

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

Б1.В.ДВ.06.02
(индекс дисциплины)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Анализ деятельности кредитных организаций

(наименование дисциплины)

по направлению подготовки (специальности)

38.03.01 Экономика

направленность (профиль)/специализация

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

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 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 теоретических знаний и практических навыков по анализу 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», «Бухгалтерский финансовый учёт».

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Анализ финансовой отчетности», «Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)», «Преддипломная практика».

3. Планируемые результаты обучения

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Планируемые результаты обучения
– Способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)	–	Знать: <ul style="list-style-type: none">– основные направления анализа;– понятийный аппарат изучаемой дисциплины;– методологические и организационные особенности анализа деятельности кредитной организации;– методы и способы анализа основных направлений деятельности кредитной организации и ее результирующих показателей
		Уметь: <ul style="list-style-type: none">– провести анализ кредитных операций коммерческого банка;– проанализировать уровень обязательных нормативов кредитной организации;– определить показатели банковских рисков и доходности деятельности банка
		Владеть: <ul style="list-style-type: none">– методическими приемами оценки доходности и рентабельности проводимых банком операций, оценки качества активов и обязательств;– аналитическим аппаратом для оценки эффективности деятельности банка, достаточности капитала, ликвидности и платежеспособности банка;

		<p>– методикой проведения анализа деятельности коммерческой организации и иметь опыт оценки эффективности отдельных ее направлений в увязке с тенденциями, которые складываются в целом по банковскому сектору</p>
<p>– Способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)</p>	–	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – основные макроэкономические показатели; – теоретические основы изучаемой дисциплины, в том числе иметь представление о месте банковского анализа в системе комплексного экономического анализа; – состав, подходы, методы расчета и анализа основных финансовых показателей деятельности коммерческого банка <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – рассчитать основные показатели активов и пассивов банка, обеспеченности собственными средствами; – рассчитать ключевые показатели в рамках процедуры анализа операций с ценными бумагами, лизинговых и факторинговых операций; – провести оценку сложившихся изменений отдельных направлений деятельности анализируемого банка <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – набором технических приемов и методов для оценки величины кредитного, валютного, процентного и операционного рисков; – методами расчета уровня обеспеченности: активами, источниками их образования, капиталом; – информационными технологиями и современным компьютерным обеспечением при расчете основных показателей, необходимых для проведения анализа деятельности 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)
Модуль 1	Лек, Пр, Ср, ПА	Тема 1. Характеристика деятельности и правовой статус кредитных организаций в России	8	10	30	-	Тест для самоконтроля Промежуточный тест Задание, проверяемое вручную
Модуль 2	Лек, Пр, Ср, ПА	Тема 2. Роль экономического анализа в управлении кредитными организациями	8	20	30	-	Тест для самоконтроля Промежуточный тест Задание, проверяемое вручную
Модуль 3	Лек, Пр, Ср, ПА	Тема 3. Оценка капитала, активов, доходности и ликвидности кредитных организаций	8	30	20	-	Тест для самоконтроля Промежуточный тест Задание, проверяемое вручную
Модуль 4	Лек, Пр, Ср, ПА	Тема 4. Анализ кредитного портфеля	8	48	20		Тест для самоконтроля Промежуточный тест Задание, проверяемое вручную
	ПА			0,25			
	Заполнение				3		
	Итоговое				40		
Итого:				108	100		

5. Образовательные технологии

При изучении дисциплины (учебного курса) «Анализ деятельности кредитных организаций» используются дистанционные образовательные технологии.

