

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»  
Институт экономики, управления и сервиса  
Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:  
Директор института



Е. Ю. Меркулова  
«04» июля 2022 г.

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

по дисциплине Б1.В.8.1 Анализ и оценка эффективности деятельности коммерческого банка

Направление подготовки/специальность: 38.04.08 - Финансы и кредит

Профиль/направленность/специализация: Банковское дело

Уровень высшего образования: магистратура

Квалификация: Магистр

год набора: 2022

Тамбов, 2022

**Автор программы:**

Кандидат экономических наук, доцент Сутягин Владислав Юрьевич

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит (уровень магистратуры) (приказ Министерства образования и науки РФ от «12» августа 2020 г. № 991).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры экономики и менеджмента «27» июня 2022 г. Протокол № 11

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института экономики, управления и сервиса, Протокол от «04» июля 2022 г. № 11.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП Магистра.....	5
3. Объем и содержание дисциплины.....	5
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	10
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	31
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	33
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	33

## 1. Цели и задачи дисциплины

1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

ПК-4 Способность проводить планирование и прогнозирование структуры портфелей

1.2 Типы задач профессиональной деятельности, к которым готовятся обучающиеся в рамках освоения дисциплины:

- аналитический

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 08 Финансы и экономика (в сфере управления денежными средствами, денежными потоками, финансами, осуществления финансового контроля, а также стратегического и текущего планирования деятельности в организациях реального сектора экономики, неправительственных и общественных организациях, органах государственной власти и местного самоуправления с учетом особенностей макроэкономической ситуации, перспектив развития цифровой экономики, рисков движения денежных средств, формирования и использования финансовых ресурсов для определения экономически рационального поведения в конкретных ситуациях)

1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Индикаторы достижения компетенций
	ПК-4 Способность проводить планирование и прогнозирование структуры портфелей	Осуществляет подготовку планов финансовых результатов коммерческого банка, а также проводит оценку эффективности его деятельности

1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

ПК-4 Способность проводить планирование и прогнозирование структуры портфелей

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения									
		Очная (семестр)				Заочная (семестр)					
		1	2	3	4	1	2	3	4	5	
1	Анализ финансового положения и кредитоспособности клиента			+					+		
2	Казначейство коммерческого банка		+				+				
3	Практика по профилю профессиональной деятельности				+					+	
4	Скоринг и оценка кредитоспособности заемщика			+					+		

5	Слияние, поглощение и реструктуризация фирмы		+				+			
6	Стратегии развития и корпоративная культура коммерческого банка		+				+			
7	Стратегическое управление активами и пассивами коммерческого банка			+				+		
8	Стратегия и современная модель управления денежно-кредитной политикой	+					+			

## 2. Место дисциплины в структуре ОП магистратуры:

Дисциплина «Анализ и оценка эффективности деятельности коммерческого банка» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОП по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит.

Дисциплина «Анализ и оценка эффективности деятельности коммерческого банка» изучается в 3, 4 семестрах.

## 3. Объем и содержание дисциплины

3.1. Объем дисциплины: 4 з.е.

Очная: 4 з.е.

Заочная: 4 з.е.

Вид учебной работы	Очная (всего часов)	Заочная (всего часов)
<b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
Контактная работа	32	14
Лекции (Лекции)	16	6
Практические (Практ. раб.)	16	8
Самостоятельная работа (СР)	74	119
Курсовая работа	2	2
Экзамен	36	9

## 3.2. Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.						Формы текущего контроля
		Лекции		Практ. раб.		СР		
		О	З	О	З	О	З	
3 семестр								
1	Особенности экономического анализа банковской деятельности	2	1	2	1	12	20	Собеседование; Реферат

2	Основные направления анализа деятельности кредитных организаций	2	1	2	1	12	20	Собеседование; Реферат
3	Анализ ликвидности кредитных организаций	4	1	4	2	14	20	Собеседование; Решение практических задач
4	Анализ финансовых результатов и эффективности банковской деятельности	2	1	2	1	12	20	Собеседование; Решение практических задач
5	Анализ банковских рисков	4	1	4	2	12	20	Собеседование; Тестирование
6	Стоимость как критерий эффективности развития банковского бизнеса	2	1	2	1	12	19	Собеседование; Решение практических задач

### **Тема 1. Особенности экономического анализа банковской деятельности (ПК-4)**

#### **Лекция.**

Банковское законодательство в сфере анализа состояния коммерческого банка. Необходимость и особенности экономического анализа банковской деятельности. Предмет, цель и задачи экономического анализа банковской деятельности. Субъекты и объекты экономического анализа.

Инструменты, приемы и методы экономического анализа деятельности кредитных организаций. Методы сравнения. Методы группировок. Методы коэффициентного анализа. Метод элиминирования и другие методы анализа банковской деятельности.

Требования Базель-2 и Базель-3 в сфере финансового состояния коммерческого банка.

#### **Практическое занятие.**

1. Банковское законодательство в сфере анализа состояния коммерческого банка.
2. Необходимость и особенности экономического анализа банковской деятельности.
3. Предмет, цель и задачи экономического анализа банковской деятельности.
4. Субъекты и объекты экономического анализа.
5. Инструменты, приемы и методы экономического анализа деятельности кредитных организаций.
6. Методы сравнения
7. Методы группировок
8. Методы коэффициентного анализа
9. Метод элиминирования и другие методы анализа банковской деятельности.
10. Требования Базель-2 и Базель-3 в сфере финансового состояния коммерческого банка

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Эволюция Базельских соглашений
2. Регулирования страховой деятельности в РФ
3. Банк России как мегарегулятор.

### **Тема 2. Основные направления анализа деятельности кредитных организаций (ПК-4)**

### **Лекция.**

Виды экономического анализа банковской деятельности. Особенности количественного анализа. Специфика качественного анализа

Финансовый анализ. Финансовая отчетность коммерческого банка. Управленческий анализ и управленческий учет. Особенности адаптации методик управленческого учета целям коммерческого банка. Основные этапы проведения экономического анализа: предварительный, аналитический и заключительный. Подходы и этапы анализа финансовой (внешней) и управленческой (внутренней) отчетности кредитных организаций.

