

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 (специальности)
38.03.01 Экономика

направленность (профиль)/специализация
Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Форма обучения: заочная

Год набора: 2020

Общая трудоемкость: 3 ЗЕ

Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	4	Итого
Форма контроля	зачет	
Вид занятий		
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
Итого	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: «Организация кредитной деятельности».

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: - соответствие методов сбора данных целям обработки информации, необходимой для финансового анализа кредитной организации
		Уметь: - подобрать конкретную методику для решения поставленных целей и задач финансового анализа кредитной организации, обосновывать выводы анализа, интерпретировать полученные результаты
		Владеть: - приемами сбора и обработки данных, необходимых для финансового анализа кредитной организации
- Способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность	-	Знать: - классификацию методов и приемов проведения финансового анализа кредитной организации
		Уметь: - рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитной организации
		Владеть: - приемами сопоставления результатов различных вариантов

хозяйствующих субъектов (ПК-2)		проведения финансового анализа кредитной организации
-----------------------------------	--	---

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. Основные понятия, цели и значение финансового анализа кредитной организации	4	10	30	-	Тест для самоконтроля 1 Промежуточный тест 1 Задание, проверяемое вручную 1 Итоговый тест
	Пр, Ср, ПА	Тема 2. Этапы анализа деятельности кредитной организации. Информационная база анализа деятельности банка	4	20	30	-	Тест для самоконтроля 2 Промежуточный тест 2 Задание, проверяемое вручную 2 Итоговый тест
	Пр, Ср, ПА	Тема 3. Методы и приемы анализа деятельности кредитной организации	4	30	10	-	Тест для самоконтроля 3 Промежуточный тест 3 Задание, проверяемое вручную 3 Итоговый тест

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 пассивов кредитной организации	4	44	10		Тест для самоконтроля 4 Промежуточный тест 4 Задание, проверяемое вручную 4 Итоговый тест
	Пр, Ср, ПА	Тема 5. Анализ активов кредитной организации			10		Тест для самоконтроля 5 Промежуточный тест 5 Задание, проверяемое вручную 5 Итоговый тест
	Пр, Ср, ПА	Тема 6. Анализ кредитного портфеля кредитной организации			10		Тест для самоконтроля 6 Промежуточный тест 6 Задание, проверяемое вручную 6 Итоговый тест
	ПА			0,25			

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Курс	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
	Контроль			3,75			
Итого:				108	100		

5. Образовательные технологии

Образовательная технология изучения дисциплины «Финансовый анализ кредитной организации» 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
4	ОПК-2	Тестовые задания (тесты для самоконтроля, промежуточные тесты, итоговый тест) №№ 1-120 Задание, проверяемое вручную 1 Задание, проверяемое вручную 2 Задание, проверяемое вручную 3 Задание, проверяемое вручную 6 Вопросы к зачету: №№ 1-30 Итоговое тестирование
4	ПК-2	Задание, проверяемое вручную 4 Задание, проверяемое вручную 5 Вопросы к зачету: №№ 31-64 Итоговое тестирование

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

7.2.1. Компетенции –ОПК-2, ПК-2. Банк тестовых заданий (вопросы электронного учебника, вопросы к итоговому тестированию)

тесты для самоконтроля, промежуточные тесты, итоговый тест)

Задание №1		
Потребительская ссуда сроком на четыре года является		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
)		краткосрочной
)		среднесрочной
)		долгосрочной
)		онкольной

Задание №2		
Считаете ли вы, что кредитная история заемщика – это его личные отношения с партнерами?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
)		Если эти отношения оговорены сторонами
)		Не считаю
)		Если отношения исходят от одной стороны

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Считаю
--------------------------	--------------------------	--------

Задание №3

Собирает ли Бюро кредитных историй информацию от заемщиков?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Собирает
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Не собирает
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	По заданию правоохранительных органов
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	По собственной инициативе

