

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

Б1.В.ДВ.03.02  
(индекс дисциплины)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Анализ деятельности кредитных организаций**  
(наименование дисциплины)

по направлению подготовки (специальности)  
38.03.01 Экономика

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

Форма обучения: заочная

Год набора: 2020

Общая трудоемкость: 3 ЗЕ

**Распределение часов дисциплины по курсам**

<b>Курс</b> <b>Форма контроля</b> <b>Вид занятий</b>	5	<b>Итого</b>
	зачет	
Лекции	4	4
Лабораторные		
Практические	8	8
Руководство: курсовые работы (проекты) / РГР		
Промежуточная аттестация	0,25	0,25
Контактная работа	12,25	12,25
Самостоятельная работа	92	92
Контроль	3,75	3,75
<b>Итого</b>	108	108

Рабочую программу составил(и):

Доцент, к.э.н., Смагина А.Ю.

---

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

---

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

Рецензирование рабочей программы дисциплины:



Отсутствует



Рецензент

---

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

Рабочая программа дисциплины составлена на основании ФГОС ВО и учебного плана направления подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика

---

**Срок действия рабочей программы дисциплины до «29» августа 2025 г.**

УТВЕРЖДЕНО

На заседании департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ)

---

(протокол заседания № 1 от «29» августа 2019 г.).

### 1. Цель освоения дисциплины

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

### 2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплины и практики, на освоении которых базируется данная дисциплина: «Экономика», «Теория бухгалтерского учета», «Теория экономического анализа».

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Оценка и анализ бизнеса».

### 3. Планируемые результаты обучения

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Планируемые результаты обучения
- способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)	-	Знать: <ul style="list-style-type: none"><li>• методы и способы анализа основных направлений деятельности кредитной организации и ее результирующих показателей;</li><li>• источники информации для анализа деятельности кредитных организаций;</li><li>• правовой статус кредитных организаций и их виды;</li><li>• направления анализа деятельности кредитных организаций в РФ</li></ul>
		Уметь: <ul style="list-style-type: none"><li>• выявлять основные проблемы при анализе деятельности кредитных организаций;</li><li>• оценивать эффективность их функционирования на основании соответствия показателей деятельности нормативно установленным критериям</li><li>• применять на практике методику анализа деятельности кредитных организаций</li></ul>
		Владеть: <ul style="list-style-type: none"><li>• навыками сбора, анализа информации о деятельности кредитной</li></ul>

		<p>организации для эффективного управления ею;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• навыками самостоятельного определения показателей риска в банковской деятельности и доходности банков</li> </ul>
<p>способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)</p>	-	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• нормативно установленные критерии оценки эффективности деятельности кредитной организации;</li> <li>• нормативно-правовые акты, регламентирующие основные показатели, которым должна удовлетворять финансовая деятельность кредитной организации;</li> <li>• методику оценки кредитного портфеля;</li> <li>• нормативно установленные особенности осуществления оценки капитала, активов, доходности и ликвидности кредитных организаций</li> </ul>
		<p>Уметь:</p> <p>анализировать уровень обязательных нормативов кредитной организации; определять показатели банковских рисков; определять доходность деятельности банка; рассчитывать основные показатели активов и пассивов банка</p>
		<p>Владеть:</p> <p>методикой проведения анализа деятельности кредитных организаций;</p> <p>практическим опытом оценки эффективности деятельности кредитной организации в целом и отдельных ее направлений в увязке с тенденциями, которые складываются в целом по банковскому сектору</p>

#### 4. Структура и содержание дисциплины

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Курс	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
	Лек, Пр, Ср, ПА	Тема 1. Характеристика деятельности и правовой статус кредитных организаций в России	5	10	30	-	Итоговое тестирование, практические задания, промежуточное тестирование
	Пр, Ср, ПА	Тема 2. Роль экономического анализа в управлении кредитными организациями	5	20	30	-	Итоговое тестирование, практические задания, промежуточное тестирование
	Пр, Ср, ПА	Тема 3. Оценка капитала, активов, доходности и ликвидности кредитных организаций	5	30	20	-	Итоговое тестирование, практические задания, промежуточное тестирование

