

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

Б1.В.ДВ.07.01  
(индекс дисциплины)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Финансовый анализ кредитной организации  
(наименование дисциплины)

по направлению подготовки  
38.03.01 Экономика

направленность (профиль)  
Финансовый менеджмент

Форма обучения: очная

Год набора: 2021

Общая трудоемкость: 2 ЗЕ

**Распределение часов дисциплины по курсам**

Семестр	4	Итого
Форма контроля	зачет	
Вид занятий		
Лекции	16	16
Лабораторные		
Практические	18	18
Руководство: курсовые работы (проекты) / РГР		
Промежуточная аттестация	0,25	0,25
Контактная работа	34,25	34,25
Самостоятельная работа	37,75	37,75
Контроль		
<b>Итого</b>	<b>72</b>	<b>72</b>

Рабочую программу составил(и):  
старший преподаватель департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ) Быкова Н.Н.

---

(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», направленности (профили): «Финансовый менеджмент».

**Срок действия рабочей программы дисциплины до «31» августа 2025 г.**

**УТВЕРЖДЕНО**

На заседании департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ)

---

(протокол заседания № 1 от «01» сентября 2020г.).

## 1. Цель освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины – формирование у студентов системы теоретических знаний, профессиональных компетенций, аналитического мышления путем освоения методологических основ в сфере финансового анализа кредитной организации, а также привитие навыков практического использования полученных знаний в процессе осуществления аналитических операций для объективного представления о достигнутых результатах финансовой деятельности кредитной организации, разработки и обоснования вариантов принимаемых решений для реализации финансовой политики и управления, обеспечивающих повышение эффективности использования финансовых ресурсов.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплины и практики, на освоении которых базируется данная дисциплина: «Экономика», «Теория экономического анализа», «Финансы, денежное обращение и кредит». Желательно владение иностранным языком в объёме, достаточном для чтения зарубежной учебной и научной экономической литературы.

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Оценка стоимости активов», «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», «Антикризисный финансовый менеджмент» и др.

## 3. Планируемые результаты обучения

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Планируемые результаты обучения
ПК-7 Способен проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	ПК-7.3 Способен проводить оценку финансово-экономического состояния кредитных организаций	Знать: – нормативные акты и требования Центрального банка Российской Федерации по организации банковской деятельности; – классификацию методов и приемов проведения финансового анализа кредитной организации
		Уметь: – использовать источники информации, характеризующей деятельность коммерческого банка; – проверять полноту и подлинность документов, используемых при осуществлении операций коммерческих банков; – рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитной организации

<b>Формируемые и контролируемые компетенции</b> (код и наименование)	<b>Индикаторы достижения компетенций</b> (код и наименование)	<b>Планируемые результаты обучения</b>
		Владеть: – основными методами оценки финансового состояния кредитной организации; – приемами сопоставления результатов различных вариантов проведения финансового анализа кредитной организации
ПК-8 Способен собирать информацию по спросу на рынке финансовых услуг	ПК-8.5 Способен проводить оценку кредитоспособности заемщиков	Знать: – методы сбора, анализа и обработки исходной информации, необходимой для решения поставленных экономических задач; – основные принципы оценки кредитоспособности заемщиков с учетом факторов финансового и нефинансового характера Уметь: – подбирать конкретную методику для решения поставленных целей и задач финансового анализа кредитной организации; – обосновывать выводы анализа, интерпретировать полученные результаты Владеть: – навыками подготовки информационных обзоров и аналитических отчетов по результатам проведенного анализа; – навыками применения типовых методик анализа и расчета финансовых показателей деятельности коммерческого банка
- ПК-9 Способен собирать данные и вести базы по клиентам	ПК-9.2 Способен осуществлять сбор и обработку данных, необходимых для финансового анализа кредитной организации	Знать: – соответствие методов сбора данных целям обработки информации, необходимой для финансового анализа кредитной организации Уметь: – анализировать данные, собранные для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка

<b>Формируемые и контролируемые компетенции</b> (код и наименование)	<b>Индикаторы достижения компетенций</b> (код и наименование)	<b>Планируемые результаты обучения</b>
		Владеть: – приемами сбора и обработки данных, необходимых для финансового анализа кредитной организации