Задание №4

Является ли целью деятельности Бюро кредитных историй оценка рисков заемщика?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Является, если этого желает Бюро кредитных историй
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Является, если этого желает заемщик
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Является
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Является, если этого желает кредитный брокер

Задание №5

Информация о прошлых невозвратах и просроченных кредитах – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«черные», или «негативные», данные заемщика
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«белые», или «позитивные», данные заемщика
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«серые», или «нежелательные», данные заемщика
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	«черные», или «негативные», «серые», или «нежелательные», данные заемщика

Задание №6

Является ли скоринг услугой Бюро кредитных историй?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Это не услуга Бюро кредитных историй
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Это услуга Бюро кредитных историй
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Это услуга Центрального каталога кредитных историй
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Это услуга кредитных брокеров

Задание №7		
Где хранится самая большая база кредитных историй?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		В Бюро кредитных историй
<input type="checkbox"/>		В Центральном Банке Российской Федерации
<input type="checkbox"/>		В Национальном бюро кредитных историй
<input type="checkbox"/>		В Центральном каталоге кредитных историй

Задание №8		
Центральный каталог кредитных историй находится в ведении		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Банка России
<input type="checkbox"/>		Бюро кредитных историй
<input type="checkbox"/>		Национального Бюро кредитных историй
<input type="checkbox"/>		Министерства финансов Российской Федерации

Задание №9		
Является ли информация Центрального каталога кредитных историй для Бюро кредитных историй платной услугой?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Является, если это инициатива Центрального каталога кредитных историй
<input type="checkbox"/>		Это бесплатная услуга Центрального каталога кредитных историй
<input type="checkbox"/>		Является, если это инициатива заемщика
<input type="checkbox"/>		Является, если это инициатива кредитного брокера

Задание №10		
Смогут ли физические лица с испорченной кредитной историей получить кредит в любом банке?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Не смогут
<input type="checkbox"/>		Смогут, если разрешит Центральный каталог кредитных историй
<input type="checkbox"/>		Смогут, если разрешит Бюро кредитных историй
<input type="checkbox"/>		Смогут, если будут иметь поручителя

Задание №11		
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:		
<input type="radio"/>		Плохой
<input type="radio"/>		Испорченной
<input type="radio"/>		Хорошей
<input type="radio"/>		Идеальной

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

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

Задание №14		
Ломбард принимает в залог		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="radio"/>		государственные ценные бумаги
<input type="radio"/>		недвижимое имущество
<input type="radio"/>		движимое имущество, принадлежащее заемщику и предназначенное для его личного потребления
<input type="radio"/>		государственные ценные бумаги, недвижимое имущество, движимое имущество, принадлежащее заемщику и предназначенное для его личного потребления

Задание №15		
Кредиты, предоставляемые ломбардами заемщикам, могут быть по срокам		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		краткосрочными
<input type="checkbox"/>		среднесрочными
<input type="checkbox"/>		долгосрочными
<input type="checkbox"/>		бессрочными

Задание №16		
Какой документ выдает ломбард при выдаче кредита заемщику?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Кредитный договор и расписку
<input type="checkbox"/>		Договор займа и сохранную квитанцию
<input type="checkbox"/>		Расписку и залоговый билет
<input type="checkbox"/>		Расписку и сохранную квитанцию

Задание №17		
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:		
<input type="checkbox"/>		В течение двух месяцев
<input type="checkbox"/>		В течение трехмесячного льготного срока
<input type="checkbox"/>		В течение двухмесячного льготного срока
<input type="checkbox"/>		В течение трех месяцев

Задание №18		
На основании актов каких органов взыскиваются не востребовавшие вещи ломбарда в бесспорном порядке?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		Нотариальных
<input type="checkbox"/>		Судебных
<input type="checkbox"/>		Налоговых
<input type="checkbox"/>		Правоохранительных