Методика чтения и анализа различных форм банковской отчетности. Специфика финансового планирования коммерческого банка. Взаимосвязь финансовых планов и финансовой отчетности

### **Практическое занятие.**

1. Виды экономического анализа банковской деятельности.
2. Особенности количественного анализа
3. Специфика качественного анализа
4. Финансовый анализ. Финансовая отчетность коммерческого банка
5. Управленческий анализ и управленческий учет.
6. Особенности адаптации методик управленческого учета целям коммерческого банка
7. Основные этапы проведения экономического анализа: предварительный, аналитический и заключительный.
8. Подходы и этапы анализа финансовой (внешней) и управленческой (внутренней) отчетности кредитных организаций.
9. Методика чтения и анализа различных форм банковской отчетности.
10. Специфика финансового планирования коммерческого банка. Взаимосвязь финансовых планов и финансовой отчетности

### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Финансовая отчетность коммерческого банка
2. Управленческий анализ и управленческий учет.
3. Специфика финансового планирования коммерческого банка.

## **Тема 3. Анализ ликвидности кредитных организаций (ПК-4)**

### **Лекция.**

Банковская ликвидность и факторы, ее определяющие, как объект экономического анализа.

Назначение банковской ликвидности в экономическом анализе. Классические теории управления ликвидностью кредитной организации: теории коммерческих ссуд, перемещения, ожидаемого дохода, управления пассивами.

Современные методы и подходы в управлении банковской ликвидностью: методы общего фонда средств. Современные методы и подходы в управлении банковской ликвидностью: методы распределения активов (конверсии средств).

Современные методы и подходы в управлении банковской ликвидностью: методы математического моделирования. Основные направления анализа и оценки состояния банковской ликвидности. Приемы и методы анализа ликвидности кредитной организации.

Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность коммерческого банка. Оценка риска потери ликвидности и методы борьбы. Инструменты обеспечения и регулирования ликвидности коммерческого банка.

### **Практическое занятие.**

1. Банковская ликвидность и факторы, ее определяющие, как объект экономического анализа.
2. Назначение банковской ликвидности в экономическом анализе.
3. Классические теории управления ликвидностью кредитной организации: теории коммерческих ссуд, перемещения, ожидаемого дохода, управления пассивами.
4. Современные методы и подходы в управлении банковской ликвидностью: методы общего фонда средств.

5. Современные методы и подходы в управлении банковской ликвидностью: методы распределения активов (конверсии средств).
6. Современные методы и подходы в управлении банковской ликвидностью: методы математического моделирования.
7. Основные направления анализа и оценки состояния банковской ликвидности. Приемы и методы анализа ликвидности кредитной организации.
8. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность коммерческого банка.
9. Оценка риска потери ликвидности и методы борьбы.
10. Инструменты обеспечения и регулирования ликвидности коммерческого банка.

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Нормативная база в сфере оценки уровня ликвидности
2. Внешнее управление Банка России
3. Агентство страхования вкладов

### **Тема 4. Анализ финансовых результатов и эффективности банковской деятельности (ПК-4)**

#### **Лекция.**

Формирование финансовых результатов в системе экономического анализа банковской деятельности. Определение доходов, расходов и прибыли банка.

Исследование структуры доходообразующих статей баланса банка. Факторный анализ доходов коммерческого банка. Исследование структуры основных расходных статей баланса банка. Факторный анализ расходов коммерческого банка.

Факторный анализ себестоимости банковских операций. Методология анализа и оценки финансового результата кредитной организации. Анализ финансовых потерь (убытков) коммерческого банка. Оценка эффективности банковской деятельности. Оценка эффективности использования прибыли банка. Декомпозиционный подход (метод фирмы Дюпон), модель Гордона, модель Шарпа. Управление финансовыми результатами и повышение эффективности функционирования кредитной организации.

#### **Практическое занятие.**

1. Формирование финансовых результатов в системе экономического анализа банковской деятельности.
2. Определение доходов, расходов и прибыли банка.
3. Исследование структуры доходообразующих статей баланса банка.
4. Факторный анализ доходов коммерческого банка. Исследование структуры основных расходных статей баланса банка.
5. Факторный анализ расходов коммерческого банка.
6. Факторный анализ себестоимости банковских операций.
7. Методология анализа и оценки финансового результата кредитной организации.
8. Анализ финансовых потерь (убытков) коммерческого банка.
9. Оценка эффективности банковской деятельности.
10. Оценка эффективности использования прибыли банка.
11. Декомпозиционный подход (метод фирмы Дюпон), модель Гордона, модель Шарпа.
12. Управление финансовыми результатами и повышение эффективности функционирования кредитной организации.

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Анализ финансовых результатов по модели Du Pont
2. Оценка доходности по модели CAPM
3. Оценка доходности по модели Арбитражного ценообразования

### **Тема 5. Анализ банковских рисков (ПК-4)**

#### **Лекция.**



Понятие риска. Банковские риски как неотъемлемая составляющая экономического анализа. Теории рисков. Классическая и неоклассическая теория. Развитие риска в труда Ф. Найта и Дж. М. Кейнса. Направления анализа и методы оценки банковских рисков. Статистические методы оценки. Методы экспертной оценки. Аналитические методы оценки. Сравнительная оценка и регулирование типичных банковских рисков.

Банковские риски и опасности (вероятности) финансовых потерь в системе принятия управленческих решений менеджеров банка.

#### **Практическое занятие.**

1. Понятие риска.
2. Банковские риски как неотъемлемая составляющая экономического анализа.
3. Теории рисков. Классическая и неоклассическая теория.
4. Развитие риска в труда Ф. Найта и Дж. М. Кейнса
5. Направления анализа и методы оценки банковских рисков.
6. Статистические методы оценки
7. Методы экспертной оценки
8. Аналитические методы оценки
9. Сравнительная оценка и регулирование типичных банковских рисков.
10. Банковские риски и опасности (вероятности) финансовых потерь в системе принятия управленческих решений менеджеров банка.