#### 4. Структура и содержание дисциплины

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Семестр	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
	Лек	Тема 1. Основные понятия, цели и значение финансового анализа кредитной организации	4	2	10	–	Решение тестовых заданий
	Пр		4	2			
	Ср		4	6			Решение практических заданий
	Лек	Тема 2. Этапы анализа деятельности кредитной организации. Информационная база анализа деятельности банка	4	2	20	–	Решение тестовых заданий
	Пр		4	2			
	Ср		4	6			Решение практических заданий
	Лек	Тема 3. Методы и приемы анализа деятельности кредитной организации	4	2	10	–	Решение тестовых заданий
	Пр		4	4			
	Ср		4	7			Решение практических заданий
	Лек	Тема 4. Анализ пассивов кредитной организации	4	4	20	–	Решение тестовых заданий
	Пр		4	4			
	Ср		4	6			Решение практических заданий
	Лек	Тема 5. Анализ активов кредитной организации	4	4	20	–	Решение тестовых заданий
	Пр		4	4			
	Ср		4	6			Решение практических заданий
	Лек	Тема 6. Анализ кредитного портфеля кредитной организации	4	2	20	–	Решение тестовых заданий
	Пр		4	2			
	Ср		4	6,75			Решение практических заданий
	Промежуточная аттестация		4	0,25			
	Итоговое тестирование		4		100		
<b>Итого:</b>				<b>72</b>	<b>100</b>		

#### Схема расчета итогового балла

(Текущий рейтинг + Результат итогового тестирования)/2

## **5. Образовательные технологии**

При изучении дисциплины (учебного курса) «Финансовый анализ кредитной организации» используются традиционные образовательные технологии.

## **6. Методические указания по освоению дисциплины**

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала. Общие и утвердившиеся в практике правила и приемы конспектирования лекций:

- 1) Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради.
- 2) Необходимо записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку.
- 3) Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать маркеры и стикеры. Названные в лекции ссылки на первоисточники помечаются на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и дописать их.
- 4) В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Каждому обучающемуся необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий. В конспект следует заносить всё, что преподаватель пишет на доске, а также рекомендуемые схемы, таблицы, диаграммы и т.д.

Целью практических занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, формирование у них определенных умений и навыков. При подготовке к практическим занятиям по дисциплине необходимо использовать несколько источников, раскрывающих вопросы.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине осуществляется с целью углубления, расширения, систематизации и закрепления полученных теоретических знаний, формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу, развития познавательных способностей и активности студентов, а также формирования самостоятельного мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации, развития исследовательских умений.

Контроль результатов самостоятельной работы студентов может осуществляться в письменной, устной или смешанной форме, с представлением продукта творческой деятельности студента. Критериями оценки результатов самостоятельной работы студента являются: уровень освоения студентом учебного материала; умения студента использовать теоретические знания при выполнении индивидуальных заданий.

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.

При подготовке к решению практических заданий и тестовых заданий обучающемуся необходимо повторить лекционный материал по пройденным темам, ознакомиться с рекомендуемой литературой. Для успешного выполнения тестовых заданий важно внимательно прочитать поставленный вопрос, не торопиться, ознакомиться со всеми вариантами ответов, прежде чем делать окончательный выбор.

При подготовке к зачету студент должен повторно изучить конспекты лекций и рекомендованную литературу, просмотреть решения основных задач, решенных самостоятельно и на практических занятиях, а также составить письменные ответы на все вопросы, вынесенные на зачет.

## 7. Оценочные средства

### 7.1. Паспорт оценочных средств

Семестр	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
4	ПК-7	Решение тестовых заданий и итоговое тестирование №№1-50 Решение практических заданий №№ 1,2 Вопросы к зачету №№ 1-64
4	ПК-8	Решение тестовых заданий и итоговое тестирование №№1-50 Решение практических заданий №№ 4,5 Вопросы к зачету №№ 1-64
4	ПК-9	Решение тестовых заданий и итоговое тестирование №№1-50 Решение практических заданий №№3,6 Вопросы к зачету №№ 1-64

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

#### 7.2.1. Тестовые задания и вопросы итогового тестирования

(наименование оценочного средства)

Задание № 1		
Потребительская ссуда сроком на четыре года является		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)	<input type="checkbox"/>	краткосрочной
2)	<input type="checkbox"/>	среднесрочной
3)	<input type="checkbox"/>	долгосрочной
4)	<input type="checkbox"/>	онкольной

Задание № 2		
Считаете ли вы, что кредитная история заемщика – это его личные отношения с партнерами?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)	<input type="checkbox"/>	Если эти отношения оговорены сторонами
2)	<input type="checkbox"/>	Не считаю
3)	<input type="checkbox"/>	Если отношения исходят от одной стороны
4)	<input type="checkbox"/>	Считаю

