

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: 2020

Общая трудоемкость: 3 ЗЕ

Распределение часов дисциплины по курсам

Семестр	8	Итого
Форма контроля	зачет	
Вид занятий		
Лекции	24	24
Лабораторные		
Практические	24	24
Руководство: курсовые работы (проекты) / РГР		
Промежуточная аттестация	0,25	0,25
Контактная работа	48,25	48,25
Самостоятельная работа	59,75	59,75
Контроль		
Итого	108	108

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

(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 2024 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 – 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», «Финансовый менеджмент», «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», «Финансовое консультирование», «Управление капиталом» и др.

3. Планируемые результаты обучения

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Планируемые результаты обучения
- способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)	—	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; – соответствие методов сбора данных целям обработки информации, необходимой для финансового анализа кредитной организации
		Уметь: – подбирать конкретную методику для решения поставленных целей и задач финансового анализа кредитной организации; – анализировать данные, собранные для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка; – обосновывать выводы анализа, интерпретировать полученные результаты

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Планируемые результаты обучения
		Владеть: – приемами сбора и обработки данных, необходимых для финансового анализа кредитной организации; – навыками подготовки информационных обзоров и аналитических отчетов по результатам проведенного анализа; – навыками применения типовых методик анализа и расчета финансовых показателей деятельности коммерческого банка
- способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)	–	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 Владеть: – основными методами оценки финансового состояния кредитной организации; – приемами сопоставления результатов различных вариантов проведения 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	8	4	10	–	Тестовые вопросы электронного учебника по теме 1
	Пр		8	4			Промежуточный тест по теме 1
	Ср		8	10			Задание, проверяемое вручную, 1
	Лек	Тема 2. Этапы анализа деятельности кредитной организации. Информационная база анализа деятельности банка	8	4	10	–	Тестовые вопросы электронного учебника по теме 2
	Пр		8	4			Промежуточный тест по теме 2
	Ср		8	10			Задание, проверяемое вручную, 2
	Лек	Тема 3. Методы и приемы анализа деятельности кредитной организации	8	4	10	–	Тестовые вопросы электронного учебника по теме 3
	Пр		8	4			Промежуточный тест по теме 3
	Ср		8	10			Задание, проверяемое вручную, 3
	Лек	Тема 4. Анализ пассивов кредитной организации	8	4	10	–	Тестовые вопросы электронного учебника по теме 4
	Пр		8	4			Промежуточный тест по теме 4
	Ср		8	10			Задание, проверяемое вручную, 4
	Лек	Тема 5. Анализ активов кредитной организации	8	4	10	–	Тестовые вопросы электронного учебника по теме 5
	Пр		8	4			Промежуточный тест по теме 5
	Ср		8	10			Задание, проверяемое вручную, 5
	Лек	Тема 6. Анализ кредитного портфеля кредитной организации	8	4	10	–	Тестовые вопросы электронного учебника по теме 6
	Пр		8	4			Промежуточный тест по теме 6
	Ср		8	10			Задание, проверяемое вручную, 6
	Промежуточная аттестация		8	0,25			
	Анкета		8		3		
	Итоговое тестирование		8		40		
Итого:				108	100		

5. Образовательные технологии

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

6. Методические указания по освоению дисциплины

Изучение дисциплины «Финансовый анализ кредитной организации» предусматривает ознакомление с аудио-/видеолекциями электронного учебника, получение консультаций преподавателя на форуме и комментариев к выполненным практическим заданиям, а также:

1. Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга.

2. Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга.

3. Самостоятельное тестирование по банку тестовых заданий не менее 600 вопросов, анализ поведения тестирующихся при помощи LRS-системы и Experience API, контроль смены IP-адресов, удаленная аутентификация при помощи распознавания лиц, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга.

Для осуществления указанных видов работ необходимо следующее оборудование: LMS-система на основе Moodle, компьютер (либо планшет, либо смартфон).

При подготовке к ответам на тесты по темам курса и выполнению типовых заданий студенту необходимо тщательно изучить предлагаемую литературу, нормативные правовые акты, учебный материал.

Студент самостоятельно работает с дополнительной и основной литературой, нормативными актами, интернет-ресурсами.

При изучении дисциплины необходимо:

1. Изучить материалы темы, выполнить промежуточный тест по теме.
2. При необходимости задать вопросы преподавателю в форуме.
3. После изучения курса выполнить итоговый тест.
4. Разместить на личной странице курса выполненные задания практикума (при наличии) для проверки преподавателем.

