

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Поверинов Игорь Егорович

Должность: Проректор по учебной работе

Дата подписания: 08.07.2024 14:21:49

Уникальный программный ключ:

6d465b936eef331cede482bde60128076218092f016463815672a2eab0de1b2

**МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования**

**«Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова»**

(ФГБОУ ВО «ЧГУ им. И.Н. Ульянова»)

Экономический факультет

Кафедра финансов, кредита и экономической безопасности

Утверждено

на заседании кафедры финансов,  
кредита и экономической безопасности  
Заведующий кафедрой Березина Н.В.

05.03.2024

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
(ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)**

***«Экономический анализ деятельности кредитной организации»***

Направление подготовки / специальность 38.04.01 Экономика

Квалификация выпускника Магистр

Направленность (профиль)/ специализация «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»

Год начала подготовки – 2024

## Паспорт

оценочных материалов для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Экономический анализ деятельности кредитной организации

Перечень оценочных материалов и индикаторов достижения компетенций, сформированность которых они контролируют

Наименование оценочного средства	Коды индикаторов достижения формируемых компетенции	Номер приложения
Собеседование	ИД-1. ОПК-2, ИД-2. ОПК-2, ИД-3. ОПК -2, ИД-1. ОПКи-7, ИД-2. ОПКи-7, ИД-3. ОПКи-7	1
Решение задач	ИД-1. ОПК-2, ИД-2. ОПК-2, ИД-3. ОПК -2, ИД-1. ОПКи-7, ИД-2. ОПКи-7, ИД-3. ОПКи-7	2
Курсовое проектирование	ИД-1. ОПК-2, ИД-2. ОПК-2, ИД-3. ОПК -2, ИД-1. ОПКи-7, ИД-2. ОПКи-7, ИД-3. ОПКи-7	3
Экзамен	ИД-1. ОПК-2, ИД-2. ОПК-2, ИД-3. ОПК -2, ИД-1. ОПКи-7, ИД-2. ОПКи-7, ИД-3. ОПКи-7	4

## Собеседование

## 1. Процедура проведения

Тип собеседования	По практическим (семинарским) занятиям / По лабораторным работам
Общее количество вопросов для собеседования	40 вопросов
Количество основных задаваемых при собеседовании вопросов	3 вопроса
Формат проведения собеседования	Устно
Сроки / Периодичность проведения собеседования	2,4,6,8,10,12,14,16 неделя
Методические рекомендации (при необходимости)	Учебно-методические рекомендации для семинарских, практических занятий, курсовых работ и самостоятельной работы студентам направления 38.04.01 «Экономика» по дисциплине «Экономический анализ деятельности кредитной организации» / Т. Г. Старостина. – Ульяновск: УлГТУ, 2021. Режим доступа: lms.ulstu.ru

## 2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценивания	Балл
Студент полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебной литературе и конспектам лекций, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно; четко и полно дает ответы на дополнительные уточняющие вопросы	отлично
Студент дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно четко и полно ответившему на дополнительные уточняющие вопросы	хорошо
Студент показал неполные знания, допустил ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировал неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из вопросов ошибки не должны иметь принципиального характера	удовлетворительно
Студент не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы.	неудовлетворительно

Неудовлетворительная оценка выставляется выпускнику, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара	
---	--