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Курс	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
	Пр, Ср, ПА	Тема 4. Анализ кредитного портфеля	5	44	20		Итоговое тестирование, практические задания, промежуточное тестирование
	ПА			0,25			
	Контроль			3,75			
<b>Итого:</b>				<b>108</b>	<b>100</b>		

## **5. Образовательные технологии**

Образовательная технология изучения дисциплины «Анализ деятельности кредитных организаций» предполагает применение следующих образовательных технологий:

- дистанционные образовательные технологии (лекция, практическое занятие, самостоятельная работа).

### **Методические указания по освоению дисциплины**

#### **Методические рекомендации студентам для самостоятельной работы**

Самостоятельная работа - это планируемая работа студентов, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа выполняет ряд функций, среди которых особенно выделяются:

- развивающая (повышение культуры умственного труда, приобщение к творческим видам деятельности, обогащение интеллектуальных способностей студентов);
- ориентирующая и стимулирующая (процессу обучения придается ускорение и мотивация);
- воспитательная (формируются и развиваются профессиональные качества специалиста);
- исследовательская (новый уровень профессионально-творческого мышления);
- информационно-обучающая (учебная деятельность студентов на аудиторных занятиях).

Целью самостоятельных занятий является самостоятельное более глубокое изучение студентами отдельных вопросов курса с использованием рекомендуемой дополнительной литературы и других информационных источников.

Заданием самостоятельной работы студентов являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умения использовать справочную литературу.

При работе с основной и дополнительной литературой целесообразно придерживаться такой последовательности. Сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале, понять общий смысл прочитанного. Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл прочитанного.

## 7. Оценочные средства

### 7.1. Паспорт оценочных средств

Курс	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
5	ОПК-2	Итоговое тестирование к темам 1-4, промежуточные тесты к темам 1-4, практические задания к темам 1-4
5	ПК-1	Итоговое тестирование к темам 1-4, промежуточные тесты к темам 1-4, практические задания к темам 1-4

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

#### 7.2.1. Компетенции –ОПК-2, ПК-1. Итоговый тест.

Банк тестовых заданий (вопросы электронного учебника, вопросы к итоговому тестированию)

<b>Задание №1</b>		
От какого основного нормативного документа находится в зависимости банковская деятельность?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	Показатель пользователей услугами
<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	Конституция РФ
<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	Федеральный закон «О национальной платежной системе»
<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	ФЗ № 402
<b>Задание №2</b>		
Какие основные моменты по отношению к кредитным организациям отражены в Конституции РФ?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	Правовые основы для кредитных организаций
<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	Основы правового урегулирования
<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	Правовые основы взаимоотношений между кредиторами
<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	Правовые основы операций внебюджетных организаций
<b>Задание №3</b>		
К основным федеральным законам, регулирующим деятельность кредитных организаций, относят		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	Закон «О банках и банковской деятельности»
<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	Закон «О Центральном банке Российской Федерации»
<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	Закон «О национальной платежной системе»
<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	Федеральный закон «О бухгалтерском учете»
<b>Задание №4</b>		



Какой нормативный акт находится в постоянном изменении основных требований и положений деятельности кредитных организаций согласно законодательству?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Закон «О банках и банковской деятельности»
<input type="checkbox"/>		Закон «О национальной платёжной системе»
<input type="checkbox"/>		Положение Банка России «О правилах подготовки нормативных актов Банка России»
<input type="checkbox"/>		Закон «О Центральном банке Российской Федерации»
<b>Задание №5</b>		
Какие документы относят в разряд внутреннего использования кредитными организациями?		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Коллективный договор
<input type="checkbox"/>		Учетная политика
<input type="checkbox"/>		Внутренние локальные акты
<input type="checkbox"/>		Детальный перечень ограничений