7. Оценочные средства

7.1. Паспорт оценочных средств

Семестр	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
8	ОПК-2	Тестовые задания (тест для самоконтроля, промежуточный тест, итоговый тест) Задания, проверяемые вручную, №№ 1-6 Вопросы к зачету №№ 1-64
8	ПК-2	Тестовые задания (тест для самоконтроля, промежуточный тест, итоговый тест) Задания, проверяемые вручную, №№ 1-6 Вопросы к зачету №№ 1-64

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

7.2.1. Компетенции – ОПК-2; ПК-2. Тестовые задания

(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		
Является ли целью деятельности Бюро кредитных историй оценка рисков заемщика?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		

1)	<input type="checkbox"/>	Является, если этого желает Бюро кредитных историй
2)	<input type="checkbox"/>	Является, если этого желает заемщик
3)	<input type="checkbox"/>	Является
4)	<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:

1)	<input type="checkbox"/>	«черные», или «негативные», данные заемщика
2)	<input type="checkbox"/>	«белые», или «позитивные», данные заемщика
3)	<input type="checkbox"/>	«серые», или «нежелательные», данные заемщика
4)	<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:

1)	<input type="checkbox"/>	Это не услуга Бюро кредитных историй
2)	<input type="checkbox"/>	Это услуга Бюро кредитных историй
3)	<input type="checkbox"/>	Это услуга Центрального каталога кредитных историй
4)	<input type="checkbox"/>	Это услуга кредитных брокеров

Задание № 7

Где хранится самая большая база кредитных историй?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	<input type="checkbox"/>	В Бюро кредитных историй
2)	<input type="checkbox"/>	В Центральном Банке Российской Федерации
3)	<input type="checkbox"/>	В Национальном бюро кредитных историй
4)	<input type="checkbox"/>	В Центральном каталоге кредитных историй

Задание № 8

Центральный каталог кредитных историй находится в ведении

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	<input type="checkbox"/>	Банка России
2)	<input type="checkbox"/>	Бюро кредитных историй
3)	<input type="checkbox"/>	Национального Бюро кредитных историй
4)	<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:

1)	<input type="checkbox"/>	Является, если это инициатива Центрального каталога кредитных историй
2)	<input type="checkbox"/>	Это бесплатная услуга Центрального каталога кредитных историй
3)	<input type="checkbox"/>	Является, если это инициатива заемщика
4)	<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:

1)	<input type="checkbox"/>	Не смогут
----	--------------------------	-----------

2)	Смогут, если разрешит Центральный каталог кредитных историй
3)	Смогут, если разрешит Бюро кредитных историй
4)	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:

1)	Плохой
2)	Испорченной
3)	Хорошей
4)	Идеальной

Задание № 12

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

Задание № 13

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

Задание № 14

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

Задание № 15

Кредиты, предоставляемые ломбардами заемщикам, могут быть по срокам

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	краткосрочными
2)	среднесрочными
3)	долгосрочными
4)	бессрочными

Задание № 16

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

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:

1)	В течение двух месяцев
2)	В течение трехмесячного льготного срока
3)	В течение двухмесячного льготного срока
4)	В течение трех месяцев

Задание № 18

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

Задание № 19

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»

Задание № 20

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

Задание № 21

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 левэридж

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:

Промежуточное тестирование по каждой теме выполняется студентами после изучения текста электронного учебника и рекомендованной литературы.

К промежуточному тестированию допускаются все студенты.

Итоговое тестирование выполняется после окончания изучения всего курса.
 К итоговому тестированию допускаются все студенты.
 Студент выполняет все предложенные тестовые задания, система выставляет за них баллы автоматически пропорционально количеству правильных ответов.
 Максимальное итоговое количество баллов – 100.

Критерии оценки:

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Промежуточный тест к теме 1	Максимальное количество баллов – 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест к теме 2	Максимальное количество баллов – 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест к теме 3	Максимальное количество баллов – 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест к теме 4	Максимальное количество баллов – 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест к теме 5	Максимальное количество баллов – 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест к теме 6	Максимальное количество баллов – 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Тест для самоконтроля к теме 1	Максимальное количество баллов – 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Тест для самоконтроля к теме 2	Максимальное количество баллов – 4 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Тест для самоконтроля к теме 3	Максимальное количество баллов – 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Тест для самоконтроля к теме 4	Максимальное количество баллов – 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Тест для самоконтроля к теме 5	Максимальное количество баллов – 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Тест для самоконтроля к теме 6	Максимальное количество баллов – 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Заполнение анкеты	Максимальное количество баллов – 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически)
Итоговый тест	Максимальное количество баллов – 40 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Итого	Максимальное количество баллов – 100 б.