3. Перечень вопросов для собеседования

1. Понятие, цель и задачи дисциплины «Экономический анализ деятельности кредитной организации».
2. Роль, значение, предмет, экономического анализа деятельности кредитной организации.
3. Содержание и объекты экономического анализа деятельности кредитной организации.
4. Функции и подходы анализа.
5. Виды анализа. Классификация видов по критериям. Общие требования к организации аналитической работы в кредитной организации.
6. Методика чтения анализа баланса коммерческого банка.
7. Характеристика этапов анализа деятельности кредитной организации.
8. Информационное обеспечение экономического анализа. Система внешней и внутренней информации.
9. Финансовая отчетность. Регулятивная отчетность коммерческого банка и ее назначение.
10. Этапы и цель анализа активов коммерческого банка.
11. Анализ динамики и структуры активов баланса. Анализ качества активов.
12. Понятие об обязательствах банка. Цели анализа обязательств банка.
13. Анализ структуры привлеченных и заемных средств. Анализ степени зависимости банка от межбанковского рынка.
14. Показатели эффективности использования привлеченных и заемных средств коммерческого банка. Определение объема эффективных ресурсов коммерческого банка.
15. Цели и задачи анализа собственных средств коммерческого банка. Состав собственных средств коммерческого банка.
16. Анализ размера и структуры собственных средств коммерческого банка. Анализ достаточности капитала коммерческого банка.
17. Цели и задачи анализа собственных средств коммерческого банка. Состав собственных средств коммерческого банка.
18. Анализ размера и структуры собственных средств коммерческого банка. Анализ достаточности капитала коммерческого банка.
19. Цель и задачи анализа доходов банка. Анализ процентных доходов. Анализ непроцентных (операционных) доходов.
20. Анализ расходов. Сравнительный анализ доходов и расходов. Оценка эффективности мультипликатора капитала.
21. Понятие о депозитах и принципы организации депозитных операций в коммерческих банках. Цели анализа депозитных операций.
22. Анализ структуры и динамики депозитов. Анализ стоимости депозитов банка.
23. Коэффициенты эффективности использования депозитных средств.
24. Значение и цели анализа кредитных операций. Структурный анализ кредитного портфеля.
25. Анализ движения кредитных вложений. Анализ РППУ и качества кредитного портфеля. Оценка качества кредитного портфеля.

26. Значение и цели анализа инвестиционной деятельности. Значение и цели анализа операций с ценными бумагами.
27. Классификация ценных бумаг. Анализ структуры вложений коммерческого банка.
28. Анализ структуры и динамики операций банка с ценными бумагами.
29. Значение и цели анализа лизинговых операций. Классификационные признаки лизинга.
30. Анализ доли лизинговых операций в общей сумме активных операций банка.
31. Структурный анализ лизинговых операций. Доходность лизинговых операций.
32. Значение и цели анализа факторинговых операций. Анализ доли факторинговых операций в общей сумме активных операций банка.
33. Структурный анализ факторинговых операций. Доходность факторинговых операций.
34. Значение и цели анализа операций форфейтинга и овердрафта. Анализ операций форфейтинга и овердрафта.
35. Значение и цели анализа валютных операций. Классификация валютных операций. Анализ валютных операций.
36. Понятие об устойчивости коммерческого банка. Факторы, влияющие на устойчивость коммерческого банка.
37. Элементы устойчивости. Оценка финансовой устойчивости.
38. Факторы, определяющие ликвидность банка. Анализ степени ликвидности банка. Расчет рейтинга ликвидности.
39. Понятие надежности. Классификация адекватности капитала.
40. Цель анализа финансовых результатов коммерческого банка. Показатели, характеризующие эффективность деятельности коммерческого банка. Методика проведения анализа.

## Решение задач

## 1. Процедура проведения

Общее количество задач	14 задач
Формат решения задач	Письменно
Сроки / Периодичность выдачи и контроля решения задач	2,4,6,8,10,12,14,16 неделя
Методические рекомендации (при необходимости)	Учебно-методические рекомендации для семинарских, практических занятий, курсовых работ и самостоятельной работы студентам направления 38.04.01 «Экономика» по дисциплине «Экономический анализ деятельности кредитной организации» / Т. Г. Старостина. – Ульяновск: УлГТУ, 2021. Режим доступа: lms.ulstu.ru

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи<sup>1</sup>

Критерии оценки качества решения задачи	Балл
Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, дает правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания. Решение представлено в установленный срок.	отлично
Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания. Решение представлено в установленный срок.	хорошо
Студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя. Решение представлено с нарушением установленного срока.	удовлетворительно
Студент дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий, не представил результаты решения задач. Решение представлено с нарушением установленного срока.	неудовлетворительно

## 3. Задачи

<sup>1</sup> За несвоевременную сдачу обучающемуся могут быть начислены штрафные баллы.

*Задача 1.* На основе данных таблицы 1 проведите анализ собственных и привлеченных средств коммерческого банка. Сделайте соответствующие выводы.

Таблица 1 – Динамика собственных и привлеченных средств, тыс. руб.