<b>Задание №6</b>		
Какой нормативный документ содержит ряд положений, применяемых к кредитным отношениям?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Инструкция Центрального Банка РФ
<input type="checkbox"/>		Положение банка РФ
<input type="checkbox"/>		Конституция РФ
<input type="checkbox"/>		Закон «О банках и банковской деятельности»
<b>Задание №7</b>		
Какие нормативные основы для кредитных отношений устанавливает статья 71 Конституции РФ?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		В ведении РФ находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки
<input type="checkbox"/>		На территории Российской Федерации не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств
<input type="checkbox"/>		Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом
<input type="checkbox"/>		Назначение на должность и освобождение от должности Председателя Счетной палаты и половины состава ее аудиторов
<b>Задание №8</b>		
Какие нормативные основы для кредитных отношений устанавливает статья 74 Конституции РФ?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		На территории Российской Федерации не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств
<input type="checkbox"/>		Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом
<input type="checkbox"/>		Назначение на должность и освобождение от должности Председателя Счетной палаты и половины состава ее аудиторов

)		В ведении РФ находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки
<b>Задание №9</b>		
Какие нормативные основы для кредитных отношений устанавливает статья 75 Конституции РФ?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
)		Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются
)		На территории Российской Федерации не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств
)		В ведении РФ находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки
)		Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом
<b>Задание №10</b>		
Какие нормативные основы для кредитных отношений устанавливает статья 103 Конституции РФ?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
)		На территории Российской Федерации не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств
)		В ведении РФ находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки
)		Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом
)		Назначение на должность и освобождение от должности Председателя Центрального банка Российской Федерации
<b>Задание №11</b>		
Какой закон является основополагающим законом в области регулирования деятельности банков?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
)		Закон «О банках и банковской деятельности»
)		Закон «О национальной платежной системе»
)		Положение Банка России «О правилах подготовки нормативных актов Банка России»
)		Закон «О Центральном банке Российской Федерации»

<b>Задание №12</b>		
Какой закон регулирует деятельность главной финансовой организации страны?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
)		Закон «О банках и банковской деятельности»
)		Закон «О национальной платежной системе»
)		Положение Банка России «О правилах подготовки нормативных актов Банка России»
)		Закон «О Центральном банке Российской Федерации»
<b>Задание №13</b>		
Какой закон регламентирует порядок предоставления платежных услуг, проведение денежных переводов, эксплуатацию электронных платежных средств, а также деятельность субъектов национальной системы?		

Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Закон «О банках и банковской деятельности»
<input type="checkbox"/>		Закон «О национальной платёжной системе»
<input type="checkbox"/>		Положение Банка России «О правилах подготовки нормативных актов Банка России»
<input type="checkbox"/>		Закон «О Центральном банке Российской Федерации»
<b>Задание №14</b>		
Укажите нормативно-правовой статус кредитной организации.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Юридическое лицо зарегистрировано в статусе хозяйственного субъекта
<input type="checkbox"/>		Целью деятельности является извлечение прибыли
<input type="checkbox"/>		Наличие у зарегистрированной организации разрешения ЦБ о ведении подобных операций
<input type="checkbox"/>		Наличие у кредитной организации центрального контрагента
<b>Задание №15</b>		
Укажите один из признаков кредитной организации по отношению к цели создания.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Юридическое лицо зарегистрировано в статусе хозяйственного общества
<input type="checkbox"/>		Целью деятельности организации является извлечение прибыли
<input type="checkbox"/>		Наличие у зарегистрированной организации разрешения ЦБ о ведении подобных операций
<input type="checkbox"/>		Наличие у кредитной организации центрального контрагента
<b>Задание №16</b>		
Укажите нормативно-правовой статус ведения денежных операций кредитной организацией.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Юридическое лицо зарегистрировано в статусе хозяйственного общества
<input type="checkbox"/>		Целью деятельности организации является извлечение прибыли
<input type="checkbox"/>		Наличие у зарегистрированной организации разрешения ЦБ о ведении подобных операций
<input type="checkbox"/>		Наличие у кредитной организации центрального контрагента
<b>Задание №17</b>		
Какие структуры относятся к кредитным организациям?		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Банки
<input type="checkbox"/>		Небанковские кредитные организации
<input type="checkbox"/>		Иностранные банки
<input type="checkbox"/>		Клиринговые организации
<b>Задание №18</b>		
Укажите правильное определение банка.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		

