

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное учреждение  
высшего профессионального образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Финансово-кредитное отделение



подписано электронно-цифровой подписью

**Программа дисциплины**

Экономический анализ банковской деятельности БЗ.ДВ.3

Направление подготовки: 080100.62 - Экономика

Профиль подготовки: Финансы и кредит

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: на базе СПО

Язык обучения: русский

**Автор(ы):**

Вагизова В.И., Терентьева К.Л.

**Рецензент(ы):**

Гуничева А.В.

**СОГЛАСОВАНО:**

Заведующий(ая) кафедрой: Вагизова В. И.

Протокол заседания кафедры No \_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_г

Учебно-методическая комиссия Института экономики и финансов (финансово-кредитного отделения):

Протокол заседания УМК No \_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_г

Регистрационный No 80178314

Казань

2014

## **Содержание**

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) заведующий кафедрой, д.н. (профессор) Вагизова В.И. кафедра банковского дела Отделение финансов , VIVagizova@kpfu.ru ; ассистент, б/с Терентьева К.Л. кафедра банковского дела Отделение финансов , KLTerenteva@kpfu.ru

## 1. Цели освоения дисциплины

Целью курса является обучение студентов теоретическим основам, а также практическим навыкам анализа и оценки банковской деятельности.

Задачи дисциплины:

- обеспечение освоения студентами особенностей экономического анализа банковской деятельности;
- изучение ключевых направлений качественного и количественного, финансового и управленческого анализа деятельности кредитных организаций;
- обеспечение понимания студентами сущности аналитической работы в банке;
- приобретение практических навыков применения различных моделей анализа и оценки банковской деятельности, в том числе на основе финансовой и управленческой отчетности.

## 2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б3.ДВ.3 Профессиональный" основной образовательной программы 080100.62 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 5 курсе, 9 семестр.

Изучению дисциплины "Экономический анализ банковской деятельности" предшествует освоение следующих дисциплин: "Банковское дело", "Основы деятельности Центрального банка", "Банковское регулирование и надзор", "Экономический анализ", "Организация деятельности коммерческого банка", "Учет и операционная деятельность в коммерческих банках".

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: "Деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг", "Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческих банках", "Антикризисное управление в кредитных организациях".

## 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-1 (профессиональные компетенции)	способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций
ПК-13 (профессиональные компетенции)	способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений для дальнейшего развития кредитной организации и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально- экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
ПК-7 (профессиональные компетенции)	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций различных форм собственности, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- предмет, цель и задачи экономического анализа банковской деятельности;
- основные направления анализа деятельности кредитных организаций;
- содержание, особенности и организацию аналитической работы в банке;
- сущность анализа активных и пассивных операций кредитных организаций;
- процедуру анализа финансовых результатов и эффективности банковской деятельности.

2. должен уметь:

- использовать основные приемы и методы анализа деятельности кредитных организаций;
- определять подходы и этапы анализа финансовой (внешней) и управленческой (внутренней) отчетности кредитных организаций;
- выявлять особенности оценки отдельных банковских операций;
- делать выводы об устойчивости и эффективности деятельности кредитной организации.

3. должен владеть:

- практическими навыками работы с внешними и внутренними информационными источниками экономического анализа банковской деятельности;
- навыками анализа финансового состояния кредитной организации и оценки финансовых результатов деятельности коммерческого банка;
- навыками применения различных моделей оценки финансовой устойчивости кредитных организаций;
- навыками подготовки, составления и представления аналитических отчетов;
- навыками применения результатов экономического анализа деятельности коммерческого банка в управлении им: при принятии управленческих решений и подготовке предложений по улучшению его деятельности.

4. должен демонстрировать способность и готовность:

- теоретические знания по анализу деятельности кредитных организаций на практике;
- методы анализа деятельности кредитной организации.