Показатель	20...г.	20...г.	20...г.	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
Совокупные пассивы (валюта баланса), из них	10555144	11201462	13449256		
Собственный капитал	698711	1574728	1718522		
Удельный вес собственного капитала в пассивах, %	6,62	14,06	12,78		
Привлеченный капитал	9856433	9626734	11730734		

*Задача 2.* Исследуйте состав и структуру собственного капитала (табл. 2), а также его динамику (табл. 3).

Таблица 2 – Структура собственного капитала

Статьи	20...г.		20...г.		20...г.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Уставный капитал	340000		406240		406240	
Добавочный капитал, в т.ч.	61034		619128		675854	
Эмиссионный доход	0		503760		503760	
Прирост стоимости имущества	61034		124589		161962	
Резервный капитал	24000		24000		24000	
Нераспределенная прибыль	0		493895		558528	
Прибыль текущего и прошлого периодов	273677		31465		53900	
Прочее	0		0		0	
Итого собственного капитала	698711		1574728		1718522	

Таблица 3 – Динамика собственного капитала за анализируемые периоды

Статьи	20...г.	20...г.	20...г.	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
Уставный капитал	340000	406240	406240		
Добавочный капитал, в т.ч.	61034	619128	675854		
Эмиссионный доход	0	503760	503760		
Прирост стоимости имущества	61034	124589	161962		
Резервный капитал	24000	24000	24000		
Нераспределенная прибыль	0	493895	558528		
Прибыль текущего и прошлого периодов	273677	31465	53900		

Итого капитала	собственного	698711	1574728	1718522		
-------------------	--------------	--------	---------	---------	--	--

*Задача 3.* Рассчитайте объем собственных средств-нетто и иммобилизованных ресурсов (табл. 4). Рассмотрите динамику иммобилизованных ресурсов за анализируемые периоды (табл. 5).

Таблица 4 – Сводная таблица собственного капитала

Показатель	20...г.	20...г.	20...г.	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
СК-брутто	698711	1574728	1718522		
Иммобилизованные активы, в т.ч.	375010	518285	520450		
Капитализированные активы	373335	516610	518775		
Финансовые вложения	1675	1675	1675		
СК-нетто					
Коэффициент иммобилизации, %					

Таблица 5 – Динамика иммобилизованных ресурсов за анализируемые периоды

Показатели	20...г.	20...г.	20...г.
Иммобилизованные ресурсы (тыс. руб.)	375010	518285	520450
Темпы прироста, %	-		

*Задача 4* - Рассчитайте показатель достаточности собственного капитала за анализируемые периоды (табл. 6).

Таблица 6 – Достаточность собственного капитала

Показатель	20...г.	20...г.	20...г.
Собственный капитал (тыс. руб.)	698711	1574728	1718522
Активы, взвешенные по степени риска (Ар) (тыс. руб.)	9253554	9646387	11294439
Коэффициент достаточности капитала (Кд, %)			

*Задача 5* – Проанализируйте динамику прибыли от привлеченных ресурсов за анализируемые периоды (табл. 7).

Таблица 7 – Динамика прибыли от привлеченных ресурсов за анализируемые периоды

Показатель	20...г.	20...г.	20...г.
Процентные доходы, тыс.руб.	1327487	1656866	1560555
Процентные расходы, тыс.руб.	657088	918752	1122811
Маржа	670399	738114	437744
Прибыль от привлеченных ресурсов, %			

*Задача 6* – Оцените динамику привлеченных ресурсов (табл. 8).  
Таблица 8 – Динамика привлеченных ресурсов

Показатель	20...г.	20...г.	20...г.	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
Совокупные пассивы (валюта баланса), из них	10555144	11201462	13449256		
Собственный капитал	698711	1574728	1718522		
Привлеченный капитал	9856433	9626734	11730734		

Задача 7 – Исследуйте состав и структуру привлеченного капитала (табл. 9).