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Использование модели Монте-Карло в оценке риска
2. Формирование системы риск-менеджмента на предприятии

### **Тема 6. Стоимость как критерий эффективности развития банковского бизнеса (ПК-4)**

#### **Лекция.**

Базовые принципы оценки затратного подхода. Классификация методов затратного подхода. Метод чистых активов: основные этапы оценки. Метод ликвидационной стоимости: основные ситуации применения метода, алгоритм метода.

Корректировка балансовой стоимости активов. Методологическая основа оценки сравнительного подхода. Классификация методов сравнительного подхода: метод сделок, метод рынка капиталов, метод отраслевых коэффициентов, метод предыдущих сделок.

Понятие мультипликатора. Классификация мультипликаторов: интервальные и моментные мультипликаторы. Интервальные мультипликаторы: цена/прибыль (P/E), цена/выручка (P/S), цена/денежный поток, мультипликатор EV/EBITDA, цена дивиденды, PEG. Моментные мультипликаторы: цена/балансовая стоимость, цена/чистые активы, Мультипликатор Тобина  $[Q] = \text{Рыночная стоимость собственного капитала и обязательств} / \text{Балансовая стоимость активов (капитала)}$ . Мультипликаторы операционных показателей (P/customer, P/units, EV/customer, EV/units).

Схема проведения оценки стоимости предприятия (бизнеса) мультипликаторными методами. Предпосылки и принципы оценки бизнеса доходным подходом. Основные методы доходным подхода: метод прямой капитализации, метод дисконтирования денежных потоков, метод дисконтирования дивидендов.

Метод прямой капитализации. Основные этапы метода. Базовый капитализируемый показатель. Ставка капитализации. Взаимосвязь со ставкой дисконтирования. Ограничения применения метода. Метод дисконтирования денежных потоков: алгоритм метода. Методы расчета чистого денежного потока: прямой и косвенный методы. Денежный поток на весь капитал фирмы и денежный поток на акционерный капитал. Ставка дисконтирования.

Метод дисконтирования дивидендов. Основные этапы метода. Ограничения применения метода. Основные поправки при оценке бизнеса: поправка на недостаточный контроль и низкую.

#### **Практическое занятие.**

1. Базовые принципы оценки затратного подхода. Классификация методов затратного подхода. Метод чистых активов: основные этапы оценки. Метод ликвидационной стоимости: основные ситуации применения метода, алгоритм метода.
2. Корректировка балансовой стоимости активов.
3. Методологическая основа оценки сравнительного подхода. Классификация методов сравнительного подхода: метод сделок, метод рынка капиталов, метод отраслевых коэффициентов, метод предыдущих сделок.
4. Понятие мультипликатора. Классификация мультипликаторов: интервальные и моментные мультипликаторы. Интервальные мультипликаторы: цена/прибыль (P/E), цена/выручка (P/S), цена/денежный поток, мультипликатор EV/EBITDA, цена дивиденды, PEG.
5. Моментные мультипликаторы: цена/балансовая стоимость, цена/чистые активы, Мультипликатор Тобина  $[Q] = \text{Рыночная стоимость собственного капитала и обязательств} / \text{Балансовая стоимость активов (капитала)}$ . Мультипликаторы операционных показателей (P/customer, P/units, EV/customer, EV/units).
6. Схема проведения оценки стоимости предприятия (бизнеса) мультипликаторными методами.

Предпосылки и принципы оценки бизнеса доходным подходом. Основные методы доходным подхода: метод прямой капитализации, метод дисконтирования денежных потоков, метод дисконтирования дивидендов.

7. Метод прямой капитализации. Основные этапы метода. Базовый капитализируемый показатель. Ставка капитализации. Взаимосвязь со ставкой дисконтирования. Ограничения применения метода.
8. Метод дисконтирования денежных потоков: алгоритм метода. Методы расчета чистого денежного потока: прямой и косвенный методы. Денежный поток на весь капитал фирмы и денежный поток на акционерный капитал. Ставка дисконтирования.
9. Метод дисконтирования дивидендов. Основные этапы метода. Ограничения применения метода.
10. Основные поправки при оценке бизнеса: поправка на недостаточный контроль и низкую

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Средневзвешенная стоимость и методы ее оценки
2. Использование модели CAPM в оценке ставки дисконтирования
3. Статистические методы прогнозирования основных финансовых показателей

#### **4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства**

##### **4.1. Распределение баллов:**

##### **3 семестр**

- текущий контроль – 50 баллов
- контрольные срезы – 2 среза по 10 баллов каждый
- премиальные баллы – 20 баллов
- ответ на экзамене: не более 30 баллов

##### **Распределение баллов по заданиям:**

№ те мы	Название темы / вид учебной работы	Формы текущего контроля / срезы	Мах. кол-во баллов	Методика проведения занятия и оценки

1.	Особенности экономического анализа банковской деятельности	Собеседование	5	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильность ответа по содержанию;</li> <li>- полнота и глубина ответа;</li> <li>- сознательность ответа;</li> <li>- логика изложения материала;</li> <li>- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>- использование дополнительного материала;</li> <li>- рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>9-10 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования</p> <p>5-8 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования.</p> <p>1-4 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, но затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	--	---------------	---	--