#### **4. Структура и содержание дисциплины/ модуля**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных(ые) единиц(ы) 108 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины экзамен в 9 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

#### **4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю**

##### **Тематический план дисциплины/модуля**

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Теоретические основы экономического анализа в банке	9		4	4	0	письменная работа
2.	Тема 2. Структура и стоимость банковского капитала. Дивидендная политика	9		4	4	0	устный опрос письменная работа творческое задание
3.	Тема 3. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации	9		4	4	0	контрольная работа творческое задание
4.	Тема 4. Анализ банковских рисков	9		2	2	0	домашнее задание творческое задание
5.	Тема 5. Экономический анализ политики поддержания ликвидности банка	9		2	4	0	устный опрос письменная работа творческое задание
6.	Тема 6. Анализ пассивов кредитной организации. Анализ инструментов привлечения ресурсов банка	9		2	2	0	творческое задание домашнее задание
7.	Тема 7. Анализ активов кредитной организации. Кредитная и фондовая политики банка	9		4	4	0	устный опрос письменная работа творческое задание
8.	Тема 8. Анализ фондовой политики банка	9		4	4	0	устный опрос письменная работа контрольная работа
	Тема . Итоговая форма контроля	9		0	0	0	экзамен
	Итого			26	28	0	

#### 4.2 Содержание дисциплины

##### Тема 1. Теоретические основы экономического анализа в банке

### **лекционное занятие (4 часа(ов)):**

Сущность экономического анализа коммерческого банка. Необходимость и особенности экономического анализа банковской деятельности. Значение, предмет, цели и задачи экономического анализа в банке. Объект и субъект анализа. Пользователи результатов анализа деятельности коммерческого банка. Коммерческие банки, территориальные учреждения Банка России, Государственная налоговая служба и аудиторы как основные пользователи результатов экономического анализа банковской деятельности. Приемы и методы экономического анализа деятельности кредитных организаций. Традиционные и математические методы. Группировка, факторный анализ, сравнение, анализ относительных показателей, графический метод. Информационное обеспечение экономического анализа. Система внешней и внутренней информации. Системно-структурные характеристики коммерческого банка и его внешней среды как объект анализа. Виды экономического анализа банковской деятельности. Финансовый (внешний) и управленческий (внутренний) анализ коммерческого банка. Классификация анализа по периодичности, спектру изучаемых явлений, целям и характеру исследования, объекту исследования. Качественный и количественный анализ. Основные этапы проведения экономического анализа. Подготовительный, аналитический этапы, этап обобщения результатов и заключительный этап. Баланс как базовая информационная модель экономического положения банка. Стадии и блоки анализа баланса коммерческого банка. Анализ основных статей баланса кредитной организации. Подходы к оценке финансовых результатов деятельности коммерческого банка на основе отчета о прибылях и убытках. Цель и задачи анализа финансовых результатов кредитной организации. Информационная база анализа финансовых результатов банка.

### **практическое занятие (4 часа(ов)):**

1 занятие Вопросы для обсуждения 1. Сущность, значение, предмет, цели и задачи экономического анализа коммерческого банка. 2. Приемы и методы экономического анализа деятельности кредитных организаций. 3. Информационное обеспечение экономического анализа. Контрольные вопросы 1. Какова роль экономического анализа в управлении деятельностью современного банка? 2. Какие документы Банка России составляют основу нормативно-правового обеспечения анализа деятельности коммерческого банка? 3. Каков предмет экономического анализа банковской деятельности? 4. Что является основной целью экономического анализа деятельности кредитных организаций? 5. Каковы основные задачи, решаемые банком в процессе анализа своей деятельности? 6. Каковы основные различия в содержании финансово-экономического анализа, проводимого Банком России, инвесторами, собственниками и управленческим персоналом банка? 2 занятие Вопросы для обсуждения 1. Виды экономического анализа банковской деятельности. 2. Основные этапы проведения экономического анализа. 3. Баланс как базовая информационная модель экономического положения банка. 4. Подходы к оценке финансовых результатов деятельности коммерческого банка на основе отчета о прибылях и убытках. Контрольные вопросы 1. Каковы виды экономического анализа банковской деятельности по периодичности, спектру изучаемых явлений? 2. Каковы виды экономического анализа банковской деятельности по целям и характеру исследования, объекту исследования? 3. В чем состоят различия качественного и количественного анализа? 4. Каковы особенности каждого этапа анализа деятельности коммерческого банка? 5. В чем различие между экспресс-анализом и комплексным анализом банковской деятельности? 6. В чем заключается особенность экспертного анализа банковской деятельности? 7. Что представляет собой аналитический баланс кредитной организации? 8. Как проводится анализ основных статей баланса кредитной организации? 9. Каковы цель и задачи анализа финансовых результатов кредитной организации? 10. Какова информационная база анализа финансовых результатов банка? 11. В чем заключается экономический смысл составления аналитического отчета о прибылях и убытках кредитных организаций? Решение практических заданий