6. Методические указания по освоению дисциплины

Изучение дисциплины «Анализ деятельности кредитных организаций» 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 Вопросы к зачету
8	ПК-2	Тестовые задания (тест для самоконтроля, промежуточный тест, итоговый тест) Задания, проверяемые вручную Вопросы к зачету

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

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

Задание № 1	
От какого основного нормативного документа находится в зависимости банковская деятельность?	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Показатель пользователей услугами
2)	Конституция РФ
3)	Федеральный закон «О национальной платежной системе»
4)	ФЗ № 402
Задание № 2	
Какие основные моменты по отношению к кредитным организациям отражены в Конституции РФ?	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Правовые основы для кредитных организаций
2)	Основы правового урегулирования
3)	Правовые основы взаимоотношений между кредиторами
4)	Правовые основы операций внебюджетных организаций
Задание № 3	
К основным федеральным законам, регулирующим деятельность кредитных организаций, относят	
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:	
1)	Закон «О банках и банковской деятельности»
2)	Закон «О Центральном банке Российской Федерации»
3)	Закон «О национальной платежной системе»
4)	Федеральный закон «О бухгалтерском учете»
Задание № 4	
Какой нормативный акт находится в постоянном изменении основных требований и положений деятельности кредитных организаций согласно законодательству?	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Закон «О банках и банковской деятельности»
2)	Закон «О национальной платёжной системе»
3)	Положение Банка России «О правилах подготовки нормативных актов Банка России»
4)	Закон «О Центральном банке Российской Федерации»
Задание № 5	
Какие документы относят в разряд внутреннего использования кредитными организациями?	
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:	

1)	Коллективный договор
2)	Учетная политика
3)	Внутренние локальные акты
4)	Детальный перечень ограничений

Задание № 6

Какой нормативный документ содержит ряд положений, применяемых к кредитным отношениям?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Инструкция Центрального Банка РФ
2)	Положение банка РФ
3)	Конституция РФ
4)	Закон «О банках и банковской деятельности»

Задание № 7

Какие нормативные основы для кредитных отношений устанавливает статья 71 Конституции РФ?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	В ведении РФ находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки
2)	На территории Российской Федерации не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств
3)	Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом
4)	Назначение на должность и освобождение от должности Председателя Счетной палаты и половины состава ее аудиторов

Задание № 8

Какие нормативные основы для кредитных отношений устанавливает статья 74 Конституции РФ?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	На территории Российской Федерации не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств
2)	Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом
3)	Назначение на должность и освобождение от должности Председателя Счетной палаты и половины состава ее аудиторов
4)	В ведении РФ находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки

Задание № 9

Какие нормативные основы для кредитных отношений устанавливает статья 75 Конституции РФ?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются
2)	На территории Российской Федерации не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств
3)	В ведении РФ находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки
4)	Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом

Задание № 10

Какие нормативные основы для кредитных отношений устанавливает статья 103 Конституции РФ?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	На территории Российской Федерации не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств
----	---

2)	В ведении РФ находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки
3)	Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации устанавливаются федеральным законом
4)	Назначение на должность и освобождение от должности Председателя Центрального банка Российской Федерации

Задание № 11

Какой закон является основополагающим законом в области регулирования деятельности банков?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Закон «О банках и банковской деятельности»
2)	Закон «О национальной платежной системе»
3)	Положение Банка России «О правилах подготовки нормативных актов Банка России»
4)	Закон «О Центральном банке Российской Федерации»

Задание № 12

Какой закон регулирует деятельность главной финансовой организации страны?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Закон «О банках и банковской деятельности»
2)	Закон «О национальной платежной системе»
3)	Положение Банка России «О правилах подготовки нормативных актов Банка России»
4)	Закон «О Центральном банке Российской Федерации»

Задание № 13

Какой закон регламентирует порядок предоставления платежных услуг, проведение денежных переводов, эксплуатацию электронных платежных средств, а также деятельность субъектов национальной системы?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Закон «О банках и банковской деятельности»
2)	Закон «О национальной платёжной системе»
3)	Положение Банка России «О правилах подготовки нормативных актов Банка России»
4)	Закон «О Центральном банке Российской Федерации»

Задание № 14

Укажите нормативно-правовой статус кредитной организации.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Юридическое лицо зарегистрировано в статусе хозяйственного субъекта
2)	Целью деятельности является извлечение прибыли
3)	Наличие у зарегистрированной организации разрешения ЦБ о ведении подобных операций
4)	Наличие у кредитной организации центрального контрагента

