

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

Б1.В.ДВ.07.01
(индекс дисциплины)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый анализ кредитной организации

(наименование дисциплины)

по направлению подготовки (специальности)

38.03.01 Экономика

профиль

Финансовый менеджмент

Форма обучения: очно-заочная

Год набора: 2026

Общая трудоемкость: 2 ЗЕ

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	5	Итого
Форма контроля	зачет	
Вид занятий		
Лекции	6	6
Лабораторные		
Практические		
Промежуточная аттестация	0,25	0,25
Контактная работа	6,25	6,25
Самостоятельная работа	65,75	65,75
Контроль		
Итого	72	72

Рабочую программу составил(и):
доцент, доцент, канд.экон.наук Морякова А.В.

(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 специальности 38.03.01 Экономика

Срок действия рабочей программы дисциплины до «31» августа 2031 г.

УТВЕРЖДЕНО

На заседании института финансов, экономики и управления

(протокол заседания № 1 от «28» августа 2025 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», «Экономика и управление организациями», «Теория экономического анализа», «Финансы, денежное обращение и кредит».

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», «Отчетность экономических субъектов», «Банковское дело и кредитные институты», «Антикризисный финансовый менеджмент», «Организация кредитной деятельности».

3. Планируемые результаты обучения

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Планируемые результаты обучения
- ПК-7 Способен проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	ПК-7.3 - Способен проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг в области банковских услуг	Знать: - понятие и виды кредитных услуг - классификацию методов и приемов проведения финансового анализа кредитной организации - основы разработки тактики и стратегии кредитной организации - основные инструменты проведения анализа деятельности кредитной организации - методы исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг в области банковского кредитования и других банковских услуг

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Планируемые результаты обучения
		<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить финансовый анализ деятельности кредитной организации для решения профессиональных задач - разрабатывать тактику и стратегию кредитной организации для решения профессиональных задач - выбирать инструментальные средства проведения финансового анализа деятельности кредитной организации - выбирать методы разработки тактики и стратегии финансового анализа кредитной организации в соответствии с поставленной задачей - применять методы исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг в области банковского кредитования и других банковских услуг <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения финансового анализа кредитной организации для решения профессиональных задач - навыками разработки тактики и стратегии проведения финансового анализа кредитной организации для решения профессиональных задач - навыками проведения финансового анализа кредитной организации и обоснования полученных расчетов - навыками разработки тактики и стратегии проведения финансового анализа кредитной организации в соответствии с поставленной задачей - навыками применения методов исследования финансового рынка и изучения предложения финансовых услуг в области банковского кредитования и других банковских услуг

<p>- ПК-8 Способен собирать информацию по спросу на рынке финансовых услуг</p>	<p>ПК-8.5 - Способен собирать информацию по спросу на рынке финансовых услуг в целях оказания кредитных услуг</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг в проведения финансового анализа кредитной организации <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять методы сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг в целях проведения финансового анализа кредитной организации <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками применения методов сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг в целях проведения финансового анализа кредитной организации
<p>- ПК-9 Способен собирать данные и вести базы по клиентам</p>	<p>ПК-9.2 - Способен собирать данные в области оказания кредитных услуг</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы сбора данных в области проведения финансового анализа кредитной организации - соответствие методов сбора данных целям обработки информации, необходимой для финансового анализа кредитной организации <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - подобрать конкретную методику для решения поставленных целей и задач финансового анализа кредитной организации - применять методы сбора данных в области проведения финансового анализа кредитной организации - обосновывать выводы анализа, интерпретировать полученные результаты <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приемами сбора и обработки данных, необходимых для финансового анализа кредитной организации - навыками применения методов сбора данных, необходимых для финансового анализа кредитной организации