		Реферат	5	<p>Устное выступление автора по результатам доклада/реферата сосредоточено на принципиальных вопросах, таких как: актуальность темы исследования; методологический аппарат и основные научные подходы (школы), занимавшиеся решением вопросов; новизна работы и основные выводы, сформулированные в ходе изучения материала.</p> <p>Индивидуальная защита предполагает раскрытие личностного аспекта автора доклада/реферата в ходе работы над темой. Необходимо обосновать выбор темы и привести собственные методы и способы работы над проблемой, вынесенной в заглавие. Приведены оригинальные находки, собственные суждения, интересные факты и идеи, полученные в ходе разработки материала. В докладе должна быть отражена личностная значимость проделанной работы и намечены перспективы продолжения исследования. Возможны презентации, раздаточный материал, слайды и т.д.</p> <p>5 баллов – студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и эмпирических исследований современной социологии образования последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы</p> <p>4 балла - студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических или эмпирических исследований современной социологии образования последних 5 лет, демонстрирует отдельные оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены отдельными штрихами, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Даны грамотные ответы на отдельные дополнительные вопросы</p> <p>3 балла - логика выступления в отдельных местах нарушается, тема исследования раскрывается, опираясь на результаты теоретических исследований современной социологии образования последних 10 лет, отсутствуют оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены пунктирно, продемонстрированы средние ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов, ответы на вопросы требуют уточнения.</p> <p>2 балла – представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, отдельные ответы на дополнительные вопросы требуют уточнения</p> <p>1 балл - представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, студент не может дать ответы на дополнительные вопросы</p>
--	--	---------	---	--

2.	Основные направления анализа деятельности кредитных организаций	Собеседование	5	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильность ответа по содержанию;</li> <li>- полнота и глубина ответа;</li> <li>- сознательность ответа;</li> <li>- логика изложения материала;</li> <li>- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>- использование дополнительного материала;</li> <li>- рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>9-10 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования</p> <p>5-8 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования.</p> <p>1-4 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, но затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	---	---------------	---	--

		Реферат	5	<p>Устное выступление автора по результатам доклада/реферата сосредоточено на принципиальных вопросах, таких как: актуальность темы исследования; методологический аппарат и основные научные подходы (школы), занимавшиеся решением вопросов; новизна работы и основные выводы, сформулированные в ходе изучения материала.</p> <p>Индивидуальная защита предполагает раскрытие личностного аспекта автора доклада/реферата в ходе работы над темой. Необходимо обосновать выбор темы и привести собственные методы и способы работы над проблемой, вынесенной в заглавие. Приведены оригинальные находки, собственные суждения, интересные факты и идеи, полученные в ходе разработки материала. В докладе должна быть отражена личностная значимость проделанной работы и намечены перспективы продолжения исследования. Возможны презентации, раздаточный материал, слайды и т.д.</p> <p>5 баллов – студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и эмпирических исследований современной социологии образования последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы</p> <p>4 балла - студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических или эмпирических исследований современной социологии образования последних 5 лет, демонстрирует отдельные оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены отдельными штрихами, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Даны грамотные ответы на отдельные дополнительные вопросы</p> <p>3 балла - логика выступления в отдельных местах нарушается, тема исследования раскрывается, опираясь на результаты теоретических исследований современной социологии образования последних 10 лет, отсутствуют оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены пунктирно, продемонстрированы средние ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов, ответы на вопросы требуют уточнения.</p> <p>2 балла – представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, отдельные ответы на дополнительные вопросы требуют уточнения</p> <p>1 балл - представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, студент не может дать ответы на дополнительные вопросы</p>
--	--	---------	---	--

3.	Анализ ликвидности кредитных организаций	Собеседование	5	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильность ответа по содержанию;</li> <li>- полнота и глубина ответа;</li> <li>- сознательность ответа;</li> <li>- логика изложения материала;</li> <li>- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>- использование дополнительного материала;</li> <li>- рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>9-10 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования</p> <p>5-8 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования.</p> <p>1-4 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, но затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Решение практических задач(контрольный срез)	10	<p>Тема работы связана с темой занятия, которая известна заранее, конкретные задания преподаватель задает на самом занятии.</p> <p>Работа по решению задач может быть сведена:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны изучаемой темой;</li> <li>- к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления.</li> </ul> <p>10 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>9-5 баллов – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>4-1 балл – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов, ошибок.</p>

4.	Анализ финансовых результатов и эффективности банковской деятельности	Собеседование	5	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильность ответа по содержанию;</li> <li>- полнота и глубина ответа;</li> <li>- сознательность ответа;</li> <li>- логика изложения материала;</li> <li>- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>- использование дополнительного материала;</li> <li>- рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>9-10 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования</p> <p>5-8 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования.</p> <p>1-4 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, но затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Решение практических задач	5	<p>Тема работы связана с темой занятия, которая известна заранее, конкретные задания преподаватель задает на самом занятии.</p> <p>Работа по решению задач может быть сведена:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны со сложными и запутанными ситуациями в конкретной сфере;</li> <li>- к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления.</li> </ul> <p>5 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>4 балла – студент выполнил не менее половины работы.</p> <p>3 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы, но не продвинулся в решении задачи.</p> <p>2 балла – студент правильно выполнил более 25%, но менее 50% работы, имеет продвижение в решении задач.</p> <p>1 балл – студент правильно выполнил менее 25% работы.</p>



5.	Анализ банковских рисков	Собеседо вание	5	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильность ответа по содержанию;</li> <li>- полнота и глубина ответа;</li> <li>- сознательность ответа;</li> <li>- логика изложения материала;</li> <li>- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>- использование дополнительного материала;</li> <li>- рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>9-10 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования</p> <p>5-8 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования.</p> <p>1-4 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, но затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Тестиров ание(кон трольны й срез)	10	<p>10 баллов – студент правильно отвечает на 75-100% вопросов в тесте</p> <p>7 баллов – студент правильно отвечает на 50-74% вопросов в тесте</p> <p>3 балла – студент правильно отвечает на 25-50% вопросов в тесте.</p> <p>Менее 25% правильных ответов баллов не дает</p>