Задание № 3		
Собирает ли Бюро кредитных историй информацию от заемщиков?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)	<input type="checkbox"/>	Собирает
2)	<input type="checkbox"/>	Не собирает
3)	<input type="checkbox"/>	По заданию правоохранительных органов
4)	<input type="checkbox"/>	По собственной инициативе

Задание № 4		
-------------	--	--



<b>Является ли целью деятельности Бюро кредитных историй оценка рисков заемщика?</b>		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Является, если этого желает Бюро кредитных историй
2)		Является, если этого желает заемщик
3)		Является
4)		Является, если этого желает кредитный брокер

<b>Задание № 5</b>		
<b>Информация о прошлых невозвратах и просроченных кредитах – это</b>		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		«черные», или «негативные», данные заемщика
2)		«белые», или «позитивные», данные заемщика
3)		«серые», или «нежелательные», данные заемщика
4)		«черные», или «негативные», «серые», или «нежелательные», данные заемщика

<b>Задание № 6</b>		
<b>Является ли скоринг услугой Бюро кредитных историй?</b>		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Это не услуга Бюро кредитных историй
2)		Это услуга Бюро кредитных историй
3)		Это услуга Центрального каталога кредитных историй
4)		Это услуга кредитных брокеров

<b>Задание № 7</b>		
<b>Где хранится самая большая база кредитных историй?</b>		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		В Бюро кредитных историй
2)		В Центральном Банке Российской Федерации
3)		В Национальном бюро кредитных историй
4)		В Центральном каталоге кредитных историй

<b>Задание № 8</b>		
<b>Центральный каталог кредитных историй находится в ведении</b>		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Банка России
2)		Бюро кредитных историй
3)		Национального Бюро кредитных историй
4)		Министерства финансов Российской Федерации

<b>Задание № 9</b>		
<b>Является ли информация Центрального каталога кредитных историй для Бюро кредитных историй платной услугой?</b>		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Является, если это инициатива Центрального каталога кредитных историй
2)		Это бесплатная услуга Центрального каталога кредитных историй
3)		Является, если это инициатива заемщика
4)		Является, если это инициатива кредитного брокера

<b>Задание № 10</b>		
<b>Смогут ли физические лица с испорченной кредитной историей получить кредит в любом банке?</b>		

Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Не смогут
2)		Смогут, если разрешит Центральный каталог кредитных историй
3)		Смогут, если разрешит Бюро кредитных историй
4)		Смогут, если будут иметь поручителя

<b>Задание № 11</b>		
Какой кредитной историей обладает заемщик, если у него нет ни одной просрочки по кредиту, он своевременно его платит, иногда даже заранее?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Плохой
2)		Испорченной
3)		Хорошей
4)		Идеальной

<b>Задание № 12</b>		
Содержит ли кредитная история заемщика закрытую часть?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Не содержит, она не входит в кредитную историю заемщика
2)		В исключительных случаях
3)		Содержит, это ее обязательная часть
4)		Понятия «закрытая часть кредитной истории заемщика» не существует

<b>Задание № 13</b>		
Может ли Бюро кредитных историй предоставлять кредитные отчеты любому лицу?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Не может, это не входит в его компетенцию
2)		Может, оно должно представить их любому лицу
3)		Если этого требует данное лицо
4)		Может, по собственной инициативе

<b>Задание № 14</b>		
Ломбард принимает в залог		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		государственные ценные бумаги
2)		недвижимое имущество
3)		движимое имущество, принадлежащее заемщику и предназначенное для его личного потребления
4)		государственные ценные бумаги, недвижимое имущество, движимое имущество, принадлежащее заемщику и предназначенное для его личного потребления

<b>Задание № 15</b>		
Кредиты, предоставляемые ломбардами заемщикам, могут быть по срокам		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		краткосрочными
2)		среднесрочными
3)		долгосрочными
4)		бессрочными

<b>Задание № 16</b>		
Какой документ выдает ломбард при выдаче кредита заемщику?		

Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Кредитный договор и расписку
2)	Договор займа и сохранную квитанцию
3)	Расписку и залоговый билет
4)	Расписку и сохранную квитанцию

<b>Задание № 17</b>	
Если вещь, сданная на хранение в ломбард, не востребована залогодателем в срок, то в течение какого срока ломбард обязан ее хранить?	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	В течение двух месяцев
2)	В течение трехмесячного льготного срока
3)	В течение двухмесячного льготного срока
4)	В течение трех месяцев

<b>Задание № 18</b>	
На основании актов каких органов взыскиваются невостребованные вещи ломбарда в бесспорном порядке?	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Нотариальных
2)	Судебных
3)	Налоговых
4)	Правоохранительных