4. Структура и содержание дисциплины

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Семестр	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
	Лек	Тема 1. Основные понятия, цели и значение финансового анализа кредитной организации	5	1	6	-	Тестовые вопросы электронного учебника по теме 1
	Пр					-	Промежуточный тест по теме 1
	Ср			11		-	Задание, проверяемое вручну, 1 Итоговый тест
	Лек	Тема 2. Этапы анализа деятельности кредитной организации. Информационная база анализа деятельности банка	5	1	7	-	Тестовые вопросы электронного учебника по теме 2
	Пр					-	Промежуточный тест по теме 2
	Ср			11		-	Задание, проверяемое вручну, 2 Итоговый тест
	Лек	Тема 3. Методы и приемы анализа деятельности кредитной организации	5	1	8	-	Тестовые вопросы электронного учебника по теме 3
	Пр					-	Промежуточный тест по теме 3
	Ср			11		-	Задание, проверяемое вручну, 3 Итоговый тест
	Лек	Тема 4. Анализ пассивов кредитной организации	5	1	8	-	Тестовые вопросы электронного учебника по теме 4
	Пр					-	Промежуточный тест по теме 4
	Ср			11		-	Задание, проверяемое вручну, 4 Итоговый тест
	Лек	Тема 5. Анализ активов кредитной организации	5	1	8	-	Тестовые вопросы электронного учебника по теме 5
	Пр					-	Промежуточный тест по теме 5
	Ср			10,75		-	Задание, проверяемое вручну, 5 Итоговый тест
	Лек	Тема 6. Анализ кредитного портфеля кредитной организации	5	1	20	-	Тестовые вопросы электронного учебника по теме 6
	Пр					-	Промежуточный тест по теме 6
	Ср			11		-	Задание, проверяемое вручну, 6 Итоговый тест
	ПА		5	0,25			
	Заполнение анкеты		5		3		

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Семестр	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
	Итоговое тестирование		5		40		
	Итого:			72	100		

Схема расчета итогового балла: Текущий рейтинг (все занятия, промежуточные тесты, итоговый тест, задания, проверяемые вручную (практические задания))

5. Образовательные технологии

С целью формирования компетенций у студентов в учебном процессе используются дистанционные образовательные технологии.

6. Методические указания по освоению дисциплины

Дисциплина подразумевает аудио-/видео- лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме, а также выполнение практических заданий с консультацией преподавателя на форуме и через комментарии в заданиях.

Самостоятельная работа способствует формированию аналитического и творческого мышления, совершенствует способы организации учебной деятельности, воспитывает целеустремленность, систематичность и последовательность в работе студентов, развивает у них навык завершать начатую работу.

Виды самостоятельной работы студентов:

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, 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

В качестве необходимых материально-технических ресурсов применяется LMS-система на основе Moodle, компьютер, либо планшет, либо смартфон.

7. Оценочные средства

7.1. Паспорт оценочных средств

Семестр	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
5	ПК-7	Задания, проверяемые вручную Промежуточный тест Вопросы для учебника Итоговый тест Вопросы к зачету
5	ПК-8	Задания, проверяемые вручную Промежуточный тест Вопросы для учебника Итоговый тест Вопросы к зачету
5	ПК-9	Задания, проверяемые вручную Промежуточный тест Вопросы для учебника Итоговый тест Вопросы к зачету

7. Оценочные средства

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

7.2.1. Тестовые задания (промежуточный тест, вопросы для учебника, итоговый тест)

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)		Не собирает
3)		По заданию правоохранительных органов
4)		По собственной инициативе

Задание № 4

Является ли целью деятельности Бюро кредитных историй оценка рисков заемщика?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Является, если этого желает Бюро кредитных историй
2)		Является, если этого желает заемщик
3)		Является
4)		Является, если этого желает кредитный брокер

Задание № 5

Информация о прошлых невозвратах и просроченных кредитах – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		«черные», или «негативные», данные заемщика
2)		«белые», или «позитивные», данные заемщика
3)		«серые», или «нежелательные», данные заемщика
4)		«черные», или «негативные», «серые», или «нежелательные», данные заемщика

Задание № 6

Является ли скоринг услугой Бюро кредитных историй?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Это не услуга Бюро кредитных историй
2)		Это услуга Бюро кредитных историй
3)		Это услуга Центрального каталога кредитных историй
4)		Это услуга кредитных брокеров

Задание № 7

Где хранится самая большая база кредитных историй?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		В Бюро кредитных историй
2)		В Центральном Банке Российской Федерации
3)		В Национальном бюро кредитных историй
4)		В Центральном каталоге кредитных историй

Задание № 8

Центральный каталог кредитных историй находится в ведении

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Банка России
2)		Бюро кредитных историй
3)		Национального Бюро кредитных историй
4)		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)		Является, если это инициатива Центрального каталога кредитных историй
----	--	---

2)		Это бесплатная услуга Центрального каталога кредитных историй
3)		Является, если это инициатива заемщика
4)		Является, если это инициатива кредитного брокера

Задание № 10

Смогут ли физические лица с испорченной кредитной историей получить кредит в любом банке?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Не смогут
2)		Смогут, если разрешит Центральный каталог кредитных историй
3)		Смогут, если разрешит Бюро кредитных историй
4)		Смогут, если будут иметь поручителя

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: баллы за представленные тестовые задания студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям.