6.	Стоимость как критерий эффективности развития банковского бизнеса	Собеседование	5	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильность ответа по содержанию;</li> <li>- полнота и глубина ответа;</li> <li>- сознательность ответа;</li> <li>- логика изложения материала;</li> <li>- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>- использование дополнительного материала;</li> <li>- рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>9-10 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования</p> <p>5-8 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной социологии образования.</p> <p>1-4 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, но затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Решение практических задач	5	<p>Тема работы связана с темой занятия, которая известна заранее, конкретные задания преподаватель задает на самом занятии.</p> <p>Работа по решению задач может быть сведена:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны со сложными и запутанными ситуациями в конкретной сфере;</li> <li>- к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления.</li> </ul> <p>5 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>4 балла – студент выполнил не менее половины работы.</p> <p>3 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы, но не продвинулся в решении задачи.</p> <p>2 балла – студент правильно выполнил более 25%, но менее 50% работы, имеет продвижение в решении задач.</p> <p>1 балл – студент правильно выполнил менее 25% работы.</p>

7.	Премияльные баллы	20	Дополнительные премиальные баллы могут быть начислены: - за проект, выполненный по заказу работодателя и реализованный на практике – 20 баллов; - выступление с докладом на конференции по тематике изучаемой дисциплины – 10 баллов; - публикация статьи по тематике изучаемой дисциплины в сборнике студенческих работ / материалах всероссийской конференции / журнале из перечня ВАК – 6 / 10 / 20
8.	Ответ на экзамене	30	10-17 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «удовлетворительно» 18-24 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «хорошо», 25-30 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «отлично».
9.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы	70	Добор: студент может предоставить все задания текущего контроля и контрольные срезы
10.	Итого за семестр	100	

Итоговая оценка по экзамену выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
85 - 100 баллов	Отлично
70 - 84 баллов	Хорошо
50 - 69 баллов	Удовлетворительно
Менее 50	Неудовлетворительно

Распределение баллов по курсовой работе:

- представление содержательной части – не более 55 баллов,
- оформление и информационное сопровождение – не более 20 баллов,
- защита курсовой работы – не более 25 баллов.

Распределение баллов по видам учебной работы и методика начисления баллов:

№	Вид учебной работы	Мак. кол-во баллов	Методика начисления баллов
1.	Представление содержательной части	55	41-55 баллов – содержание работы соответствует выбранному направлению подготовки/специальности и теме работы, работа актуальна, выполнена самостоятельно, имеет творческий характер, отличается определенной новизной; проведен обстоятельный анализ степени теоретического исследования проблемы, различных подходов к ее решению, показано знание информационной (при необходимости – нормативной) базы, использованы актуальные данные; проблема раскрыта глубоко и всесторонне, материал изложен логично; теоретические положения органично сопряжены с практикой, даны практические рекомендации, вытекающие из анализа проблемы; проведен количественный анализ проблемы, который подтверждает выводы автора, иллюстрирует актуальную ситуацию, приведены таблицы сравнений, графики, диаграммы, формулы, показывающие умение автора формализовать результаты исследования;

			<p>21-40 баллов – содержание работы в целом соответствует выбранной теме, структура плана логична и пропорциональна; обоснование актуальности темы подкрепляется анализом степени теоретического исследования проблемы; основные положения работы раскрыты на достаточном теоретическом и методологическом уровне, большая часть теоретических положений сопряжена с практикой; практические рекомендации обоснованы; выводы по работе содержательны и в целом соответствуют поставленным задачам;</p> <p>1-20 баллов – имеет место определенное несоответствие содержания работы заявленной теме; исследуемая проблема в основном раскрыта, но не отличается новизной, теоретической глубиной и аргументированностью; выявлены недочеты в методологических характеристиках курсового исследования; есть нарушения логики изложения материала, поставленные задачи решены не полностью; теоретические положения слабо связаны с практикой, практические рекомендации носят формальный бездоказательный характер</p>
2.	Оформление и информационное сопровождение	20	<p>16-20 баллов – широко представлена библиография по теме работы, в том числе и зарубежные источники, приложения к работе иллюстрируют достижения автора и подкрепляют его выводы, оформление работы полностью соответствует требованиям, предъявляемым к курсовому исследованию;</p> <p>8-15 баллов – приложения, используемые в исследовании, составлены грамотно, прослеживается связь с положениями курсовой работы; список использованной литературы составлен, следуя ГОСТу, и в достаточной мере соответствует теме работы; имеются отдельные неточности в оформлении работы (отсутствует часть ссылок на используемые источники, есть отдельные стилистические, грамматические и орфографические ошибки);</p> <p>1-7 баллов – в работе не полностью использована необходимая для раскрытия темы научная литература, информационные базы данных, а также материалы исследований; библиографический список оформлен неверно; содержание приложений не отражает решения поставленных задач (отсутствуют необходимые приложения); имеются многочисленные неточности в оформлении работы</p>
3.	Защита курсовой работы	25	<p>19-25 баллов – защита отличается полнотой раскрытия темы и представления полученных результатов; студент демонстрирует уверенность и убедительность манеры выступления; стиль и грамотность речи соответствуют культуре представления результатов научного исследования; ответы на дополнительные вопросы характеризуются краткостью и аргументированностью;</p> <p>10-18 баллов – структура и регламент выступления в целом соблюдены; защита сопровождается грамматически правильной, эмоциональной речью; студент поддерживает хороший контакт с аудиторией; отмечается творческий подход в подготовке объектов наглядности презентации; дополнительные вопросы вызывают некоторые затруднения;</p> <p>1-9 баллов – студент демонстрирует невысокое качество устного доклада; доступность и образность представления проделанной работы и полученных результатов вызывает вопросы; отмечается частичное несоответствие презентации содержанию курсового исследования; дизайн визуальной интерпретации представленной работы затрудняет ее восприятие</p>
<b>ИТОГО:</b>		<b>100</b>	

Итоговая оценка по курсовой работе выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
85 - 100 баллов	Отлично
70 - 84 баллов	Хорошо
50 - 69 баллов	Удовлетворительно
Менее 50	Неудовлетворительно