## **Тема 2. Структура и стоимость банковского капитала. Дивидендная политика**

### **лекционное занятие (4 часа(ов)):**



Понятие банковского капитала. Оценка достаточности и качества капитала. Структура капитала. Определение стоимости капитала банка. Управление банком с целью роста стоимости банка и капитала его акционеров. Мотивы банковских слияний. Финансовые аспекты банковских слияний, меры защиты капитала. Оценка эффекта синергии. Методы управления дивидендной политикой банка. Методы налоговых асимметрий, теории ?клиентуры?, иррелевантности дивидендов Модильяни и Миллера, Гордона и Линтнера, агентские и сигнальные методы разработки дивидендной политики. Современная модель рыночной стоимости банка. Развитие теории определения стоимости и эффективности деятельности банка. Особенности доходного, сравнительного и затратного подходов при оценке стоимости коммерческого банка. Концепция управления стоимостью. Концепция экономической добавленной стоимости. Концепция EVA применительно к коммерческому банку. Сбалансированная система показателей. Ключевые экономические показатели эффективности деятельности банка: чистая прибыль, EBITDA, рыночная стоимость акции.

#### **практическое занятие (4 часа(ов)):**

1 занятие Вопросы для обсуждения 1. Оценка достаточности и качества капитала. 2. Современная модель рыночной стоимости банка. 3. Концепция управления стоимостью. 4. Сбалансированная система показателей. 5. Методы управления дивидендной политикой банка. Контрольные вопросы 1. Каковы понятие и структура банковского капитала? 2. В чем заключается аналитическая функция капитала коммерческого банка? 3. Каковы меры защиты капитала? 4. Что представляют собой резервы на возможные потери и по какому принципу они включаются в состав собственного капитала кредитной организации? 5. Что представляют собой собственные средства-нетто коммерческого банка и в чем заключается экономический смысл их расчета? 6. В чем суть метода управления дивидендной политикой Гордона и Линтнера? 7. В чем отличие агентских и сигнальных методов разработки дивидендной политики? 8. В чем состоит сравнительный подход при оценке стоимости коммерческого банка? 9. В чем суть концепции экономической добавленной стоимости? 10. Каковы ключевые экономические показатели эффективности деятельности банка? 11. Что такое EBITDA? 12. В чем особенности анализа источников дополнительного капитала кредитной организации? 13. Каковы подходы к оценке норматива достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка? Решение практических заданий 2 занятие Интерактивное семинарское занятие в формате решения и обсуждения практических ситуаций в малых группах.

### **Тема 3. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации**

#### **лекционное занятие (4 часа(ов)):**

Методики оценки финансовой прочности банка. Анализ главных направлений оценки финансового состояния банка согласно Руководству Мирового Банка. Основные характеристики существующих моделей оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации по методике ЦБ РФ. Основные направления анализа деятельности банка по методике ЦБ РФ. Критерии оценки ключевых показателей финансовой устойчивости кредитной организации. Выведение обобщающих показателей. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации по методике CAMELS. Характеристика основных аспектов деятельности банка, подвергающихся анализу, а также классификационных групп банков. Анализ прибыли коммерческого банка и его рентабельности. Управление прибылью банка. Коэффициенты, используемые для анализа прибыльности банка. Факторная модель анализа рентабельности банка.