Таблица 9 – Структура привлеченного капитала

Показатели	20...г.		20...г.		20...г.	
	тыс.руб.	уд. вес	тыс.руб.	уд. вес	тыс.руб.	уд. вес
Кредиты, депозиты, полученные от Банка России	100000		1558000		260000	
Средства других кредитных организаций	229007		261567		529927	
Средства юридических лиц на расчетных счетах	1277653		822138		1704764	
Депозиты юридических лиц	249244		147715		351208	
Средства физических лиц на счетах пластиковых карт и счетах расчетов	477276		359611		341621	
Вклады физических лиц	6539567		5824386		7893776	
Средства от реализации ценных бумаг	455744		440309		102418	
Прочие привлеченные средства	527942		213008		547020	
Итого обязательства	9856433		9626734		11730734	

Задача 8 – Проведите анализ обязательств банка по степени срочности (табл.10), проанализируйте комплексную аналитическую таблицу по степени срочности (табл.11), и классификацию привлечений банка по степени срочности (табл.12).

Таблица 10 – Анализ обязательств банка по степени срочности

Срок привлечения	Средства на расчетных, текущих и депозитных счетах юридических лиц	Средства от физических лиц	Межбанковские кредиты и депозиты (в т.ч. счета ЛОРО)	Привлечения от размещения депозитных и сберегательных сертификатов	Привлечение от размещения векселей	Прочие средства	Итого
До востребования	1279190	561651	7	0	38776	0	1879624
До 30 дней	0	0	299000	0	0	0	299000
От 31 до 90 дней	30000	24406	30000	0	63841	0	148247

От 91 до 180 дней	40096	844297	0	5500	3272	0	893165
От 181 до 1 года	33724	22687	0	0	272706	0	329117
От 1 года до 3 лет	0	4020193	0	0	70377	0	4090570
Свыше 3 лет	144771	1554538	0	0	0	24138	1723447
Итого	1527781	7027772	329007	5500	448972	24138	9856433

Таблица 11 – Сводная классификация обязательств банка по степени срочности

Срок привлечения	Группа обязательств	20...г.		20...г.		20...г.	
		тыс.руб.	уд. вес.	тыс.руб.	уд. вес.	тыс.руб.	уд. вес.
До востребования	Краткосрочные	1879624		1292897		2157234	
До 30 дней		299000		257040		143756	
От 31 до 90 дней	Среднесрочные	148247		1488923		309862	
От 91 до 180 дней		893165		1089819		555858	
От 181 до 1 года		329117		325708		502889	
От 1 года до 3 лет	Долгосрочные	4090570		3671128		6282135	
Свыше 3 лет		1723447		1204820		1132417	
Итого		9856433		9626734		11730734	

Таблица 12 – Классификация привлечений банка по степени срочности

Группа обязательств	20...г.		20...г.		20...г.	
	тыс.руб.	уд. вес	тыс.руб.	уд. вес	тыс.руб.	уд. вес
Краткосрочные	2178624		1549937		2300990	
Среднесрочные	1370529		2904450		1368609	
Долгосрочные	5814017		4875948		7414552	
Итого	9856433		9626734		11730734	

Задача 9 – Проведите анализ структуры обязательств по степени стабильности (табл. 13).

Таблица 13 – Анализ структуры обязательств по степени стабильности

Группа	20...г.		20...г.		20...г.	
	тыс.руб.	уд. вес	тыс.руб.	уд. вес	тыс.руб.	уд. вес
Абсолютно стабильные	1033995		2407591		1243553	
Стабильные	6539567		5824386		7893776	
Нестабильные	2282871		1394757		2593405	
Итого	9856433		9626734		11730734	

Задача 10 – Оцените динамику обязательств, сгруппированных по степени стабильности (табл. 14) и рассчитайте коэффициент стабильности (табл. 15).

Таблица 14 – Динамика обязательств, сгруппированных по степени стабильности

Группа	20...г.	20...г.	20...г.	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
Абсолютно стабильные	1033995	2407591	132,84		
Стабильные	6539567	5824386	-10,94		
Нестабильные	2282871	1394757	-38,90		
Итого	9856433	9626734	-2,33		

Таблица 15 – Динамика коэффициента стабильности

Показатель	20...г.	20...г.	20...г.
Коэффициент стабильности			

*Задача 11* – Проанализируйте динамику стоимости привлеченных ресурсов (табл. 16).