#### 4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

### Реферат

#### Тема 1. Особенности экономического анализа банковской деятельности

1. Структура банковского законодательства в сфере финансового состояния коммерческого банка
2. Основные положения Инструкции Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 24.12.2021) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"
3. Эволюция Базельских соглашений
4. Основные тезисы «Базель-III»
5. Основные полномочия Банка России в сфере контроля за финансовым состоянием коммерческого банка
6. Основные международные институт в сфере регулирования финансовой деятельности
7. Регулирование страховой деятельности в РФ
8. Регулирование деятельности профессиональных участников рынка
9. Негосударственные пенсионные фонды: контроль за их деятельностью
10. Банк России как мегарегулятор

#### Тема 2. Основные направления анализа деятельности кредитных организаций

1. План счетов кредитной организации
2. Основные счета учета активов кредитной организации
3. Специфика отражения пассивных операций кредитной организации
4. Бухгалтерский баланс кредитной организации: специфика баланса, периодичность публикации
5. Отчет о финансовых результатах кредитной организации: специфика отчета, периодичность публикации
6. Отчет о движении денежных средств банка
7. Отчет о движении капитала
8. Специфика отчетности по МСФО
9. Методики управленческого учета
10. Особенности организации бюджетирования в коммерческом банке

### Решение практических задач

#### Тема 3. Анализ ликвидности кредитных организаций

Задача №1.

Определить норматив достаточности капитала Н1.

Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка – 2259178 тыс.руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб, на текущих счетах банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Сделать выводы.

Задача №2.

Определить норматив мгновенной ликвидности Н2.

Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка – 2259178 тыс.руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб, на текущихСделать выводы.

Задача №3.

Определить норматив общей ликвидности Н3.

Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка – 2259178 тыс.руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб, на текущих счетах банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Сделать выводы.

Задача 4

Размер капитала банка — 100 млн руб., взвешенные по кредитному и рыночному рискам активы составляют 250 млн руб., из трех последних лет 2 года были прибыльными с суммой прибыли 50 млн руб., а один год — убыточным с суммой убытка 40 млн руб.

Рассчитать норматив достаточности капитала Н1 без учета убыточного года.

Задача 5

Размер капитала банка — 125 млн руб., взвешенные по кредитному и рыночному рискам активы составляют 335 млн руб., из трех последних лет 2 года были прибыльными с суммой прибыли 75 млн руб., а один год — убыточным с суммой убытка 55 млн руб.

Рассчитать норматив Н3 без учета убыточного года.

#### Тема 4. Анализ финансовых результатов и эффективности банковской деятельности

Задача 1

Привлеченные средства банка в анализируемом периоде имели следующую структуру (см. таблицу 4.1) Рассчитать общую среднюю относительную стоимость всех привлеченных средств.

Таблица

Вид привлеченных средств	Средняя относительная стоимость привлеченных средств, годовая ставка %	Удельный вес каждого вида привлеченных средств в их общей сумме, %
Межбанковские кредиты	12	17
Вклады физических лиц в рублях	10	23
Вклады физических лиц в евро	7	15
Депозиты юридических лиц в рублях	12	22
Депозиты юридических лиц в евро	9	18
Выданные собственные векселя	7	5

Задача 2

Банк выдал кредит на сумму 100 000 руб. По условиям кредит будет погашен единовременным платежом через пять лет в размере 150 000 руб. Рассчитать внутреннюю норму доходности банка (эффективная ставка процента).

Таблица Распределение амортизируемых затрат по годам по выданной ссуде

Период начисления процентов (погашения кредита)	Входящий остаток (амортизируемые затраты на начало года)	Начисленные проценты по ставке 8,45 %	Исходящий остаток (амортизируемые затраты на конец года)
1	100 000	8450	108 450
2	108 450	9164	117 614
3	117 614	9938	127 552
4	127 552	10 778	138 330
5	138 330	11 689	150 019

### Задача 3

Банк выдал заемщику кредит на сумму 1000 долларов сроком на пять лет по д 12% годовых (сложные, выплачиваются два раза в год). Рассчитать эффективную процентную ставку по кредиту.

### Задача 4

Банк выдал кредит на сумму 100 000 руб. По условиям кредит будет погашен единовременным платежом через пять лет в размере 150 000 руб. Рассчитать внутреннюю норму доходности банка (эффективная ставка процента). Через три года появились предпосылки дефолта заемщика, включая основную сумму долга. Рассчитать сумму убытка от обесценения.

### Задача 5

Процентные расходы банка составили 500 000 руб. средний размер остатков на счетах 8 000 000 Чему равна относительная стоимость привлеченных средств.

## Тема 6. Стоимость как критерий эффективности развития банковского бизнеса

1. Определить величину денежного потока на инвестированный капитал при следующих входных данных: выручка 700 млн руб., количество проданной продукции 100 ед.; рентабельность по EBIT 25%; амортизация 80 млн руб.; капитальные вложения 100 млн руб.; собственный оборотный капитал на начало периода 120 млн руб.; собственный оборотный капитал на конец периода 80 млн руб.; заемные средства на начало периода 300 млн руб., заемные средства на конец периода 450 млн руб.; уплаченные проценты по долгу 30 млн руб.; ставка налога на прибыль 20%; налог на имущество 2%.
2. Определить рыночную стоимость акции на 31.12.2015, исходя из следующих данных. Свободный денежный поток в расчете на одну акцию в номинальном выражении в 2016 году составил 100 руб., в 2017 году составил 120 руб. (в реальном выражении в 2016 году: 96 руб., 2017 году: 111 руб.). Также известно, что терминальная стоимость акции в номинальном выражении на конец 2017 г. составила 1600 руб. (в реальном выражении: 1307 руб.). Терминальная стоимость рассчитана на основе номинального долгосрочного темпа роста в размере 6% в год, следующий за 2017 годом. Ставка дисконтирования в номинальном выражении равна 15%. Денежные потоки поступают в конце периода.1
3. В 2015 году размер дивидендов составил 10 руб. на акцию. Фирма планирует ежегодный прирост дивидендов. Рыночная стоимость одной акции, определенная оценщиком, составляет 230 руб. при ожидаемой ставке дисконтирования в размере 12%. Определить планируемый ежегодный прирост дивидендов.0
4. Определите рыночную стоимость одной акции ЗАО "Рога и копыта" (мясное животноводство, мясопереработка, комбикорма) в рамках сравнительного подхода на основе информации о компаниях-аналогах:

Аналог 1. ПАО "Свинина": Цена акции 110 руб., количество акций 115 млн шт., чистая прибыль 7475 млн руб.