#### **практическое занятие (4 часа(ов)):**

1 занятие Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме обсуждения практических ситуаций по теме: "Оценка финансовой устойчивости кредитной организации" 2 занятие Проведение контрольной работы по пройденным темам

### **Тема 4. Анализ банковских рисков**

#### **лекционное занятие (2 часа(ов)):**



Классификация банковских рисков. Системообразующие признаки классификации банковских рисков. Оценка банковских рисков. Основные задачи банков при оценке рисков кредитных организаций. Способы нахождения зависимости между определенными размерами потерь банка и вероятностями их возникновения. Области риска. Анализ банковских рисков. Применение основных механизмов управления финансовыми рисками: управление активами и пассивами, страхование, диверсификация, хеджирование.

**практическое занятие (2 часа(ов)):**

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме решения практических ситуаций по теме: "Анализ банковских рисков".

**Тема 5. Экономический анализ политики поддержания ликвидности банка**

**лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Понятие ликвидности и факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка. Функции банковской ликвидности. Теории управления ликвидностью. Методы управления ликвидностью банка. Риск управления ликвидностью. Определение чистого денежного потока банка. Факторы, которые необходимо учитывать при определении чистого денежного потока банка. Альтернатива: ликвидность или прибыльность.

**практическое занятие (4 часа(ов)):**

1 занятие Вопросы для обсуждения 1. Понятие ликвидности 2. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка. 3. Функции банковской ликвидности. 4. Теории управления ликвидностью. 5. Методы управления ликвидностью банка. Контрольные вопросы 1. Что означает термин ?ликвидность коммерческого банка? с аналитической точки зрения? 2. Какие факторы влияют на банковскую ликвидность и ее оценку? 3. В чем принципиальное отличие между оценкой ликвидности и платежеспособности коммерческого банка? 4. Каковы классические теории и современные подходы к управлению ликвидностью кредитной организации? 5. Каковы направления анализа состояния, и показателей банковской ликвидности? 6. Какие аналитические таблицы используются для анализа ликвидности банка? 7. С помощью каких показателей (коэффициентов) можно оценить состояние ликвидности кредитной организации? 8. В чем состоят оценка риска потери ликвидности и методы борьбы с ним? 9. Что характеризует показатель расчетной ликвидности коммерческого банка и в чем его экономический смысл? 10. Что позволяет выявить анализ установленных Банком России экономических нормативов ликвидности кредитных организаций? 11. Каким образом проводится анализ риска потери (несбалансированности) ликвидности? 12. Какие элементы включает в себя политика управления ликвидностью банка? 13. Какая взаимосвязь существует между размером резерва ликвидности, структурой и показателями прибыли кредитной организации? Решение практических заданий 2 занятие Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме решения практических ситуаций по теме: "Экономический анализ политики поддержания ликвидности банка".

**Тема 6. Анализ пассивов кредитной организации. Анализ инструментов привлечения ресурсов банка**

**лекционное занятие (2 часа(ов)):**

Депозитная политика банка, управление финансовыми потоками клиентов банка. Сегментация рынка депозитных услуг. Анализ стратегических приоритетов, закрепляемых в депозитной политике банка. Выбор приоритетных клиентских групп, методов привлечения клиентов, а также приоритетного подхода к управлению процентной ставкой. Эмиссионная политика банка и ее роль в формировании долгосрочных пассивов. Сегментация рынка, на котором реализуется эмиссионная политика банка. Анализ стратегических приоритетов эмиссионной политики банка. Определение приоритетных для банка вида выпускаемых ценных бумаг, категории покупателей ценных бумаг. Выбор общего для банка порядка организации порядка выпуска и размещения эмиссионных ценных бумаг. Анализ процентной политики банка. Факторы, на которые следует ориентироваться при формировании процентной политики банка. Варианты процентной политики банка. Анализ процентных ставок как инструмента процентной политики банка. Чистая процентная маржа. Процентный диапазон. Стратегические подходы к управлению процентным диапазоном. Процентный риск. Методы анализа процентного риска. ГЭП- анализ Анализ стратегических подходов к управлению процентным риском. Хеджирование. ГЭП- менеджмент. Дюрация.