Таблица 16 – Динамика стоимости привлеченных ресурсов

Показатель	20...г.	20...г.	20...г.
Процентные расходы, тыс.руб.	657088	918752	1122811
Привлеченные ресурсы, тыс.руб.	9856433	9626734	11730734
Стоимость привлеченных ресурсов, %			

*Задача 12* - Оцените степень риска кредитного портфеля.

Таблица 17 – Коэффициенты оценки риска кредитного портфеля

Коэффициенты	20...г.	20...г.	20...г.
покрытия	0,02	0,05	0,07
просроченных платежей	0,01	0,02	0,05
обеспечения	2,73	3,00	3,14
невозврата основной суммы долга	0,01	0,01	0,01

*Задача 13* – Проведите анализ состава обеспечения, принятого банком и его структуры (табл. 18) и динамику списанной задолженности (табл. 19).

Таблица 18 – Классификация видов обеспечения возвратности кредитов

Вид обеспечения возвратности кредита	20...г.		20...г.		20...г.	
	тыс.руб.	уд. вес	тыс.руб.	уд. вес	тыс.руб.	уд. вес
Ценные бумаги	634270		786790		873819	
Полученные гарантии и поручительства	9172375		11638844		12596707	
Имущество (кроме ценных бумаг)	13289406		14188324		15157874	
Итого обеспечения	23096051		26613958		28628400	

Таблица 19 – Динамика списанной задолженности

Показатель	20...г.	20...г.	20...г.	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
Совокупный кредитный портфель, тыс.руб.	8460092	8884529	-5,02		

Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания, тыс.руб.	54129	91662	-69,34		
--	-------	-------	--------	--	--

Задача 14 В таблице 20 приведены отчетные данные банка о прибылях и убытках за 2 года. Требуется:

- классифицировать доходы и расходы банка и определить их структуру;
- проанализировать динамику отдельных видов доходов и расходов;
- дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре доходов и расходов банка

Таблица 20 - Данные о доходах и расходах банка, тыс.руб

	Предыдущий год	Отчетный год
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (	85600	108400
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	120	150
Полученные просроченные проценты	24	20
Проценты, полученные по депозитам	3120	5040
Процентный доход от вложений в долговые Обязательства	1800	3720
Процентный доход по векселям	1080	950
Доходы от операций с иностранной валютой	7680	9800
Комиссия за банковские услуги по открытию и ведению счетов	26400	25200
Доходы от операций с драгоценными металлами	72	162
Доходы за услуги по инкассации	880	924
Прочие комиссионные доходы	950	982
Штрафы, пени, неустойки полученные	5	-
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	2520	4200
Проценты, уплаченные по просроченным кредитам	-	21
Проценты, уплаченные по открытым расчетным, текущим счетам	928	1030
Проценты, уплаченные по депозитам до востребования физических лиц	165	174
Проценты, уплаченные по срочным депозитам	68080	84251
Расходы по выпущенным ценным бумагам, в т.ч.		
процентные расходы по сертификатам	10264	12455
процентные расходы по векселям	389	420
прочие расходы	420	318
Расходы по операциям с иностранной валютой	130	142
Расходы по содержанию здания, амортизации оборудования	1392	1506
Расходы по оплате услуг ВЦ и РКЦ	240	252
Расходы на содержание аппарата управления оплату труда (с	21980	23470
Отчисления в фонды и резервы	2880	3050
Штрафы и пени (уплаченные)	20	12
Другие расходы		
в т.ч. комиссия уплаченная	48	52
другие операционные расходы	8440	8726

Для оценки деятельности банка на основании данных задачи 14 нижеприведенной таблицы следует рассчитать и проанализировать показатели:

- доходности активных операций банка;
- процентной банковской маржи (суммы и уровня);
- прибыли от операционной деятельности и балансовой прибыли;
- рентабельности активов, капитала

По результатам анализа необходимо сформулировать выводы.