<b>Задание № 19</b>	
На чем основывается порядок реализации невостребованной вещи в ломбарде?	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	На Федеральном законе от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
2)	Определяется законом о небанковских организациях
3)	Указом в уставе ломбарда
4)	Установлен Законом «О залоге»

<b>Задание № 20</b>	
Сумма, подлежащая возврату заемщику, невостребованная в месячный срок со дня продажи невостребованной вещи, перечисляется в доход	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	местного бюджета
2)	федерального бюджета
3)	регионального бюджета
4)	любого бюджета по выбору ломбарда

<b>Задание № 21</b>	
Какую функцию кредита характеризует создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег?	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Распределительную
2)	Эмиссионную
3)	Контрольную
4)	Перераспределительную

**Задание № 22**

Кредитными учреждениями небанковского типа, предоставляющими потребительские кредиты, являются

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	пункты проката
2)	предприятия и организации, в которых работает заемщик
3)	торговые организации
4)	микрофинансовые организации

**Задание № 23**

Основных принципов кредитной деятельности банков

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	два
2)	три
3)	четыре
4)	пять

**Задание № 24**

По экономическому содержанию кредиты делятся

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	на разовые и в виде кредитных линий
2)	на многосторонние и двусторонние
3)	на потребительские и на коммерческие цели
4)	на обеспеченные и не обеспеченные

**Задание № 25**

Банковский кредит, подразумевающий заключение банковского договора между банком и заемщиком, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	кредитный овердрафт
2)	прямой банковский кредит
3)	рефинансирование
4)	реструктуризация

**Задание № 26**

Предоставление финансовым учреждением или банком денег заемщику под залог недвижимого имущества – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	ипотека
2)	ипотечное кредитование
3)	ломбардное кредитование
4)	кредитование на неотложные потребности

**Задание № 27**

Что такое рефинансирование?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Реструктуризация
2)	Нецелевой кредит
3)	Овердрафт
4)	Перекредитование

**Задание № 28**

Возможность, предоставляемая банками для уменьшения суммы ежемесячного платежа путем увеличения срока кредитования или предоставления кредитных каникул, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	рефинансирование
2)	овернайт
3)	реструктуризация
4)	овердрафт

**Задание № 29**

Краткосрочный заем по дебетовой карте – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	овернайт
2)	кредитная линия
3)	доверительный кредит
4)	овердрафт

**Задание № 30**

Укажите виды овердрафта.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Разрешенный и неразрешенный
2)	Обеспеченный и необеспеченный
3)	Краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный
4)	Целевой и нецелевой

**Задание № 31**

Краткосрочный кредит, который предоставляется под залог имущества с высокой степенью ликвидности, которое в случае невозврата займа организация может без затруднений реализовать, – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	овердрафт
2)	ломбардный кредит
3)	кредитная линия
4)	доверительный кредит

**Задание № 32**

Овердрафт оформляется на период

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	до трех месяцев
2)	до одного года
3)	до трех лет
4)	до пяти лет

**Задание № 33**

По способу предоставления кредиты физическим лицам бывают

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)	вексельные
2)	потребительские
3)	в виде рефинансирования
4)	в виде кредитных линий

**Задание № 34**

В какой форме могут быть определены условия и порядок открытия кредитной линии?

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)	В обычном кредитном договоре
2)	В договоре банковского обслуживания
3)	В договоре уступки права требования
4)	В специальном генеральном рамочном соглашении

**Задание № 35**

Кредитный договор составляется в количестве \_\_\_\_\_ экземпляров.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	трех
2)	двух
3)	одного
4)	четырех

**Задание № 36**

Центральный каталог кредитных историй – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Бюро кредитных историй
2)	структурное подразделение Банка России
3)	структурное подразделение коммерческого банка
4)	самостоятельное юридическое лицо

**Задание № 37**

Информацию о месте нахождения кредитной истории физического лица Центральный каталог кредитных историй хранит

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	один год
2)	пять лет
3)	десять лет
4)	до момента аннулирования кредитной истории физического лица

**Задание № 38**

Один из основных инструментов углубленного андеррайтинга – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	сведения о доходах заемщика – физического лица
2)	паспорт заемщика – физического лица
3)	анкета – заявление заемщика – физического лица
4)	кредитная история заемщика – физического лица

**Задание № 39**

Срок рассмотрения анкеты-заявления клиента на предоставление ипотечного кредита не должен превышать от момента предоставления полного пакета документов до принятия решения

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	двух дней
2)	трех дней
3)	четырёх дней
4)	пяти дней