### **практическое занятие (2 часа(ов)):**

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме решения практических ситуаций по теме: "Анализ пассивов кредитной организации. Анализ инструментов привлечения ресурсов банка".

## **Тема 7. Анализ активов кредитной организации. Кредитная и фондовая политики банка**

### **лекционное занятие (4 часа(ов)):**

Современные взаимодействия банка и заемщика. Анализ роли кредитной политики в финансовой стратегии современного банка. Основные приоритеты кредитной политики банка. Критерии оценки кредитной политики применительно к рынку ссудных капиталов. Стратегические подходы, подлежащие закреплению в кредитной политике банка. Выбор приоритетных для банка формы привлечения клиентуры, формы участия службы безопасности банка в противодействии кредитным рискам. Выбор варианта действий банка при нарушении заемщиком условий кредитного договора и степени открытости кредитной политики банка. Понятие кредитного риска. Ожидаемая вероятность невозврата кредита. Скорректированный по риску доход и распределение активов. Факторы банковского кредитного риска. Анализ кредитного портфеля банка. Критерии качества структуры кредитного портфеля банка. Сущность, понятийный аппарат, причины и следствия изменения уровня кредитоспособности заемщика. Типология банковского кредитного риска. Факторы кредитного риска. Принципиальные особенности в содержании и организации внешнего и внутреннего анализа кредитоспособности заемщика. Методика оценки кредитоспособности и финансовой состоятельности заемщика (на примере Сбербанка России). Оценка взаимосвязи между стоимостью компании и ее кредитоспособностью. Рейтингование компаний. Моделирование зависимости величины кредитных рисков от финансового положения заемщика. Модели Логит и Пробит. Модель Чессера. Модель принятия решения о кредитовании. Модель для определения размера резерва на возможные потери по ссудной задолженности при кредитовании юридических лиц.

### **практическое занятие (4 часа(ов)):**

1 занятие Вопросы для обсуждения 1. Анализ состава и структуры активов кредитной организации. 2. Анализ процентной политики банка. 3. Процентный риск. Методы анализа процентного риска. 4. Стратегические подходы, подлежащие закреплению в кредитной политике банка. 5. Анализ кредитного портфеля банка. Критерии качества структуры кредитного портфеля банка. 6. Анализ кредитного риска. Факторы банковского кредитного риска. Контрольные вопросы 1. На какие группы подразделяют активы коммерческого банка для целей анализа и с чем может быть связано такое деление? 2. Какие факторы оказывают влияние на изменение процентных ставок и как это определяет текущую деятельность банка? 3. Как рассчитываются коэффициенты ликвидности, покрытия, независимости и платежеспособности заемщиков-юридических лиц? 4. По каким показателям оценивается качество кредитного портфеля коммерческого банка? 5. Как проводится сравнительный анализ ожидаемого и полученного эффектов от проведения кредитных операций? 6. Как рассчитывается скорректированный по риску доход и распределение активов? 7. Каковы принципиальные особенности в содержании и организации внешнего и внутреннего анализа кредитоспособности заемщика? 8. В каких направлениях проводится анализ и оценка эффективности реализации кредитной политики банка? 9. Для чего анализируется структура кредитного портфеля коммерческого банка по направлениям вложений и срокам? 10. Какие приемы и методы целесообразно использовать в анализе принципов банковского кредитования и их соблюдения? Решение практических заданий 2 занятие Проведение по теме "Анализ активов кредитной организации. Кредитная и фондовая политики банка" интерактивного практического занятия в формате "Брейн-ринга".