7.2.2. 7.2.2. Задания

Практические задания 1-6

- Практическое задание к теме 1 «Основные понятия, цели и значение финансового анализа кредитной организации»
- Практическое задание к теме 2 «Этапы анализа деятельности кредитной организации. Информационная база анализа деятельности банка»
- Практическое задание к теме 3 «Методы и приемы анализа деятельности кредитной организации»
- Практическое задание к теме 4 «Анализ пассивов кредитной организации»
- Практическое задание к теме 5 «Анализ активов кредитной организации»
- Практическое задание к теме 6 «Анализ кредитного портфеля кредитной организации»

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			

№ строки	Пассивы	Данные за 2016 г., тыс. руб.	Данные за 2015 г., тыс. руб.	Отклонение за год		Удельный вес, %
				тыс. руб.	%	
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 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	Требование 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, предназначенные для продажи	8076804	9880712			

№ строки	Активы	Данные за 2016 г., тыс. руб.	Данные за 2015 г., тыс. руб.	Отклонение за год		Удельный вес, %
				тыс. руб.	%	
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:

Студент прикрепляет выполненные задания в системе ДОТ, преподаватель оценивает задания каждого студента индивидуально согласно критериям оценки.

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

Критерии оценки:

Баллы за представленные задания студенту выставляет преподаватель.

Максимальное количество баллов за каждое выполненное задание – 4/5 баллов.

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Задание, проверяемое вручную 1	4 балла – задание выполнено в полном объеме согласно инструкции, сделаны выводы 3 балла – задание выполнено в полном объеме согласно инструкции, отсутствуют выводы 2 балла – задание выполнено не в полном объеме, есть незначительные замечания 1 балл – задание выполнено не в полном объеме, присутствуют существенные замечания 0 баллов – задание не выполнено
Задание, проверяемое вручную 2	5 баллов – задание выполнено в полном объеме согласно инструкции, сделаны выводы 4 балла – задание выполнено в полном объеме согласно инструкции, неправильно оформлено 3 балла – задание выполнено в полном объеме согласно инструкции, отсутствуют выводы 2 балла – задание выполнено не в полном объеме, есть незначительные замечания 1 балл – задание выполнено не в полном объеме, присутствуют

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
	<p>существенные замечания</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>
Задание, проверяемое вручную 3	<p>5 баллов – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы</p> <p>4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, неправильно оформлено</p> <p>3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы</p> <p>2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания</p> <p>1 балл – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>
Задание, проверяемое вручную 4	<p>5 баллов – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы</p> <p>4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, неправильно оформлено</p> <p>3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы</p> <p>2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания</p> <p>1 балл – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>
Задание, проверяемое вручную 5	<p>4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы</p> <p>3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы</p> <p>2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания</p> <p>1 балл – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>
Задание, проверяемое вручную 6	<p>4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы</p> <p>3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы</p> <p>2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания</p> <p>1 балл – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>

7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.3.1. Вопросы к промежуточной аттестации

Семестр 8

№ п/п	Вопрос 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

№ п/п	Вопрос к зачету
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,

№ п/п	Вопрос к зачету
	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:

Накопительная оценка является результатом суммирования баллов по всем контрольным мероприятиям.

Максимальная сумма, которую может получить студент, успешно выполнив все задания и тесты, составляет 100 баллов.

Отметка о зачете формируется автоматически, на основе итогового рейтингового балла по результатам прохождения студентом дисциплины в соответствии со шкалой перевода рейтинговых баллов в традиционные оценки:

Семестр	Форма проведения промежуточной аттестации	Критерии и нормы оценки	
8	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

Пересдача зачета в устной форме возможна в случае спорной ситуации.

Критерии оценки устного ответа на экзамене

Оценка	Критерии оценки
«Зачтено»	Даны верные, развернутые, полные ответы на все вопросы билета, а также убедительные ответы на дополнительные вопросы, обнаружено всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой
«Не зачтено»	Даны неверные или неполные ответы на вопросы билета, нет ответа на дополнительные вопросы

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	Тысячников 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
- 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
- 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
- Сайт о банковской деятельности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.bankir.ru
- Журнал «Банковское дело в Москве» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: 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
- WebofScience [Электронный ресурс]: мультидисциплинарная реферативная база данных. – Philadelphia: ClarivateAnalytics, 2016. – Режим доступа: apps.webofknowledge.com. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.
- Scopus [Электронный ресурс]: реферативная база данных. – Netherlands: Elsevier, 2004. – Режим доступа: scopus.com. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.

- Elibrary [Электронный ресурс] : научная электронная библиотека. – Москва: НЭБ, 2000. – Режим доступа: elibrary.ru. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.

8.4. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование ПО	Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)
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

№ 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	Аудитория вебконференций. 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-705)	Стол преподавательский, экран телевизионный, роутер, стойка для телевизора, веб.камера, транспарант-перетяжка, ширма, наушники, компьютер с выходом в Интернет.
2	Аудитория вебконференций. 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-405)	Стол преподавательский, экран телевизионный, роутер, стойка для телевизора, веб.камера, транспарант-перетяжка, ширма, наушники, компьютер с выходом в Интернет.
3	Компьютерный класс. Помещение для самостоятельной работы. 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 (Г-401)	Стол учебные, стулья учебные, ПК с выходом в сеть Интернет