Максимальное количество баллов – 100.

Критерии оценки

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Промежуточный тест 1	Максимальное количество баллов – 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест 2	Максимальное количество баллов – 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест 3	Максимальное количество баллов – 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест 4	Максимальное количество баллов – 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест 5	Максимальное количество баллов – 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест 6	Максимальное количество баллов – 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Вопросы для учебника 1	Максимальное количество баллов – 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Вопросы для учебника 2	Максимальное количество баллов – 4 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Вопросы для учебника 3	Максимальное количество баллов – 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Вопросы для учебника 4	Максимальное количество баллов – 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Вопросы для учебника 5	Максимальное количество баллов – 4 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Вопросы для учебника 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)

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Итого	Максимальное количество баллов – 100 б.

7.2.2. Задания, проверяемые вручную

- 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			
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 кредитных организаций в	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	Треюование 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			
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: баллы за представленные задания студенту выставляет преподаватель.

Критерии оценки:

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 существенные замечания 0 баллов – задание не выполнено
Задание, проверяемое вручную 3	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

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
	<p>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</p>
Задание, проверяемое вручную 4	<p>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</p>
Задание, проверяемое вручную, 5	<p>4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы 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</p>
Задание, проверяемое вручную, 6	<p>4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы 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</p>

7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.3.1. Вопросы к промежуточной аттестации

Семестр 5

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

№ п/п	Вопросы 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

№ п/п	Вопросы к зачету
	банка, коэффициентов, отражающих его ликвидность и кредитоспособность
62	Расчет, анализ и оценка показателей достаточности капитала, ликвидности, устойчивости депозитной базы зарубежного коммерческого банка, рентабельности
63	Анализ финансовых результатов деятельности зарубежного коммерческого банка
64	Методы оценки рейтинга банка в зарубежной практике

7.3.2. Критерии и нормы оценки

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	
5	Зачет (по накопительному рейтингу)	«Зачтено»	Студент набрал 55 и более баллов по накопительному рейтингу
		«Не зачтено»	Студент набрал 54 и менее баллов по накопительному рейтингу

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Обязательная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно- методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	Бережная О. В.	Анализ и диагностика финансово-экономического состояния организации	Учебник	2025	ЭБС «Znanium.com»
2	Вешкин Ю. Г.	Экономический анализ деятельности коммерческого банка	Учебное пособие	2024	ЭБС «Znanium.com»
3	Казимагомедов А. А.	Анализ деятельности коммерческого банка	Учебник	2023	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	Герасимова Е. Б.	Анализ финансовой устойчивости банка	Учебник	2023	ЭБС «Znanium.com»
2	Хасянова С. Ю.	Кредитный анализ в коммерческом банке	Учебное пособие	2023	ЭБС «Znanium.com»

8.3. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

- Springer Link [Электронный ресурс] : [база данных]. – Switzerland: Springer Nature, 1842– . – Режим доступа : link.springer.com. – Загл. с экрана. – Яз. англ.
- Science Direct [Электронный ресурс] : коллекция электронных книг издательства Elsevier. – Netherlands: Elsevier, 2018– . – Режим доступа : sciencedirect.com. – Загл. с экрана. – Яз. англ.

8.4. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование ПО	Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)
1	Windows: WinPro 10 RUS Upgrd OLP NL Acdmc	договор № 757 от 04.07.2018, срок действия – бессрочно; контракт № 1653 от 14.12.2018, срок действия – бессрочно
2	Office Standard: Office Stdandard 2013 Russian OLP NL AcademicEdition	договор № 690 от 19.05.2015, 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.	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. (УЛК-807)	Экран телевизионный, ширмы, проектор на штативе. стол преподавательский, стулья преподавательские. Транспарант-перетяжка, системный блок .
2.	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. (УЛК-810)	Экран телевизионный, ширмы, проектор на штативе. стол преподавательский, стулья преподавательские. Транспарант-перетяжка, системный блок .
3.	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового	Столы ученические двухместные, стулья, стол преподавательский, доска аудиторная (меловая).

№ 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
	проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (УЛК-411)	
4.	Помещение для самостоятельной работы обучающихся (УЛК-105)	Столы, стулья, стеллажи (в т.ч. выставочные) с книгами, компьютеры, мобильные рабочие места
5.	Помещение для самостоятельной работы обучающихся (УЛК-406)	Столы компьютерные, стулья, микрокомпьютеры raspberry pi 32 bit.