)		Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
)		Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, устанавливаемые ЦБ РФ
)		Субъект коммерческой деятельности, который имеет также определенные обязанности
)		Это хозяйственное общество, уставный капитал которого разделён на определённое число акций в соответствии со ст. 96 Гражданского кодекса Российской Федерации
<b>Задание №19</b>		
Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, – это определение		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
)		банка или кредитной организации
)		коммерческой организации
)		некоммерческой организации
)		образовательного учреждения
<b>Задание №20</b>		
Укажите правильное определение иностранного банка.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
)		Банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован
)		Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
)		Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, устанавливаемые ЦБ РФ
)		Хозяйственное общество, уставный капитал которого разделён на определённое число акций в соответствии со ст. 96 Гражданского кодекса Российской Федерации

### Критерии оценки теста:

Вопросы для самоконтроля: Максимальное количество баллов - 6 б. (баллы студенту начисляются автоматически)

Итоговый тест:

Баллы выставляются автоматически пропорционально правильным ответам.

### 7.2.2. Компетенции – ОПК-2, ПК-1. Вопросы у промежуточному тестированию

<b>Задание №1</b>		
Какие организации относятся к банкам с базовой лицензией?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
)		Банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

<input type="checkbox"/>		Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
<input type="checkbox"/>		Банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован
<input type="checkbox"/>		Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, устанавливаемые ЦБ РФ
<b>Задание №2</b>		
Какие организации относятся к банкам с универсальной лицензией?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»
<input type="checkbox"/>		Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
<input type="checkbox"/>		Банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован
<input type="checkbox"/>		Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, устанавливаемые ЦБ РФ
<b>Задание №3</b>		
Укажите правильное определение небанковских кредитных организаций.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России
<input type="checkbox"/>		Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
<input type="checkbox"/>		Банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован
<input type="checkbox"/>		Хозяйственное общество, уставный капитал которого разделён на определённое число акций в соответствии со ст. 96 Гражданского кодекса Российской Федерации
<b>Задание №4</b>		
В каком нормативном акте представлен перечень ограничений деятельности банков?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Федеральный закон «О бухгалтерском учете»
<input type="checkbox"/>		Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»
<input type="checkbox"/>		Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»
<input type="checkbox"/>		Федеральный закон «Об исполнительном производстве»
<b>Задание №5</b>		
На какие субъекты распространяется детальный перечень ограничений статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»?		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Иностранные юридические лица и организации, не являющиеся таковыми по иностранному праву

)		Физические лица, подчиняющиеся правам иностранного государства
)		Юридические лица
)		Общества с ограниченной ответственностью
<b>Задание №6</b>		
Назовите виды банков с установленными законодательно лицензиями.		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
)		Банк с универсальной лицензией
)		Банк с базовой лицензией
)		Банк с косвенной лицензией
)		Банк с односторонней лицензией
<b>Задание №7</b>		
Какие операции выполняет банк с универсальной лицензией?		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
)		Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок
)		Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам
)		Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц
)		Совершение операций и сделок только по определенным ценным бумагам
<b>Задание №8</b>		
Укажите правильный перечень небанковских кредитных организаций.		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
)		Небанковские кредитные организации с открытием банковских счетов
)		Небанковские кредитные организации без открытия банковских счетов
)		Банк с универсальной лицензией
)		Банк с базовой лицензией
<b>Задание №9</b>		
Укажите правильный перечень кредитных организаций, НЕ относящихся к небанковским кредитным организациям.		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
)		Небанковские кредитные организации с открытием банковских счетов
)		Небанковские кредитные организации без открытия банковских счетов
)		Банк с универсальной лицензией
)		Банк с базовой лицензией
<b>Задание №10</b>		
Укажите на подвид небанковских кредитных организаций.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
)		Центральный контрагент

