержание материала раскрыто в полном объеме, предусмотренном учебной программой. Речь последовательна, хорошо продумана, изложена грамотным языком, с точным использованием терминологии. Обучающийся продемонстрировал умение иллюстрировать материал конкретными примерами, в том числе на основе ранее изученного материала, показано умение делать обобщение, выводы, сравнение. Изложение ответа осуществляется самостоятельно, без наводящих вопросов. Обучающийся принимает активное участие в изложении или в обсуждении изучаемого материала. |
| <b>Хорошо</b>              | Обучающийся не полностью раскрыл содержание материала, но показано общее понимание вопроса, достаточное для дальнейшего изучения программного материала. Изложение материала недостаточно последовательное, имеются затруднения и допущены ошибки в определении понятий и в использовании терминологии, однако обучающийся активно участвует в обсуждении изучаемого материала.  |
| <b>Удовлетворительно</b>   | Обучающийся затрудняется в изложении   |

|                            |   |
|----------------------------|---|
|                            | материала, делает обобщения, выводы, сравнения с помощью преподавателя, отвечает с помощью наводящих вопросов и подсказок, затрудняется в приведении примеров. С трудом вспоминает пройденный материал, не активен, в обсуждении материала участвует эпизодически.  |
| <b>Неудовлетворительно</b> | Обучающийся не раскрыл основное содержание учебного материала или содержание материала излагалось с многочисленными подсказками, показавшими незнание или непонимание большей части учебного материала, допущены путаница и ошибки в определении понятий, продемонстрировано полное неумение приводить примеры при объяснении материала, в обсуждении материала пассивен. |

Рубежный контроль является одним из видов текущего контроля. Рубежный контроль осуществляется с целью систематической проверки достижения обучающимися обязательных результатов обучения по дисциплине – минимума, который необходим для дальнейшего обучения, выполнения программных требований к уровню подготовки обучающихся. Рубежный контроль проводится по завершении изучения отдельных наиболее сложных и объемных тем, разделов учебной дисциплины. Рубежный контроль проводится на практических или семинарских занятиях. Лица, не сдавшие (не прошедшие) рубежный контроль, до промежуточной аттестации не допускаются. Результаты рубежного контроля заносятся в журнал учета учебных занятий. Рубежный контроль проводится в форме письменного или автоматизированного (компьютерного) тестирования. Обучающемуся предъявляется не менее 20 тестовых вопросов. Время для выполнения задания предоставляется из расчета: 1 минута на один тестовый вопрос.

### **Критерии оценки результатов тестирования**

| <b>Шкала оценивания</b>    | <b>Критерии оценивания</b>                        |
|----------------------------|---|
| <b>Отлично</b>             | Даны ответы не менее, чем на 90% тестовых заданий |
| <b>Хорошо</b>              | Даны ответы не менее, чем на 75% тестовых заданий |
| <b>Удовлетворительно</b>   | Даны ответы не менее, чем на 60% тестовых заданий |
| <b>Неудовлетворительно</b> | Даны ответы менее, чем на 60% тестовых заданий    |

Контрольная работа является видом текущего контроля, в отдельных случаях (если есть соответствующее указание в учебном плане) контрольная работа является формой промежуточной аттестации. Контрольные работы выполняются обучающимися в виде письменных ответов на вопросы, решения задач, выполнения контрольных (в том числе тестовых) заданий или практической проверки выполнения практических действий по составлению (корректировке) юридических документов. Выполнение контрольных работ может быть организовано в электронной форме. Содержание заданий на контрольную работу и порядок ее выполнения устанавливаются кафедрой.