Аналог 2. ПАО "Говядина": Цена акции 170 руб., количество акций 100 млн шт., чистая прибыль 8400 млн руб.

Данные по ЗАО "Рога и копыта": количество акций 80 млн. шт., чистая прибыль 5600 млн руб., EBITDA 60000 млн руб.

5. Оценить рыночную стоимость 29%-ого пакета акций ПАО методом скорректированных чистых активов. Имущественный комплекс предприятия характеризуется следующими данными:

- балансовая стоимость нематериальных активов 10 тыс.руб.;
- рыночная стоимость нематериальных активов 12,5 тыс.руб.;
- балансовая стоимость основных средств 82 тыс. руб.;
- рыночная стоимость основных средств 95,5 тыс.руб.;
- балансовая стоимость незавершенного строительства 50 тыс руб.;
- рыночная стоимость незавершенного строительства 80.5 тыс.руб.;
- рыночная стоимость долгосрочных финансовых вложений 140 тыс руб.;
- балансовая стоимость краткосрочных финансовых вложений 10 тыс. руб., в т.ч. стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров 3 тыс.руб.;
- размер уставного капитала 250 тыс. руб.;
- долгосрочные пассивы 10 тыс. руб.;
- кредиторская задолженность 30 тыс. руб.;
- резервы предстоящих расходов 8 тыс. руб.

### **Собеседование**

#### Тема 1. Особенности экономического анализа банковской деятельности

1. Банковское законодательство в сфере анализа состояния коммерческого банка.
2. Необходимость и особенности экономического анализа банковской деятельности.
3. Предмет, цель и задачи экономического анализа банковской деятельности.
4. Субъекты и объекты экономического анализа.
5. Инструменты, приемы и методы экономического анализа деятельности кредитных организаций.
6. Методы сравнения
7. Методы группировок
8. Методы коэффициентного анализа
9. Метод элиминирования и другие методы анализа банковской деятельности.
10. Требования Базель-2 и Базель-3 в сфере финансового состояния коммерческого банка

#### Тема 2. Основные направления анализа деятельности кредитных организаций

1. Виды экономического анализа банковской деятельности.
2. Особенности количественного анализа
3. Специфика качественного анализа
4. Финансовый анализ. Финансовая отчетность коммерческого банка



5. Управленческий анализ и управленческий учет.
6. Особенности адаптации методик управленческого учета целям коммерческого банка
7. Основные этапы проведения экономического анализа: предварительный, аналитический и заключительный.
8. Подходы и этапы анализа финансовой (внешней) и управленческой (внутренней) отчетности кредитных организаций.
9. Методика чтения и анализа различных форм банковской отчетности.
10. Специфика финансового планирования коммерческого банка. Взаимосвязь финансовых планов и финансовой отчетности

### Тема 3. Анализ ликвидности кредитных организаций

1. Банковская ликвидность и факторы, ее определяющие, как объект экономического анализа.
2. Назначение банковской ликвидности в экономическом анализе.
3. Классические теории управления ликвидностью кредитной организации: теории коммерческих ссуд, перемещения, ожидаемого дохода, управления пассивами.
4. Современные методы и подходы в управлении банковской ликвидностью: методы общего фонда средств.
5. Современные методы и подходы в управлении банковской ликвидностью: методы распределения активов (конверсии средств).
6. Современные методы и подходы в управлении банковской ликвидностью: методы математического моделирования.
7. Основные направления анализа и оценки состояния банковской ликвидности. Приемы и методы анализа ликвидности кредитной организации.
8. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность коммерческого банка.
9. Оценка риска потери ликвидности и методы борьбы.
10. Инструменты обеспечения и регулирования ликвидности коммерческого банка.

### Тема 4. Анализ финансовых результатов и эффективности банковской деятельности

1. Формирование финансовых результатов в системе экономического анализа банковской деятельности.
2. Определение доходов, расходов и прибыли банка.
3. Исследование структуры доходообразующих статей баланса банка.
4. Факторный анализ доходов коммерческого банка. Исследование структуры основных расходных статей баланса банка.
5. Факторный анализ расходов коммерческого банка.
6. Факторный анализ себестоимости банковских операций.
7. Методология анализа и оценки финансового результата кредитной организации.
8. Анализ финансовых потерь (убытков) коммерческого банка.
9. Оценка эффективности банковской деятельности.
10. Оценка эффективности использования прибыли банка.
11. Декомпозиционный подход (метод фирмы Дюпон), модель Гордона, модель Шарпа.
12. Управление финансовыми результатами и повышение эффективности функционирования кредитной организации.

### Тема 5. Анализ банковских рисков

1. Понятие риска.
2. Банковские риски как неотъемлемая составляющая экономического анализа.
3. Теории рисков. Классическая и неоклассическая теория.
4. Развитие риска в трудах Ф. Найта и Дж. М. Кейнса
5. Направления анализа и методы оценки банковских рисков.

6. Статистические методы оценки
7. Методы экспертного оценки
8. Аналитические методы оценки
9. Сравнительная оценка и регулирование типичных банковских рисков.
10. Банковские риски и опасности (вероятности) финансовых потерь в системе принятия управленческих решений менеджеров банка.