## **Тема 8. Анализ фондовой политики банка**

### **лекционное занятие (4 часа(ов)):**

Характеристика операций коммерческого банка при формировании портфеля ценных бумаг. Стратегический выбор базового типа фондового портфеля: портфель роста, портфель дохода, портфель ликвидности, консервативный портфель, сбалансированный портфель. Основные приоритеты фондовой политики банка. Понятие трансфертного ценообразования. Основные модели трансфертного ценообразования в банке. Методика расчета трансфертных цен ресурсов и внутрибанковского перераспределения доходов и расходов между центрами финансового учета. Расчет трансфертной цены, трансфертный результат.

#### **практическое занятие (4 часа(ов)):**

1 занятие Вопросы для обсуждения 1. Характеристика операций коммерческого банка при формировании портфеля ценных бумаг. 2. Стратегический выбор базового типа фондового портфеля. 3. Анализ основных приоритетов фондовой политики банка. Контрольные вопросы 1. Какие цели преследует кредитная организация, осуществляя анализ операций на фондовом рынке? 2. Какие методы оценки собственных ценных бумаг используются в управлении капиталом коммерческого банка? 3. В чем сходства и различия показателей оценки привлечения ресурсов на договорной основе и выпуска кредитной организацией ценных бумаг? 4. Каковы этапы и методы анализа инвестиционной деятельности коммерческого банка? 5. Что подразумевается под показателем ?срок окупаемости долгосрочных вложений?? 6. Каковы риски операций коммерческого банка при осуществлении операций с ценными бумагами? 7. Как рассчитать доходность портфеля ценных бумаг банка? 8. Каковы основные признаки портфеля роста? 9. В чем заключаются особенности портфеля дохода? 10. Каковы основные характеристики портфеля ликвидности, консервативного портфеля и сбалансированного портфеля? 11. В чем состоит понятие трансфертного ценообразования? 12. Каковы основные модели трансфертного ценообразования в банке? 13. Какова методика расчета трансфертных цен ресурсов и внутрибанковского перераспределения доходов и расходов между центрами финансового учета? 14. Как происходит расчет трансфертной цены, трансфертного результата? 15. В чем отличие расчета доходности кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг коммерческого банка? 16. Какие особенности анализа операций банка с векселями можно выделить? 17. Как рассчитывается спрэд и каково его назначение в экономическом анализе банковской деятельности? 18. Какие факторы влияют на спрэд и его изменение в процессе совершения банком операций на рынке ценных бумаг? 19. Какие типы инвестиционных стратегий применяются кредитными организациями с целью повышения управляемости операций с ценными бумагами? Решение практических заданий 2 занятие Контрольная работа

### **4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)**

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
2.	Тема 2. Структура и стоимость банковского капитала. Дивидендная политика	9		подготовка к творческому заданию	2	творческое задание
3.	Тема 3. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации	9		подготовка к творческому заданию	2	творческое задание
4.	Тема 4. Анализ банковских рисков	9		подготовка домашнего задания	2	домашнее задание
				подготовка к творческому заданию	2	творческое задание

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
5.	Тема 5. Экономический анализ политики поддержания ликвидности банка	9		подготовка к письменной работе	2	письменная работа
				подготовка к творческому заданию	2	творческое задание
6.	Тема 6. Анализ пассивов кредитной организации. Анализ инструментов привлечения ресурсов банка	9		подготовка к творческому заданию	2	творческое задание
7.	Тема 7. Анализ активов кредитной организации. Кредитная и фондовая политики банка	9		подготовка к письменной работе	2	письменная работа
8.	Тема 8. Анализ фондовой политики банка	9		подготовка к контрольной работе	2	контрольная работа
	Итого				18	

## 5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины "Экономический анализ банковской деятельности" предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий: интерактивные тесты и задания, доклады студентов.