**Задание № 40**

Укажите формальные признаки оценки потенциального заемщика – физического лица как «хорошего» клиента.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Долговая нагрузка в месяц ниже 30 % доходов
2)	Долговая нагрузка в месяц равна 30 % доходов
3)	Долговая нагрузка в месяц равна 50 % доходов
4)	Долговая нагрузка в месяц выше 50 % доходов

**Задание № 41**

Потребительский кредит выдается для оплаты \_\_\_\_\_ стоимости товаров или услуг.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	части
2)	не более 1/10
3)	полной
4)	всей или части

**Задание № 42**

Услуги, основанные на доверительных правоотношениях, когда одно лицо (учредитель) передает свое имущество в распоряжение другому лицу (доверительному владельцу) для управления в интересах третьего лица (бенефициара), называются

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	трансферабельные
2)	трастовые
3)	агентские
4)	факторинговые

**Задание № 43**

В потребительских кредитах на неотложные нужды ссуда может быть использована заемщиком

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	только на строительство садовых домиков и капитальный ремонт жилых помещений
2)	только для финансирования затрат по приобретению жилья и созданию подсобного домашнего хозяйства
3)	на любые цели
4)	только на производственные цели

**Задание № 44**

Потребительское кредитование населения в Российской Федерации в основном осуществляет

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Внешторгбанк
2)	Сбербанк
3)	Банк России
4)	Россельхозбанк

**Задание № 45**

\_\_\_\_\_ форма кредита основана на участии в кредитной сделке в качестве кредитора физических лиц.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Коммерческая
2)	Гражданская
3)	Банковская
4)	Лизинговая

#### Задание № 46

Целенаправленная разработка и реализация новых кредитных инструментов банком называется

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	экзаунинг
2)	кредитный инжиниринг
3)	кредитный контроллинг
4)	кредитный левиредж

#### Задание № 47

По механизму расчетов выделяют

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	корпоративные карты, индивидуальные карты
2)	кредитные, дебетовые пластиковые карты
3)	двусторонние карточные системы, многосторонние карточные системы
4)	карты с магнитной полосой, смарт-карты

#### Задание № 48

К сфере кредитного менеджмента не относится

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	прогнозирование и планирование кредита
2)	организация кредитных отношений
3)	разработка принципов кредитных отношений
4)	мотивация кредитных отношений

#### Задание № 49

Как называется документ, удостоверяющий передачу права собственности от должника к кредитору в качестве обеспечения оплаты долга?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Варрант
2)	Закладная
3)	Лизинговое соглашение
4)	Коносамент

#### Задание № 50

Кредитный комитет

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	рассматривает вопросы, связанные с инвестированием фондов и ведением трастовых операций
2)	определяет направления деловой политики банка
3)	решает вопросы об открытии филиалов
4)	решает вопросы о назначении руководства структурных подразделений



**Краткое описание и регламент выполнения:**

Решение тестовых заданий осуществляется студентами индивидуально и самостоятельно во время практических занятий. Проверка выполненных заданий осуществляется преподавателем.

Итоговое тестирование по курсу обучающиеся проходят в Центре тестирования в конце семестра, вопросы формируются автоматически. Максимально за итоговое тестирование можно получить 100 баллов, баллы выставляются компьютером автоматически по результатам пройденного тестирования.

**Критерии оценки:**

Решение тестовых заданий:

5 (10) баллов – 10 (20) верных ответов:

0 баллов – 0 верных ответов.

Итоговое тестирование:

100 баллов – 40 верных ответов.

0 баллов – 0 верных ответов.

Баллы выставляются пропорционально количеству верных ответов: 1 верный ответ = 2,5 балла.

**7.2.2. Практические задания****Задание 1.**

Раскройте содержание каждого из представленных понятий, относящихся к категории финансового анализа кредитной организации:

- финансовый анализ кредитной организации;
- оценка финансового состояния кредитной организации;
- внутренние пользователи информации для проведения финансового анализа деятельности кредитной организации;
- внешние пользователи информации для проведения финансового анализа деятельности кредитной организации.

**Задание 2.**

Раскройте содержание каждого из представленных этапов анализа деятельности кредитной организации:

- подготовительный этап;
- аналитический этап;
- этап обобщения результатов;
- заключительный этап.

**Задание 3.**

Охарактеризуйте каждый из представленных видов финансового анализа деятельности кредитной организации:

- предварительный анализ;
- контрольно-оперативный или текущий анализ;
- итоговый анализ;
- прогнозный или перспективный анализ.

**Задание 4.**

Провести анализ динамики пассивов банка, отразить полученные результаты в таблице, а также написать вывод по проведенному анализу.