Задание № 15

Укажите один из признаков кредитной организации по отношению к цели создания.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Юридическое лицо зарегистрировано в статусе хозяйственного общества
2)	Целью деятельности организации является извлечение прибыли
3)	Наличие у зарегистрированной организации разрешения ЦБ о ведении подобных операций
4)	Наличие у кредитной организации центрального контрагента

Задание № 16

Укажите нормативно-правовой статус ведения денежных операций кредитной организацией.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Юридическое лицо зарегистрировано в статусе хозяйственного общества
2)	Целью деятельности организации является извлечение прибыли
3)	Наличие у зарегистрированной организации разрешения ЦБ о ведении подобных операций
4)	Наличие у кредитной организации центрального контрагента

Задание № 17

Какие структуры относятся к кредитным организациям?	
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:	
1)	Банки
2)	Небанковские кредитные организации
3)	Иностранные банки
4)	Клиринговые организации
Задание № 18	
Укажите правильное определение банка.	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
2)	Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, устанавливаемые ЦБ РФ
3)	Субъект коммерческой деятельности, который имеет также определенные обязанности
4)	Это хозяйственное общество, уставный капитал которого разделён на определённое число акций в соответствии со ст. 96 Гражданского кодекса Российской Федерации
Задание № 19	
Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, – это определение	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	банка или кредитной организации
2)	коммерческой организации
3)	некоммерческой организации
4)	образовательного учреждения
Задание № 20	
Укажите правильное определение иностранного банка.	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован
2)	Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
3)	Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, устанавливаемые ЦБ РФ
4)	Хозяйственное общество, уставный капитал которого разделён на определённое число акций в соответствии со ст. 96 Гражданского кодекса Российской Федерации
Задание № 21	
Какие организации относятся к банкам с базовой лицензией?	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных статьёй 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»
2)	Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
3)	Банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован
4)	Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, устанавливаемые ЦБ РФ
Задание № 22	
Какие организации относятся к банкам с универсальной лицензией?	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	

1)	Банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»
2)	Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
3)	Банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован
4)	Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, устанавливаемые ЦБ РФ
Задание № 23	
Укажите правильное определение небанковских кредитных организаций.	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России
2)	Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
3)	Банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован
4)	Хозяйственное общество, уставный капитал которого разделён на определённое число акций в соответствии со ст. 96 Гражданского кодекса Российской Федерации
Задание № 24	
В каком нормативном акте представлен перечень ограничений деятельности банков?	
Выберите один из 4 вариантов ответа:	
1)	Федеральный закон «О бухгалтерском учете»
2)	Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»
3)	Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»
4)	Федеральный закон «Об исполнительном производстве»
Задание № 25	
На какие субъекты распространяется детальный перечень ограничений статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»?	
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:	
1)	Иностранные юридические лица и организации, не являющиеся таковыми по иностранному праву
2)	Физические лица, подчиняющиеся правам иностранного государства
3)	Юридические лица
4)	Общества с ограниченной ответственностью
Задание № 26	
Назовите виды банков с установленными законодательно лицензиями.	
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:	
1)	Банк с универсальной лицензией
2)	Банк с базовой лицензией
3)	Банк с косвенной лицензией
4)	Банк с односторонней лицензией
Задание № 27	
Какие операции выполняет банк с универсальной лицензией?	
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:	
1)	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок
2)	Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам
3)	Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц
4)	Совершение операций и сделок только по определенным ценным бумагам