)		Банк с универсальной лицензией
)		Банк с базовой лицензией
)		Банк с косвенной лицензией
<b>Задание №11</b>		
Укажите дополнительные условия создания небанковских кредитных организаций.		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
)		Создание с открытием банковского счета
)		Создание без открытия банковского счета
)		Совершение операций и сделок по всем видам ценных бумаг
)		Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок
<b>Задание №12</b>		
Укажите условия, НЕ ОТНОСЯЩИЕСЯ к дополнительным условиям создания небанковских кредитных организаций.		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
)		Создание с открытием банковского счета
)		Создание без открытия банковского счета
)		Совершение операций и сделок по всем видам ценных бумаг
)		Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок

### Критерии оценки:

-За правильные ответы на промежуточный тест №1 – 5 баллов

-За правильные ответы на каждый промежуточный тест №2-4 – 4 балла

-За неправильные ответ на тест- 0 балл

### 7.2.3. Компетенции – ОПК-2, ПК-1. Практические задания

#### Практическое задание 1

На основании представленных данных заполнить таблицы и сделать вывод по каждой из таблиц.

#### Структура и динамика баланса

Объем активов, приносящих доход банка составляет \_\_\_\_% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет \_\_\_\_% в общем объеме пассивов. Объем доходных активов \_ соответствует/не соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам (87%).

Структура доходных активов на текущий момент и год назад:

Наименование показателя	01 Января 2018 г., тыс.руб	01 Января 2019 г., тыс.руб
Межбанковские кредиты	1 846 613 513	1 633 413 626
Кредиты юр.лицам	10 955 321 867	12 419 970 979

Кредиты физ.лицам	4 924 521 124		6 169 593 448	
Векселя	1 599 526		1 636 601	
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	45 937 913		68 908 424	
Вложения в ценные бумаги	3 308 329 327		3 848 440 456	
Прочие доходные ссуды	765 607 460		828 653 194	
<i>Доходные активы</i>	<i>21 910 477 883</i>	<i>(100.00%)</i>	<i>25 133 807 576</i>	<i>(100.00%)</i>

Вывод:

Аналитика по *степени обеспеченности* выданных кредитов, а также их структуре:

<i>Наименование показателя</i>	<i>01 Января 2018 г., тыс.руб</i>		<i>01 Января 2019 г., тыс.руб</i>	
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	5 120 882 503		6 169 007 420	
Имущество, принятое в обеспечение	10 573 219 558		10 817 270 885	
Драгоценные металлы, принятые в обеспечение	113		113	
Полученные гарантии и поручительства	38 335 088 236		43 671 932 764	
<i>Сумма кредитного портфеля</i>	<i>18 244 519 480</i>	<i>(100.00%)</i>	<i>21 122 729 057</i>	<i>(100.00%)</i>
- в т.ч. кредиты юр.лицам	10 606 617 498		11 965 898 766	
- в т.ч. кредиты физ. лицам	4 924 521 124		6 169 593 448	
- в т.ч. кредиты банкам	1 553 131 116		1 635 603 012	

Вывод:

Краткая структура *процентных обязательств* (т.е. за которые банк обычно платит проценты клиенту):

<i>Наименование показателя</i>	<i>01 Января 2018 г., тыс.руб</i>		<i>01 Января 2019 г., тыс.руб</i>	
Средства банков (МБК и корсчетов)	464 229 682		989 817 841	
Средства юр. лиц	6 061 017 260		7 412 738 453	
- в т.ч. текущих средств юр. лиц	2 698 073 110		2 888 382 565	
Вклады физ. лиц	11 616 954 768		12 699 158 303	
Прочие процентные обязательств	1 312 982 546		1 617 607 628	
- в т.ч. кредиты от Банка России	591 164 171		567 221 798	
<i>Процентные обязательства</i>	<i>19 455 184 256</i>	<i>(100.00%)</i>	<i>22 719 322 225</i>	<i>(100.00%)</i>

Вывод:



## Практическое задание 2

1. На основе данных отчетности банка, проведите экономический анализ показателей отчетности.