№ строки	Пассивы	Данные за 2020 г., тыс. руб.	Данные за 2019 г., тыс. руб.	Отклонение за год		Удельный вес, %
				тыс. руб.	%	
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	5810160307	768989234			
15	Средства кредитных организаций	364499528	618363818			
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16881988991	17722423458			
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10937747277	10221284952			
17	Финансовые обстоятельства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107586935	228167483			
18	Выпущенные долговые обязательства	610931898	647694355			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5771617	5404321			
20	Отложенное налоговое обязательство	17878331	93348434			
21	Прочие обязательства	280194232	256566985			
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	42145668	37805399			
23	Всего обязательств	18892157598	20378763487			100

### Задание 5.

Провести анализ динамики активов банка, отразить полученные результаты в таблице, а также написать вывод по проведенному анализу.

№ строки	Активы	Данные за 2020 г., тыс. руб.	Данные за 2019 г., тыс. руб.	Отклонение за год		Удельный вес, %
				тыс. руб.	%	
1	Денежные средства	614848983	732789740			
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	967161874	586685384			
2.1	Обязательные резервы	154713883	118636174			
3	Средства в кредитных организациях	347942780	355984910			
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141343233	405977877			
5	Чистая ссудная задолженность	16221622141	16869803465			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	2269613004	2316356734			
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455961164	436472311			
8	Требование по текущему налогу на прибыль	8124301	19774223			

№ строки	Активы	Данные за 2020 г., тыс. руб.	Данные за 2019 г., тыс. руб.	Отклонение за год		Удельный вес, %
				тыс. руб.	%	
9	Отложенный налоговый актив	0	0			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469120697	467474010			
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8076804	9880712			
12	Прочие активы	217263502	505716727			
13	Всего активов	21721078483	22706916093			100

### Задание 6.

Дать ответы на вопросы в таблице.

№ п/п	Вопрос	Ответ
1	Что представляет собой кредитный портфель кредитной организации?	
2	Какие основные показатели рассчитываются при анализе и оценке кредитного портфеля банка?	
3	Какие формы отчетности применяются при анализе кредитного портфеля банка?	
4	Какие виды кредитных портфелей существуют по классификационному признаку «группа заемщиков»?	
5	Чем отличается качественный анализ от количественного анализа кредитного портфеля банка?	

### Краткое описание и регламент выполнения:

Студенты выполняют задания во время практического занятия, преподаватель оценивает задания каждого студента индивидуально согласно критериям оценки.

В случае, если задание выполнено неверно, преподаватель может вернуть его на доработку.

### Критерии оценки:

Максимальное количество баллов за каждое выполненное задание – 5 (10) баллов.

5 (10) баллов – задание выполнено в полном объеме согласно инструкции, сделаны выводы;

4 (8) баллов – задание выполнено в полном объеме согласно инструкции, неправильно оформлено;

3 (6) баллов – задание выполнено в полном объеме согласно инструкции, отсутствуют выводы;

2 (4) балла – задание выполнено не в полном объеме, есть незначительные замечания;

1 (2) балла – задание выполнено не в полном объеме, присутствуют существенные замечания

0 баллов – задание не выполнено.

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

#### 7.3.1. Вопросы к промежуточной аттестации

Семестр 4

№ п/п	Вопросы к зачету
1	Сущность финансового анализа и его роль в управлении кредитной организацией
2	Схема комплексного финансового анализа
3	Информационное обеспечение анализа: система внутренней и внешней информации
4	Аналитическая работа в кредитной организации и основные ее направления
5	Задачи и функции финансово-аналитической службы кредитной организации
6	Бухгалтерский баланс как основа анализа кредитной организации
7	Принципы построения баланса коммерческого банка, порядок составления и представления учреждениям Банка России
8	Финансовая отчетность коммерческого банка. Отчет о финансовых результатах, содержание, порядок формирования
9	Публикуемая отчетность кредитной организации. Понятие публичной финансовой отчетности, ее содержание и краткая характеристика составных элементов
10	Основные направления анализа агрегированного баланса банка: анализ структуры пассивных операций, анализ структуры активных операций, анализ финансовых результатов коммерческого банка
11	Баланс-брутто и баланс-нетто коммерческого банка
12	Сущность собственных средств (капитала) и их значение в осуществлении деятельности кредитной организации
13	Состав и структура собственных средств (капитала) кредитной организации
14	Анализ собственных средств (капитала) кредитной организации
15	Определение размера собственных средств-нетто кредитной организации
16	Роль привлеченных средств при создании ресурсной базы кредитной организации
17	Анализ обязательств коммерческого банка
18	Анализ использования межбанковского кредита в формировании привлеченных средств
19	Комплексный анализ пассивных счетов баланса кредитной организации
20	Определение объема эффективных кредитных ресурсов
21	Анализ выполнения банками лимита открытой валютной позиции и коэффициентов вложений в основные средства и нефинансовые активы
22	Основные виды активных операций кредитной организации
23	Анализ основных направлений использования ресурсов кредитной организации: кассовые операции; инвестиции в ценные бумаги; кредитные операции; прочие активы
24	Формирование кредитной политики кредитной организации и анализ структуры кредитных вложений
25	Анализ соответствия сроков привлечения ресурсов срокам размещения
26	Анализ обеспеченности банковских ссуд; порядок ведения залоговых операций; структура залогового права; анализ основных видов залогов; анализ договоров о залоге