Таблица 21 - Анализ показателей доходности и рентабельности

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное изменение
Процентные доходы, тыс.руб			
Непроцентные доходы, тыс.руб			
Прочие доходы, тыс.руб			
Итого доходы, тыс.руб			
Процентные расходы, тыс.руб			
Непроцентные расходы, тыс.руб			
Прочие расходы, тыс.руб			
Итого расходы, тыс.руб			
Прибыль от операционной деятельности, тыс.руб			
Балансовая прибыль, тыс.руб.			
Налоги и другие обязательные платежи, тыс.руб	3814	5499	
Чистая прибыль, тыс.руб			
Средняя сумма активов, тыс.руб	740750	946454	
В.т.ч. активов, приносящих доход	490480	624560	
Капитал, тыс.руб.	140157	185050	
Процентная маржа, тыс.руб			
Коэффициент чистой процентной маржи, %			
Коэффициент рентабельности, ROE,			
Коэффициент рентабельности ROA, %			
Уд. вес доходов в прибыли, %			

Курсовое проектирование

1. Процедура проведения

Курсовая работа является одной из важнейших форм учебной работы и выполняется студентами в соответствии с учебным планом.

Курсовая работа предусматривает применение студентами методов и методик экономического анализа деятельности кредитной организации на основе теоретических и практических знаний, полученных при изучении дисциплины.

В соответствии с выбранной темой и объектом исследования студент получает от преподавателя индивидуальное задание на разработку курсовой работы. Курсовая работа излагается на тему в соответствии с примерной тематикой. Выбор объекта исследования утверждается индивидуально студентом у преподавателя согласно выбранной финансовой отчетности.

При выполнении курсовой работы следует изучить труды экономистов-теоретиков, нормативно-правовые акты и законодательные материалы по ведению финансовой отчетности. Информационной базой служат данные бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аналитическая обработка экономической информации осуществляется с помощью способа сравнения, с использованием абсолютных, относительных и средних величин, графического и табличного способов. Рекомендуется применять балансовые сопоставления, использовать прием экстраполяции и др. Возникающие при сборе и обработке экономической информации вопросы решаются студентами на базе методического, технического, программного и информационного обеспечения.

Структурно курсовая работа состоит из введения, теоретической (глава 1), аналитической (глава 2) и проектной (глава 3) частей, заключения, списка использованных источников и приложений.

Этапы проведения КП (КР) с указанием сроков выполнения:

1. Выдача задания (3 неделя семестра).
2. Подбор информационных источников (4 неделя семестра).
3. Выполнение теоретической части (5-7 неделя семестра).
4. Выполнение аналитической части (8-10 неделя семестра).
5. Выполнение проектной части (11-13 неделя семестра).
6. Сдача курсовой работы на проверку (14 неделя семестра).
7. Получение отзыва и допуска к защите курсовой работы (15 неделя семестра).
8. Защита курсовой работы (17 неделя семестра).

Методические рекомендации (при необходимости)

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи<sup>2</sup>

Критерии оценки уровня сформированности компетенций	Балл
Выставляется при выполнении курсовой работы в полном объеме;	отлично

<sup>2</sup> За несвоевременную сдачу обучающемуся могут быть начислены штрафные баллы.

<p>работа отличается глубиной проработки всех разделов содержательной части, оформлена с соблюдением установленных правил; студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при практическом исследовании; применены современные методы и методики анализа с соответствующими расчетами; определены и экономически обоснованы экономические резервы; на все вопросы дает правильные и обоснованные ответы, убедительно защищает свою точку зрения.</p>	
<p>Выставляется при выполнении курсовой работы в полном объеме; работа отличается глубиной проработки всех разделов содержательной части, оформлена с соблюдением установленных правил; студент твердо владеет теоретическим материалом, может применять его при практическом исследовании; применены современные методы и методики анализа с соответствующими расчетами с несущественными неточностями; определены и экономически обоснованы экономические резервы с учетом доработки расчетов; на большинство вопросов даны правильные ответы, защищает свою точку зрения достаточно обосновано.</p>	хорошо
<p>Выставляется при выполнении курсовой работы в полном объеме, работа оформлена с соблюдением установленных правил; при выполнении курсовой работы без достаточно глубокой проработки вопросов применены современные методы и методики анализа; определены, но не обоснованы расчетами экономические резервы; на вопросы отвечает неуверенно или допускает ошибки, неуверенно защищает свою точку зрения.</p>	удовлетворительно
<p>Выставляется, когда студент не может защитить свои решения, допускает грубые фактические ошибки при ответах на поставленные вопросы или не отвечает на них.</p>	неудовлетворительно