## 6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

### Тема 1. Теоретические основы экономического анализа в банке

#### Тема 2. Структура и стоимость банковского капитала. Дивидендная политика

творческое задание, примерные вопросы:

Задания для проведения семинара в интерактивной форме приведены в Учебно-методической разработке по дисциплине "Экономический анализ банковской деятельности"

#### Тема 3. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации

творческое задание, примерные вопросы:

Задания для проведения семинара в интерактивной форме приведены в Учебно-методической разработке по дисциплине "Экономический анализ банковской деятельности"

#### Тема 4. Анализ банковских рисков

домашнее задание, примерные вопросы:

Задания для самостоятельной работы студентов приведены в Учебно-методической разработке по дисциплине "Экономический анализ банковской деятельности"

творческое задание, примерные вопросы:

Задания для проведения семинара в интерактивной форме приведены в Учебно-методической разработке по дисциплине "Экономический анализ банковской деятельности"

#### **Тема 5. Экономический анализ политики поддержания ликвидности банка**

письменная работа, примерные вопросы:

Практические задания приведены в Учебно-методической разработке по дисциплине "Экономический анализ банковской деятельности"

творческое задание, примерные вопросы:

Задания для проведения семинара в интерактивной форме приведены в Учебно-методической разработке по дисциплине "Экономический анализ банковской деятельности"

#### **Тема 6. Анализ пассивов кредитной организации. Анализ инструментов привлечения ресурсов банка**

творческое задание, примерные вопросы:

Задания для проведения семинара в интерактивной форме приведены в Учебно-методической разработке по дисциплине "Экономический анализ банковской деятельности"

#### **Тема 7. Анализ активов кредитной организации. Кредитная и фондовая политики банка**

письменная работа, примерные вопросы:

Практические задания приведены в Учебно-методической разработке по дисциплине "Экономический анализ банковской деятельности"

#### **Тема 8. Анализ фондовой политики банка**

контрольная работа, примерные вопросы:

Задания для проведения контрольной работы студентов приведены в Учебно-методической разработке по дисциплине "Экономический анализ банковской деятельности"

#### **Тема . Итоговая форма контроля**

Примерные вопросы к экзамену:

Тестовые задания к экзамену находятся в учебно-методическом комплексе на кафедре, электронный вариант - на сайте института:

[http://kpfu.ru/docs/F1039461950/EABD\\_12\\_13\\_bibl.variant.pdf](http://kpfu.ru/docs/F1039461950/EABD_12_13_bibl.variant.pdf)

### **7.1. Основная литература:**

1. Басовский Л.Е. Экономический анализ: учебное пособие / Басовский Л.Е. - М.: ИНФРА-М, 2008. [Электронный ресурс]- ЭБС "Знаниум", 2014. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=163225>
2. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Батракова Л.Г. - М.: Логос, 2007.
3. Вешкин Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Вешкин Ю.Г. - М.: Магистр, 2011.

### **7.2. Дополнительная литература:**

Экономический анализ, Парушина, Наталья Валерьевна, 2013г.

1. Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке / Алавердов А.Р. - М.: Маркет ДС, 2010.
2. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие / Бувич С.Ю., Королев О.Г. - М.: КНОРУС, 2009.
3. Бувич С.Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Бувич С.Ю. - М.: Экономистъ, 2009.
4. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке: учебное пособие / Черкасов В.Е. - М.: Евразийский открытый институт, 2011.



### 7.3. Интернет-ресурсы:

Официальный сайт справочно-правовой системы Гарант - <http://www.garant.ru>

Официальный сайт справочно-правовой системы Консультант Плюс - <http://www.consultant.ru/>

Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>

Официальный сайт Центрального Банка России - <http://www.cbr.ru>

Официальный сайт Электронной библиотечной системы Znanium - <http://www.znaniy.com>

### 8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Экономический анализ банковской деятельности" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Компьютерный класс, представляющий собой рабочее место преподавателя и не менее 15 рабочих мест студентов, включающих компьютерный стол, стул, персональный компьютер, лицензионное программное обеспечение. Каждый компьютер имеет широкополосный доступ в сеть Интернет. Все компьютеры подключены к корпоративной компьютерной сети КФУ и находятся в едином домене.

Компьютеры и мультимедийное оборудование

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 080100.62 "Экономика" и профилю подготовки Финансы и кредит .



Автор(ы):

Вагизова В.И. \_\_\_\_\_

Терентьева К.Л. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Рецензент(ы):

Гуничева А.В. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.