<b>№ п/п</b>	<b>Вопросы к зачету</b>
27	Анализ процентных ставок по кредитам
28	Анализ операций банка с ценными бумагами
29	Анализ валютных операций кредитной организации
30	Анализ лизинговых операций
31	Анализ трастовых, факторинговых операций, форфетирования и овердрафта
32	Общая характеристика платежных обязательств кредитной организации
33	Экономическая характеристика состояния дебиторской и кредиторской задолженности и общие рекомендации, позволяющие управлять дебиторской задолженностью
34	Анализ выполнения обязательств перед клиентами по расчетному обслуживанию
35	Анализ своевременности и полноты выплат по депозитным вкладам
36	Анализ своевременности и полноты выплат налогов и платежей в бюджет
37	Характеристика и анализ отчислений на счет обязательных резервов
38	Анализ экономических нормативов, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации коммерческим банкам
39	Анализ факторов, определяющих изменение фактических значений коэффициентов от их нормативных значений
40	Анализ фонда обязательных резервов, депонируемых в Центральный банк Российской Федерации
41	Общая характеристика банковских рисков и способы их анализа
42	Статистический, расчетно-аналитический способ и способ экспертных оценок построения кривой вероятностей потерь
43	Внутренние риски, связанные с характером банковских операций: анализ баланса ссудозаемщика; анализ кредитоспособности заемщика
44	Анализ риска потребительского кредита
45	Инвестиционный риск и его анализ
46	Расчет общего риска банка
47	Страхование рисков
48	Система формирования показателей финансовых результатов и ее основное назначение
49	Алгоритм формирования показателей финансовых результатов коммерческих банков: система бухгалтерского учета и формы финансовой отчетности
50	Методика анализа результативности банковской деятельности
51	Анализ доходов кредитных организаций
52	Анализ расходов кредитных организаций
53	Анализ конечного финансового результата деятельности кредитной организации
54	Анализ рентабельности кредитной организации
55	Признаки классификации банков при сравнительной оценке их деятельности
56	Методы определения рейтинга банка
57	Показатели, используемые рейтинговыми агентствами для оценки надежности, стабильности, кредитоспособности коммерческого банка
58	Рейтинговая оценка банков по методике Центрального банка Российской Федерации
59	Характеристика отчетности зарубежных коммерческих банков
60	Характеристика стандартов учета и отчетности зарубежных коммерческих банков
61	Сравнительный анализ структуры активов и пассивов западного коммерческого банка, коэффициентов, отражающих его ликвидность и кредитоспособность
62	Расчет, анализ и оценка показателей достаточности капитала, ликвидности,

<b>№ п/п</b>	<b>Вопросы к зачету</b>
	устойчивости депозитной базы зарубежного коммерческого банка, рентабельности
63	Анализ финансовых результатов деятельности зарубежного коммерческого банка
64	Методы оценки рейтинга банка в зарубежной практике

### **7.3.2. Критерии и нормы оценки**

**Критерии оценки:**

<b>Семестр</b>	<b>Форма проведения промежуточной аттестации</b>	<b>Критерии и нормы оценки</b>	
4	Зачет (по накопительному рейтингу)	«Зачтено»	Студент набрал 40 и более баллов по накопительному рейтингу
		«Не зачтено»	Студент набрал менее 39 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	Склярова Ю. М.	Банковское дело	Учебник	2018	ЭБС «IPRbooks»
2	Ермоленко О. М.	Банковское дело	Учебное пособие	2018	ЭБС «IPRbooks»
3	Тавасиев А. М.	Банковское дело. Управление и технологии	Учебник	2017	ЭБС «IPRbooks»
4	Новиков А. В.	Институты, сегменты и инструменты финансового рынка	Учебное пособие	2018	ЭБС «IPRbooks»
5	Эриашвили Н. Д.	Банковское право	Учебник	2017	ЭБС «IPRbooks»
6	Тысячникова Н. А.	Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология	Учебное пособие	2019	ЭБС «IPRbooks»