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

Задание №20		
Сумма, подлежащая возврату заемщику, не востребовавшая в месячный срок со дня продажи не востребовавшей вещи, перечисляется в доход		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
)		местного бюджета
)		федерального бюджета
)		регионального бюджета
)		любого бюджета по выбору ломбарда

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

Задание №22		
Кредитными учреждениями небанковского типа, предоставляющими потребительские кредиты, являются		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
)		пункты проката
)		предприятия и организации, в которых работает заемщик
)		торговые организации
)		микрофинансовые организации

Задание №23		
Основных принципов кредитной деятельности банков		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="radio"/>		два
<input type="radio"/>		три
<input type="radio"/>		четыре
<input type="radio"/>		пять

Задание №24		
По экономическому содержанию кредиты делятся		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="radio"/>		на разовые и в виде кредитных линий
<input type="radio"/>		на многосторонние и двусторонние
<input type="radio"/>		на потребительские и на коммерческие цели
<input type="radio"/>		на обеспеченные и не обеспеченные

Задание №25		
Банковский кредит, подразумевающий заключение банковского договора между банком и заемщиком, – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="radio"/>		кредитный овердрафт
<input type="radio"/>		прямой банковский кредит
<input type="radio"/>		рефинансирование
<input type="radio"/>		реструктуризация

Задание №26		
Предоставление финансовым учреждением или банком денег заемщику под залог недвижимого имущества – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="radio"/>		ипотека
<input type="radio"/>		ипотечное кредитование
<input type="radio"/>		ломбардное кредитование
<input type="radio"/>		кредитование на неотложные потребности

Задание №27		
Что такое рефинансирование?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="radio"/>		Реструктуризация
<input type="radio"/>		Нецелевой кредит
<input type="radio"/>		Овердрафт
<input type="radio"/>		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:		
<input type="radio"/>		рефинансирование
<input type="radio"/>		овернайт
<input type="radio"/>		реструктуризация
<input type="radio"/>		овердрафт

Задание №29		
Краткосрочный заем по дебетовой карте – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="radio"/>		овернайт
<input type="radio"/>		кредитная линия
<input type="radio"/>		доверительный кредит
<input type="radio"/>		овердрафт

Задание №30		
Укажите виды овердрафта.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="radio"/>		Разрешенный и неразрешенный
<input type="radio"/>		Обеспеченный и необеспеченный
<input type="radio"/>		Краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный
<input type="radio"/>		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:		
<input type="radio"/>		овердрафт
<input type="radio"/>		ломбардный кредит
<input type="radio"/>		кредитная линия
<input type="radio"/>		доверительный кредит

Задание №32		
Овердрафт оформляется на период		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="radio"/>		до трех месяцев
<input type="radio"/>		до одного года
<input type="radio"/>		до трех лет
<input type="radio"/>		до пяти лет

Задание №33		
По способу предоставления кредиты физическим лицам бывают		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		вексельные
<input type="checkbox"/>		потребительские
<input type="checkbox"/>		в виде рефинансирования
<input type="checkbox"/>		в виде кредитных линий

Задание №34		
В какой форме могут быть определены условия и порядок открытия кредитной линии?		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
<input type="checkbox"/>		В обычном кредитном договоре
<input type="checkbox"/>		В договоре банковского обслуживания
<input type="checkbox"/>		В договоре уступки права требования
<input type="checkbox"/>		В специальном генеральном рамочном соглашении

Задание №35		
Кредитный договор составляется в количестве _____ экземпляров.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="radio"/>		трех
<input type="radio"/>		двух
<input type="radio"/>		одного
<input type="radio"/>		четырёх

Задание №36		
Центральный каталог кредитных историй – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="radio"/>		Бюро кредитных историй
<input type="radio"/>		структурное подразделение Банка России
<input type="radio"/>		структурное подразделение коммерческого банка
<input type="radio"/>		самостоятельное юридическое лицо