**Критерии оценки результатов выполнения контрольной работы,  
проведенной в форме решения практических задач**

| <b>Оценка</b>            | <b>Критерии оценивания</b>   |
|--------------------------|--|
| <b>Отлично</b>           | Решение задачи (выполнение задания) осуществлено верно, обучающимся продемонстрировано умение пользоваться теоретическими знаниями, приведены все необходимые ссылки на нормативно-правовые акты. Выводы достоверны и аргументированы с привлечением источников нормативно-правовой информации. Формулировки выводов четкие, понятные и обоснованные. При неоднозначности возможного решения (описания ситуации) приведены возможные варианты с указанием последствий. |
| <b>Хорошо</b>            | Задача (выполнение задания) решена верно, обучающимся продемонстрировано умение пользоваться теоретическими знаниями для решения практической задачи. Однако приведены не все необходимые ссылки на нормативно-правовые акты, формулировки выводов недостаточно четкие и понятные. Аргументация выводов свидетельствует об их недостаточной достоверности и обоснованности.  |
| <b>Удовлетворительно</b> | Задача в целом решена, однако отсутствуют ссылки на нормативно-правовые акты. Решение задачи осуществлено шаблонно, без должного проявления профессиональной компетентности. Отсутствует логика, точность  |



|                            |  |
|----------------------------|--|
|                            | и грамотность изложения решения задачи (выполнения задания). Вывод недостаточно обоснован, не содержит необходимой аргументации, поверхностный или не следует из решения задачи. |
| <b>Неудовлетворительно</b> | Задача решена неверно или решение задачи отсутствует.  |

При оценивании результатов письменных контрольных работ обязательно учитываются грамотность изложения, чистота и правильность оформления работ. Работа, правильно передающая содержание материала, но изложенная с грамматическими ошибками или ошибками в графическом оформлении, не может быть оценена выше, чем - удовлетворительно. За работу, выполненную с грубыми грамматическими ошибками, нелитературным языком, неграмотно или небрежно графически оформленную, выставляется оценка - неудовлетворительно.

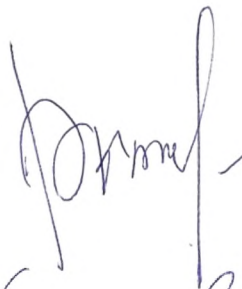
**Критерии оценки результатов выполнения контрольной работы, проведенной в форме тестирования:**

| <b>Шкала оценивания</b>    | <b>Критерии оценивания</b>                        |
|----------------------------|---|
| <b>Отлично</b>             | Даны ответы не менее, чем на 90% тестовых заданий |
| <b>Хорошо</b>              | Даны ответы не менее, чем на 75% тестовых заданий |
| <b>Удовлетворительно</b>   | Даны ответы не менее, чем на 60% тестовых заданий |
| <b>Неудовлетворительно</b> | Даны ответы менее, чем на 60% тестовых заданий    |

При проведении контрольной работы в смешенной форме (теоретическая часть – в форме тестирования, а практическая часть – в форме выполнения практического задания) каждая часть работы оценивается отдельно по пятибалльной шкале в соответствии с вышеуказанными критериями. Оценка за контрольную работу в целом выставляется по сумме баллов за теоретическую и практическую часть в соответствии со следующей шкалой оценивания:

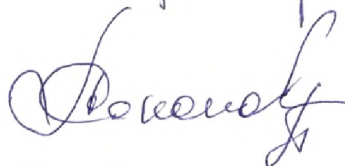
| <b>Оценка</b>              | <b>Сумма баллов за теоретическую и практическую часть контрольной работы</b> |
|----------------------------|--|
| <b>Отлично</b>             | <b>9-10</b>  |
| <b>Хорошо</b>              | <b>7-8</b>   |
| <b>Удовлетворительно</b>   | <b>5-6</b>   |
| <b>Неудовлетворительно</b> | <b>0-4</b>   |

Заведующий  
кафедрой экономики



И.В. Рыжов

Разработчик  
Доцент кафедры экономики



А.П. Соколов

Обсуждено и одобрено на заседании кафедры  
протокол №5 от «03» июля 2023 г.

**Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу  
дисциплины**

| Номер<br>изменений | Номера страниц  |                 |                          |       | Всего<br>страниц | Дата | Основание*<br>для<br>изменений |
|--------------------|-----------------|-----------------|--------------------------|-------|------------------|------|--------------------------------|
|                    | изме-<br>ненных | заме-<br>ненных | анну-<br>лирован-<br>ных | новых |                  |      |                                |
|                    |                 |                 |                          |       |                  |      |                                |

\*Основанием для внесения изменения является решение кафедры  
(протокол № \_\_\_ от « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.).