2. Дайте оценку полученным показателям

Провести анализ финансовых результатов деятельности кредитной организации.

Анализ показателей финансовой деятельности кредитной организации за 2017–2019 гг., тыс. руб.

Наименование показателей	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темпы роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018
Процентные доходы, всего	902 426	1055838	1298681		
Процентные расходы, всего	675 736	790 611	972 451		
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	226 690	265 227	326 230		
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	–77 244	–90 375	–111160		
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	149 446	174 852	215 070		
Комиссионные доходы	36 531	42 741	52 571		
Комиссионные расходы	5222	6110	7515		
Прочие операционные доходы	25 223	29 511	36 298		
Чистые доходы (расходы)	205 978	240 994	296 424		
Операционные расходы	103 633	121 251	149 139		
Прибыль (убыток) до налогообложения	10 2345	119 743	147 285		
Возмещение (расход) по налогам	15 985	18 702	23 003		
Прибыль (убыток) после налогообложения	86 360	1 010 41	124 282		

**Практическое задание 3.** Провести горизонтальный анализ показателей финансовых результатов кредитной организации.

Показатели финансовых результатов деятельности кредитной организации за 2017–2019 гг., тыс. руб.

Наименование показателей	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темпы роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018
Процентные доходы, всего	902 426	1 055 838	1 298 681		
Процентные расходы, всего	675 736	790 611	972 451		

Чистые процентные доходы	226 690	265 227	326 230		
Операционные расходы	103 633	121 251	149 139		
Прибыль (убыток) после налогообложения	86 360	101 041	124 282		

**Практическое задание 4.** Провести анализ кредитного портфеля по условным данным отчетности кредитной организации.

Анализ кредитного портфеля кредитной организации за 2017–2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019/2017 гг., %
Активы всего, млрд. руб.	11785,00	11268,00	16780,00	
Объем кредитного портфеля, млрд. руб.	8017,00	7653,00	12606,00	
Темпы прироста кредитного портфеля, %				
Доля кредитного портфеля в совокупных активах, %				
Кредиты юридическим лицам	6600,00	6389,00	8775,00	
Доля кредитов юридических лиц в кредитном портфеле, %				
Кредиты физическим лицам	245,00	259,00	2995,00	
Доля кредитов физических лиц в кредитном портфеле, %				
Кредитный портфель ссуд кредитным организациям	1172,00	1005,00	836,00	
Доля кредитов кредитным организациям в кредитном портфеле, %				