Задание №37		
Информацию о месте нахождения кредитной истории физического лица Центральный каталог кредитных историй хранит		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="radio"/>		один год
<input type="radio"/>		пять лет
<input type="radio"/>		десять лет
<input type="radio"/>		до момента аннулирования кредитной истории физического лица

Задание №38		
Один из основных инструментов углубленного андеррайтинга – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
<input type="radio"/>		сведения о доходах заемщика – физического лица
<input type="radio"/>		паспорт заемщика – физического лица
<input type="radio"/>		анкета – заявление заемщика – физического лица
<input type="radio"/>		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:		
)		двух дней
)		трех дней
)		четырёх дней
)		пяти дней

Задание №40		
Укажите формальные признаки оценки потенциального заемщика – физического лица как «хорошего» клиента.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
)		Долговая нагрузка в месяц ниже 30 % доходов
)		Долговая нагрузка в месяц равна 30 % доходов
)		Долговая нагрузка в месяц равна 50 % доходов
)		Долговая нагрузка в месяц выше 50 % доходов

Процедура оценивания

Формы текущего контроля	Процедура оценивания
Тест для самоконтроля	Баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям
Промежуточный тест	Баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям
Итоговый тест	Баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям

Критерии оценки

Формы текущего контроля	Условия допуска	Критерии и нормы оценки
Промежуточный тест 1	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б.
Промежуточный тест 2	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б.
Промежуточный тест 3	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б.
Промежуточный тест 4	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б.
Промежуточный тест 5	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б.

Формы текущего контроля	Условия допуска	Критерии и нормы оценки
Промежуточный тест 6	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б.
Тест для самоконтроля 1	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 3 б.
Тест для самоконтроля 2	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 4 б.
Тест для самоконтроля 3	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б.
Тест для самоконтроля 4	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 3 б.
Тест для самоконтроля 5	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 4 б.
Тест для самоконтроля 6	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 3 б.
Итоговый тест	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 40 б.

7.2.2. Компетенции – ОПК-2, ПК-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 2016 г., тыс. руб.	Данные за 2015 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	107586935	228167483			

	прибыль или убыток					
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 2016 г., тыс. руб.	Данные за 2015 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	Требуемое по текущему налогу на прибыль	8124301	19774223			
9	Отложенный налоговый актив	0	0			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469120697	467474010			
11	Долгосрочные активы,	8076804	9880712			

	предназначенные для продажи					
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?	

Процедура оценивания

Формы текущего контроля	Процедура оценивания
Задания, проверяемые вручную	Проверяются и оцениваются преподавателем

Критерии оценки

Формы текущего контроля	Условия допуска	Критерии и нормы оценки
Задание, проверяемое вручную 1	Отсутствуют	4 балла - задания выполнено в полном объеме 0 баллов – задания не выполнены
Задание, проверяемое вручную 2	Отсутствуют	5 баллов - задания выполнено в полном объеме 0 баллов – задания не выполнены
Задание, проверяемое вручную 3	Отсутствуют	5 баллов - задания выполнено в полном объеме 0 баллов – задания не выполнены
Задание, проверяемое вручную 4	Отсутствуют	5 баллов - задания выполнено в полном объеме 0 баллов – задания не выполнены

Формы текущего контроля	Условия допуска	Критерии и нормы оценки
Задание, проверяемое вручную 5	Отсутствуют	4 балла - задания выполнено в полном объёме 0 баллов – задания не выполнены
Задание, проверяемое вручную 6	Отсутствуют	4 балла - задания выполнено в полном объёме 0 баллов – задания не выполнены

7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.3.1. Вопросы к промежуточной аттестации

Курс 4

№ п/п	Вопрос
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

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, 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

Курс	Форма проведения промежуточной аттестации	Критерии и нормы оценки	
		«зачтено»	Студент набрал от 55 до 100 баллов по накопительному рейтингу
4	Зачет (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.