### 3. Варианты (темы) КП (КР)

1. Активные операции коммерческого банка и особенности их развития на современном этапе
2. Активные операции кредитных организаций: анализ и доходность
3. Активы коммерческого банка - анализ качества их структуры
4. Анализ баланса современного коммерческого банка и пути его совершенствования
5. Анализ вероятности кредитного риска при кредитовании физических лиц
6. Анализ вкладов физических лиц как источника формирования ресурсной базы коммерческого банка
7. Комплексный анализ деятельности кредитной организации (на основе публикуемой отчетности)
8. Анализ деятельности кредитной организации по консолидированному балансу
9. Анализ доходности банковских продуктов
10. Анализ затрат банка и методы их оптимизации
11. Анализ и оценка доходов и расходов коммерческого банка
12. Анализ и оценка состояния ликвидности кредитной организации
13. Анализ и оценка ссудной задолженности банка (на примере)
14. Анализ и оценка устойчивости ресурсной базы кредитной организации
15. Анализ и оценка эффективности кредитования клиентов коммерческого банка
16. Анализ документарных операций коммерческого банка

17. Анализ кредитных операций коммерческого банка
18. Анализ лизинговых операций в коммерческом банке
19. Анализ операций доверительного управления коммерческого банка
20. Анализ операций коммерческого банка с векселями
21. Анализ операций коммерческого банка с иностранной валютой
22. Анализ операций коммерческого банка с ценными бумагами
23. Анализ привлеченных и размещенных средств коммерческого банка
24. Анализ срочных операций коммерческого банка
25. Анализ факторинговых операций в коммерческом банке
26. Анализ имущественного положения предприятия - заемщика
27. Анализ информационной базы для управления рисками (при кредитовании физических лиц)
28. Анализ информационной базы для управления рисками (при кредитовании юридических лиц)
29. Анализ ипотечных программ кредитования населения
30. Анализ использования залога в практике кредитной организации
31. Анализ качества активов кредитной организации
32. Анализ клиентской базы кредитной организации
33. Анализ кредитного портфеля (на примере)
34. Анализ кредитного потенциала коммерческих банков
35. Анализ кредитного риска при потребительском кредитовании
36. Анализ кредитных продуктов коммерческого банка
37. Анализ кредитных рисков коммерческих банков
38. Анализ кредитования малого бизнеса
39. Анализ кредитоспособности заемщика – физические лица
40. Анализ кредитоспособности заемщика – юридические лица
41. Анализ оснований для проведения принудительной или добровольной ликвидации банка
42. Анализ платежного оборота коммерческого банка
43. Анализ различий между функциями банковских и небанковских кредитных организаций
44. Анализ современных форм пассивных операций коммерческих банков
45. Анализ структуры депозитов коммерческого банка
46. Анализ структуры пассивов коммерческого банка
47. Анализ финансового состояния коммерческого банка
48. Анализ финансовых результатов деятельности кредитной организации
49. Анализ эффективности использования пластиковых карт
50. Индивидуальная тема

## Экзамен

## 1. Процедура проведения

Общее количество вопросов к экзамену	66 вопросов
Количество вопросов в билете	3 вопросов
Наличие задач в билете	нет
Формат проведения	Устно и письменно
Методические рекомендации (при необходимости)	-

## 2. Шкала оценивания с учетом текущего контроля работы обучающегося в семестре

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
Выставляется обучающемуся, если студент показал глубокие знания теоретического материала по поставленному вопросу, грамотно логично и стройно его излагает, а также выполнил в полном объеме практические задания и способен обосновать свои решения	Отлично
Выставляется обучающемуся, если студент твердо знает теоретический материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, выполнил практические задания не в полном объеме (не менее $\frac{3}{4}$ ) либо в полном объеме, но с несущественными погрешностями и ошибками	Хорошо
Выставляется обучающемуся, если студент показывает знания только основных положений по поставленному вопросу, требует в отдельных случаях наводящих вопросов для принятия правильного решения, допускает отдельные неточности; выполнил практические задания не в полном объеме (не менее $\frac{1}{2}$ ) либо в полном объеме, но с существенными погрешностями и ошибками	Удовлетворительно
Выставляется обучающемуся, если студент допускает грубые ошибки в ответе на поставленный вопрос, не справился с выполнением практических заданий	Неудовлетворительно