Задание № 28		
Укажите правильный перечень небанковских кредитных организаций.		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		Небанковские кредитные организации с открытием банковских счетов
2)		Небанковские кредитные организации без открытия банковских счетов
3)		Банк с универсальной лицензией
4)		Банк с базовой лицензией
Задание № 29		
Укажите правильный перечень кредитных организаций, НЕ относящихся к небанковским кредитным организациям.		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		Небанковские кредитные организации с открытием банковских счетов
2)		Небанковские кредитные организации без открытия банковских счетов
3)		Банк с универсальной лицензией
4)		Банк с базовой лицензией
Задание № 30		
Укажите на подвид небанковских кредитных организаций.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Центральный контрагент
2)		Банк с универсальной лицензией
3)		Банк с базовой лицензией
4)		Банк с косвенной лицензией
Задание № 31		
Укажите дополнительные условия создания небанковских кредитных организаций.		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		Создание с открытием банковского счета
2)		Создание без открытия банковского счета
3)		Совершение операций и сделок по всем видам ценных бумаг
4)		Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок
Задание № 32		
Укажите условия, НЕ ОТНОСЯЩИЕСЯ к дополнительным условиям создания небанковских кредитных организаций.		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		Создание с открытием банковского счета
2)		Создание без открытия банковского счета
3)		Совершение операций и сделок по всем видам ценных бумаг
4)		Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок

Процедура оценивания:

Студент выполняет все предложенные задания, система выставляет за них баллы автоматически пропорционально правильным ответам.

Промежуточное тестирование по каждой теме выполняется студентами после изучения рекомендованной литературы. К промежуточному тестированию допускаются все студенты.

Итоговое тестирование выполняется после окончания изучения всего курса.

К итоговому тестированию допускаются все студенты.

Критерии оценки:

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

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

Практическое задание 1

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

Структура и динамика баланса

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

Структура *доходных активов* на текущий момент и год назад:

Наименование показателя	01 Января 2018 г., тыс.руб		01 Января 2019 г., тыс.руб	
Межбанковские кредиты	1 846 613 513		1 633 413 626	
Кредиты юр.лицам	10 955 321 867		12 419 970 979	
Кредиты физ.лицам	4 924 521 124		6 169 593 448	
Векселя	1 599 526		1 636 601	
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	45 937 913		68 908 424	
Вложения в ценные бумаги	3 308 329 327		3 848 440 456	
Прочие доходные ссуды	765 607 460		828 653 194	
Доходные активы	21 910 477 883	(100.00%)	25 133 807 576	(100.00%)

Вывод:

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

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

Вывод:

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

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

Вывод:

Практическое задание 2

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

2. Дайте оценку полученным показателям

Провести анализ финансовых результатов деятельности кредитной организации.

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

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

Практическое задание 3.

Провести горизонтальный анализ показателей финансовых результатов кредитной организации.

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

Наименование показателей	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темпы роста, %	
				2018/ 2017	2019/ 2018
Процентные доходы, всего	902 426	1 055 838	1 298 681		
Процентные расходы, всего	675 736	790 611	972 451		
Чистые процентные доходы	226 690	265 227	326 230		
Операционные расходы	103 633	121 251	149 139		
Прибыль (убыток) после налогообложения	86 360	101 041	124 282		

Практическое задание 4.

Провести анализ кредитного портфеля по условным данным отчетности кредитной организации.

Анализ кредитного портфеля кредитной организации за 2017–2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019/2017 гг., %
Активы всего, млрд. руб.	11785,00	11268,00	16780,00	
Объем кредитного портфеля, млрд. руб.	8017,00	7653,00	12606,00	
Темпы прироста кредитного портфеля, %				
Доля кредитного портфеля в				

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019/2017 гг., %
совокупных активах, %				
Кредиты юридическим лицам	6600,00	6389,00	8775,00	
Доля кредитов юридических лиц в кредитном портфеле, %				
Кредиты физическим лицам	245,00	259,00	2995,00	
Доля кредитов физических лиц в кредитном портфеле, %				
Кредитный портфель ссуд кредитным организациям	1172,00	1005,00	836,00	
Доля кредитов кредитным организациям в кредитном портфеле, %				

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 – 5 баллов.