### 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	Остапенко Е.А.	Банковское законодательство	Учебник	2017	ЭБС «IPRbooks»
2	Васильева Д.Н.	Репутация банка в условиях кризиса	Учебник	2018	ЭБС «IPRbooks»
3	Ермоленко О.М.	Деньги, кредит, банки	Практикум	2018	ЭБС «IPRbooks»
4	Масленченков Ю.С.	Финансовый менеджмент банка	Учебное пособие	2017	ЭБС «IPRbooks»
5	Крымова И.П.	Организация деятельности центрального банка	Учебное пособие	2017	ЭБС «IPRbooks»

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

- Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – Режим доступа к portalу : <http://www.cbr.ru>
- Официальная Россия [Электронный ресурс] : Сервер органов государственной власти Российской Федерации. – Режим доступа к серверу : <http://www.gov.ru/>
- Федеральный образовательный правовой портал Юридическая Россия [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.law.edu.ru](http://www.law.edu.ru)
- Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/>
- Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://economy.gov.ru>
- Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
- Сайт для студентов [Электронный ресурс]. – Режим доступа к сайту : <https://sites.google.com/site/sajtdlaucenikov/home>
- Ассоциация российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://arb.ru/>
- Ассоциация региональных банков России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://asros.ru/ru/>
- Агентство страховых новостей. Банковское кредитование [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.reglament.net/bank/credit/archive.htm>
- Национальное рейтинговое агентство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ra-national.ru/>
- Национальный банковский журнал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nbj.ru/>
- Сайт банковских аналитиков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.bankclub.ru](http://www.bankclub.ru)
- Сайт о банковской деятельности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)
- Журнал «Банковское дело в Москве» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.bdm.ru](http://www.bdm.ru)
- Инструменты финансового и инвестиционного анализа [Электронный ресурс] : Каталог инструментов финансового и инвестиционного анализа. – Режим доступа к Каталогу : <http://investment-analysis.ru/index.html>
- Азбука финансов [Электронный ресурс] : Универсальный портал о личных финансах. – Режим доступа к Путеводителю : <http://www.azbukafinansov.ru/about/>
- Финансы. Ru [Электронный ресурс] : Универсальный портал для экономистов. – Режим доступа к portalу: <http://www.finansy.ru/m/>
- СПС Консультант плюс [Электронный ресурс] : Информационный портал. – Режим доступа к системе.: <http://www.consultant.ru/>
- Википедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [ru.wikipedia.org](http://ru.wikipedia.org)
- WebofScience [Электронный ресурс]: мультидисциплинарная реферативная база данных. – Philadelphia: ClarivateAnalytics, 2016. – Режим доступа: [apps.webofknowledge.com](http://apps.webofknowledge.com). – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.
- Scopus [Электронный ресурс]: реферативная база данных. – Netherlands: Elsevier, 2004. – Режим доступа: [scopus.com](http://scopus.com). – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.
- Elibrary [Электронный ресурс] : научная электронная библиотека. – Москва: НЭБ, 2000. – Режим доступа: [elibrary.ru](http://elibrary.ru). – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.

### **8.4. Перечень программного обеспечения**



<b>№ п/п</b>	<b>Наименование ПО</b>	<b>Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)</b>
1	Windows	Договор № 690 от 19.05.2015 г., срок действия – бессрочно
2	Office Standart	Договор № 690 от 19.05.2015 г., срок действия – бессрочно; Договор № 727 от 20.07.2016 г., срок действия – бессрочно

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

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)</b>	<b>Перечень основного оборудования</b>
1	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации (Э-904)	Стол�ы ученические двухместные, стулья, стол преподавательский, стул преподавательский, доска аудиторная 3-х секционная (меловая).
2	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации (Э-906)	Проектор, экран; Столы ученические двухместные (моноблок), стол преподавательский, стул преподавательский , доска аудиторная 3-х секционная (меловая) .
3	Компьютерный класс. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для проведения лабораторных работ. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации (С-802)	Стол�ы ученические двухместные, Столы преподавательские, стулья, доска аудиторная (маркерная), доска аудиторная (меловая), экран, кресло., шкафы, стенды, электрощит, огнетушитель, ПК, принтер, компьютер, монитор, проектор, беспроводной маршрутизатор , принтер.
4	Помещение для самостоятельной работы студентов (Г-401)	Стол�ы ученические, стулья ученические, ПК с выходом в сеть Интернет