## 3. Вопросы и задачи (при необходимости) к экзамену

1. Роль анализа в системе управления банком. Предмет экономического анализа деятельности коммерческого банка
2. Содержание и задачи финансового анализа в банке
3. Объекты и организация проведения анализа в коммерческом банке
4. Группы источников информации для анализа деятельности коммерческого банка
5. Порядок распределения информационных потоков в банке
6. Методика чтения и анализа баланса коммерческого банка

7. Виды отчетности кредитных организаций
8. МСФО 1. Представление финансовой отчетности
9. МСФО 7. Отчеты о движении денежных средств
10. МСФО 8. Чистая прибыль или убыток за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике
11. МСФО 10. Условные события и события, произошедшие после отчетной даты
12. МСФО 14. Сегментная отчетность
13. МСФО 29. Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции
14. МСФО 39. Финансовые инструменты: признание и оценка
15. Состав собственных средств коммерческого банка
16. Анализ достаточности капитала
17. Анализ иммобилизации капитала
18. Анализ источников и способов пополнения собственного капитала коммерческого банка
19. Виды обязательств в публикуемом балансовом отчете
20. Анализ состава депозитных и недепозитных источников кредитной организации
21. Показатели анализа привлеченных средств
22. Анализ кредиторской задолженности банка
23. Основные факторы формирования стоимости банковских ресурсов
24. Процентные ставки как относительные показатели стоимости привлечения ресурсов
25. Периодическая ставка процента и эффективная ставка процента
26. Анализ средней стоимости совокупных банковских ресурсов и их отдельных видов
27. Основные направления анализа качества управления активами коммерческого банка
28. Сравнительный анализ структуры активов коммерческого банка
29. Анализ рискованности активов
30. Анализ доходности активов
31. Анализ ликвидности активов
32. Основные задачи и субъекты анализа кредитных операций
33. Анализ состава, структуры и динамики ссудных активов банка
34. Основные показатели анализа выданных банком ссуд в зависимости от степени их срочности
35. Другие направления анализа кредитных операций коммерческого банка
36. Портфели однородных ссуд
37. Определение качества банковских ссуд
38. Расчетный резерв
39. Виды документов, предоставляемые для в кредитные организации для оценки финансового состояния клиента
40. Коэффициентный анализ ссудозаемщика
41. Оценка надежности залога
42. Группировка активов коммерческого банка по степени риска вложений и возможной потери части стоимости
43. Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска
44. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность баланса коммерческого банка
45. Экономическая сущность ликвидности баланса коммерческого банка и его платежеспособности
46. Анализ доходов кредитной организации на основе классификации, принятой в МСФО
47. Задачи анализа доходов банка
48. Анализ доходов банка на основе их классификации, принятой в отчете о прибылях и убытках по форме №102 и в других формах отчетности банков
49. Анализ процентных доходов банка, соотнесенных с величиной активов, используемых для их получения

50. Анализ доходов банка по наиболее крупным его заемщикам
51. Анализ расходов банка на основе отчетности, составляемой в соответствии с МСФО
52. Анализ процентных расходов банка
53. Анализ расходов банка в соответствии с номенклатурой их статей, принятой в отчете по форме № 102
54. Анализ расходов банка по операциям с ценными бумагами
55. Анализ расходов банка на содержание его аппарата управления
56. Основные виды затрат
57. Процентные и непроцентные расходы. Операционные расходы. Расходы на создание резервов для покрытия возможных убытков.
58. Затраты на производство совокупного банковского продукта. Себестоимость отдельных банковских продуктов - коэффициент внутренней стоимости отдельных операций.
59. Себестоимость совокупного банковского продукта. Затраты на привлечение средств. Комиссионные сборы.
60. Эксплуатационные расходы и комиссионные сборы. Прямые и косвенные затраты
61. Анализ состава и структуры прибыли за период
62. Анализ использования прибыли
63. Анализ рентабельности работы подразделений банка
64. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка
65. Анализ ликвидности как потока денежных средств коммерческого банка
66. Анализ ликвидности как запаса денежных средств банка