### Критерии оценки:

За каждое правильное выполненное задание 5 баллов

За частично правильное выполненное задание— 1-4 балла

За неправильно выполненное задание — 0 баллов

### 7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

#### 7.3.1. Вопросы к промежуточной аттестации

Курс 5

№ п/п	Вопросы к зачету
1.	Сущность, цели и задачи банковского анализа.
2.	Содержание и принципы организации аналитической работы в банке.
3.	Субъекты и цели анализа деятельности банка.
4.	Основные направления аналитической работы в банке.
5.	Виды аналитической работы в банке.
6.	Организация финансового анализа в банке.
7.	Классификация методов анализа.
8.	Применение абсолютных, относительных и средних величин. Метод сравнения.
9.	Методы факторного анализа.
10.	Метод группировки. Табличный и графический метод.
11.	Системы внешней и внутренней информации банка.
12.	Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая и оперативная отчетность банка.
13.	Российские и международные стандарты финансовой отчетности банка. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
14.	Баланс банка и принципы его составления.
15.	Особенности построения пассива баланса банка и основные направления его анализа.
16.	Анализ общей величины, динамики и структуры пассива баланса коммерческого банка.
17.	Определение величины капитала банка. Структура капитала. Достаточность банковского капитала. Капитал брутто и нетто. Коэффициент иммобилизации.
18.	Обязательства банка. Классификация обязательств. Анализ структуры и динамики обязательств банка. Оценка зависимости банка от отдельных видов ресурсов. Оценка стоимости ресурсной базы.
19.	Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа.
20.	Классификация активных операций. Работающие активы. Неработающие активы: ликвидные и иммобилизованные. Оценка динамики и структуры активов.
21.	Понятие качества активных операций. Оценка риска активов. Показатели доходности активных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов активных операций банка.
22.	Комплексный анализ активных и пассивных операций банка. Оценка соответствия сроков активов и пассивов. Оценка степени использования ресурсов.
23.	Сущность и виды кредитных операций банка. Уровни анализа активных операций.
24.	Особенности оценки отдельных кредитных операций с отдельными клиентами.

25.	Особенности анализа кредитного портфеля банка.
26.	Понятие качества кредитных операций. Оценка риска кредитного портфеля. Показатели доходности кредитных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов кредитных операций банка.
27.	Степень риска кредитных вложений. Анализ обеспеченности банковских ссуд. Анализ структуры и динамики просроченных и убыточных кредитных вложений банка а также их доли в кредитном портфеле. Оценка резервов сформированных на покрытие возможных потерь по ссудным операциям.
28.	Анализ оборачиваемости кредитных операций банка.
29.	Классификация операций банка с ценными бумагами. Особенности анализа операций банка с ценными бумагами.
30.	Валютные операции и валютная позиция банка. Особенности анализа валютных операций банка. Анализ эффективности валютно-обменных операций банка.
31.	Классификация банковских услуг и особенности их анализа. Анализ эффективности операций с использованием платежных карт. Анализ лизинговых операций банка. Анализ факторинговых и форфейтинговых операций.
32.	Особенности анализа неработающих активов банка.
33.	Структура и динамика банковских доходов. Процентные, комиссионные и прочие доходы. Доходы от восстановления резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям. Доходы от переоценки валюты, ценных бумаг и иных активов.
34.	Структура и динамика банковских расходов. Процентные, комиссионные и прочие расходы. Расходы от формирования резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям. Расходы, связанные с переоценкой валюты, ценных бумаг и иных активов. Административно - управленческие расходы.
35.	Анализ прибыли банка. Факторы, влияющие на прибыль. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль.
36.	Анализ банковской маржи. Абсолютная и относительная маржа. Административно - управленческие и прочие расходы банка. Расчет минимальной маржи.
37.	Анализ процентной ставки по кредитам и вкладам. Стоимость обязательств (совокупная и по отдельным статьям) и доходность работающих активов (совокупная и по отдельным статьям). Спрэд прибыли.
38.	Анализ рентабельности и эффективности деятельности банка.
39.	Понятие ликвидности и платежеспособности и их факторы.
40.	Соотношение сроков активных и пассивных операций. Анализ ликвидности и платежеспособности банка.

### 7.3.2. Критерии и нормы оценки

Курс	Форма проведения промежуточной аттестации	Критерии и нормы оценки	
5	Зачет (по накопительному рейтингу)	«зачтено»	Студент набрал от 55 до 100 баллов по накопительному рейтингу
		«не зачтено»	Студент набрал 54 и менее баллов по накопительному рейтингу

## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 8.1. Обязательная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	Хасянова С. Ю.	Кредитный анализ в коммерческом банке	учеб. пособие	2020	ZNANIUM .COM
2	Казимагомедов А. А.	Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций	учебник	2020	ZNANIUM .COM

### 8.2. Дополнительная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно- методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	Успенская И. Н.	Финансовый анализ	учеб. пособие	2017	IPRbooks

### 8.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

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

### 8.4. Перечень программного обеспечения

Программное обеспечение не требуется

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

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