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

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
	3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы 2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания 1 балл – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания 0 баллов – задание не выполнено
Задание, проверяемое вручную 4	5 баллов – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы 4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, неправильно оформлено 3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы 2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания 1 балл – задание выполнено не в полном объёме, 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 8

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

№ п/п	Вопросы к зачету
39	Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов активных операций банка
40	Комплексный анализ активных и пассивных операций банка
41	Оценка соответствия сроков активов и пассивов
42	Оценка степени использования ресурсов
43	Сущность и виды кредитных операций банка
44	Уровни анализа активных операций
45	Особенности оценки отдельных кредитных операций с отдельными клиентами
46	Особенности анализа кредитного портфеля банка
47	Понятие качества кредитных операций
48	Оценка риска кредитного портфеля..
49	Показатели доходности кредитных операций
50	Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов кредитных операций банка
51	Степень риска кредитных вложений
52	Анализ обеспеченности банковских ссуд
53	Анализ структуры и динамики просроченных и убыточных кредитных вложений банка и их доли в кредитном портфеле
54	Оценка резервов сформированных на покрытие возможных потерь по ссудным операциям
55	Анализ оборачиваемости кредитных операций банка
56	Классификация операций банка с ценными бумагами
57	Особенности анализа операций банка с ценными бумагами
58	Валютные операции и валютная позиция банка
59	Особенности анализа валютных операций банка
60	Анализ эффективности валютно-обменных операций банка
61	Классификация банковских услуг и особенности их анализа
62	Анализ эффективности операций с использованием платежных карт
63	Анализ лизинговых операций банка
64	Анализ факторинговых и форфейтинговых операций
65	Особенности анализа неработающих активов банка.
66	Структура и динамика банковских доходов
67	Процентные, комиссионные и прочие доходы
68	Доходы от восстановления резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям
69	Доходы от переоценки валюты, ценных бумаг и иных активов
70	Структура и динамика банковских расходов
71	Процентные, комиссионные и прочие расходы
72	Расходы от формирования резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям
73	Расходы, связанные с переоценкой валюты, ценных бумаг и иных активов
74	Административно-управленческие расходы
75	Анализ прибыли банка
76	Факторы, влияющие на прибыль
77	Прибыль до налогообложения и чистая прибыль
78	Анализ банковской маржи
79	Абсолютная и относительная маржа
80	Административно-управленческие и прочие расходы банка

№ п/п	Вопросы к зачету
81	Расчет минимальной маржи
82	Анализ процентной ставки по кредитам и вкладам
83	Стоимость обязательств (совокупная и по отдельным статьям) и доходность работающих активов (совокупная и по отдельным статьям)
84	Спрэд прибыли
85	Анализ рентабельности и эффективности деятельности банка
86	Понятие ликвидности и платежеспособности и их факторы
87	Соотношение сроков активных и пассивных операций
88	Анализ ликвидности и платежеспособности банка

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:

Форма проведения промежуточной аттестации	Критерии и нормы оценки	
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 в устной форме зачета возможна в случае спорной ситуации

Форма проведения промежуточной аттестации	Критерии и нормы оценки	
Зачет в устной форме	«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	Хасянова С. Ю.	Кредитный анализ в коммерческом банке	Учебное пособие	2020	ЭБС «Znanium.com»
2	Казимагомедов А. А.	Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций	Учебник	2020	ЭБС «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	Учебное пособие	2017	ЭБС «IPRbooks»
2	Тавасиев А. М.	Банковское дело. Управление и технологии	Учебник	2017	ЭБС «IPRbooks»

8.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

- 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
- Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – Режим доступа к portalу : <http://www.cbr.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
- Азбука финансов [Электронный ресурс] : Универсальный портал о личных финансах. – Режим доступа к Путеводителю : <http://www.azbukafinansov.ru/about/>
- Инструменты финансового и инвестиционного анализа [Электронный ресурс] : Каталог инструментов финансового и инвестиционного анализа. Режим доступа к Каталогу : <http://investment-analysis.ru/index.html>.
- Финансы. Ру [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	Office Standart	Договор № 690 от 19.05.2015 г., срок действия - бессрочно
2	Windows	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	Помещение для самостоятельной работы студентов (Г-401)	Стол учебные, стулья учебные, ПК с выходом в сеть Интернет