#### Тема 6. Стоимость как критерий эффективности развития банковского бизнеса

1. Базовые принципы оценки затратного подхода. Классификация методов затратного подхода. Метод чистых активов: основные этапы оценки. Метод ликвидационной стоимости: основные ситуации применения метода, алгоритм метода.
2. Корректировка балансовой стоимости активов.
3. Методологическая основа оценки сравнительного подхода. Классификация методов сравнительного подхода: метод сделок, метод рынка капиталов, метод отраслевых коэффициентов, метод предыдущих сделок.
4. Понятие мультипликатора. Классификация мультипликаторов: интервальные и моментные мультипликаторы. Интервальные мультипликаторы: цена/прибыль (P/E), цена/выручка (P/S), цена/денежный поток, мультипликатор EV/EBITDA, цена дивиденды, PEG.
5. Моментные мультипликаторы: цена/балансовая стоимость, цена/чистые активы, Мультипликатор Тобина  $[Q] = \text{Рыночная стоимость собственного капитала и обязательств} / \text{Балансовая стоимость активов (капитала)}$ . Мультипликаторы операционных показателей (P/customer, P/units, EV/customer, EV/units).
6. Схема проведения оценки стоимости предприятия (бизнеса) мультипликаторными методами. Предпосылки и принципы оценки бизнеса доходным подходом. Основные методы доходным подхода: метод прямой капитализации, метод дисконтирования денежных потоков, метод дисконтирования дивидендов.
7. Метод прямой капитализации. Основные этапы метода. Базовый капитализируемый показатель. Ставка капитализации. Взаимосвязь со ставкой дисконтирования. Ограничения применения метода.
8. Метод дисконтирования денежных потоков: алгоритм метода. Методы расчета чистого денежного потока: прямой и косвенный методы. Денежный поток на весь капитал фирмы и денежный поток на акционерный капитал. Ставка дисконтирования.
9. Метод дисконтирования дивидендов. Основные этапы метода. Ограничения применения метода.
10. Основные поправки при оценке бизнеса: поправка на недостаточный контроль и низкую ликвидность.

### Тестирование

#### Тема 5. Анализ банковских рисков

1. Риск – это ...
  - 1 А. характеристика ситуации, имеющей неопределенность исхода, при обязательном наличии неблагоприятных последствий;
  - 2 В. вероятность осуществления некоторого нежелательного события;
  - 3 С. соглашение, в соответствии с которым одно лицо передает свои права требования к должнику по какому-либо договору третьему лицу (цессионарию);
  - 4 D. передаточная надпись на обороте векселя в удостоверение перехода его к другому лицу.
2. Риск, связанный с финансовым положением целого государства, когда большинство его экономических агентов, включая правительство, отказываются от исполнения своих внешних долговых обязательств - это:
  - 1 А. страновой риск;
  - 2 В. финансовый риск;

- 3 С. страховой риск;
  - 4 D. политический риск.
3. Риск, обусловленный структурой источников средств – это:
- 1 А. финансовый риск;
  - 2 В. операционный риск;
  - 3 С. валютный риск;
  - 4 D. трансляционный риск.
4. Риск характерен для всех ценных бумаг данного класса, который не может быть элиминирован с помощью диверсификации – это:
- 1 А. систематический;
  - 2 В. несистематический;
  - 3 С. финансовый;
  - 4 D. операционный.
5. Необходимость исследования причин риска, а также формирования мероприятий и механизмов по противодействию наступления рисковым событиям включает в себе эту функцию риска:
- 1 А. стимулирующую;
  - 2 В. защитную;
  - 3 С. компенсирующую;
  - 4 D. социально-экономическую.
6. Согласно классической теории под риском понимается:
- 1 А. экономический риск только как возможный ущерб вследствие экономического действия;
  - 2 В. экономические последствия от реализации проекта;
  - 3 С. вероятность наступления определенных событий;
  - 4 D. ничего из вышеперечисленного.
7. Согласно неоклассической теории ситуация неопределенности описывается:
- 1 А. величиной ее возможных колебаний (отклонений от ожидания);
  - 2 В. размерами ожидаемой прибыли;
  - 3 С. вероятностью получения убытков;
  - 4 D. ничего из вышеперечисленного.
8. Возможность возникновения положительных эффектов в результате рисковой сделки связано с этой функцией риска:
- 1 А. компенсирующей;
  - 2 В. защитной;
  - 3 С. стимулирующей;
  - 4 D. социально-экономической.
9. Деятельность страховых организаций основана на этой функции риска:
- 1 А. социально-экономической;
  - 2 В. защитной;
  - 3 С. стимулирующей;
  - 4 D. компенсирующей.
10. Понятие издержек риска как величины премии за риск впервые было рассмотрено в этой теории риска:
- 1 А. кейнсианской;
  - 2 В. классической;
  - 3 С. неоклассической;
  - 4 D. постклассической.

### Типовые вопросы экзамена (ПК-4)

1. Банковское законодательство в сфере анализа состояния коммерческого банка.
2. Необходимость и особенности экономического анализа банковской деятельности.
3. Предмет, цель и задачи экономического анализа банковской деятельности.
4. Субъекты и объекты экономического анализа.
5. Инструменты, приемы и методы экономического анализа деятельности кредитных организаций.
6. Методы сравнения, методы группировок и методы коэффициентного анализа, метод элиминирования и другие методы анализа банковской деятельности.
7. Виды экономического анализа банковской деятельности.
8. Особенности количественного анализа
9. Специфика качественного анализа
10. Финансовый анализ. Финансовая отчетность коммерческого банка
11. Управленческий анализ и управленческий учет.
12. Особенности адаптации методик управленческого учета целям коммерческого банка
13. Основные этапы проведения экономического анализа: предварительный, аналитический и заключительный.
14. Подходы и этапы анализа финансовой (внешней) и управленческой (внутренней) отчетности кредитных организаций.
15. Методика чтения и анализа различных форм банковской отчетности.
16. Специфика финансового планирования коммерческого банка. Взаимосвязь финансовых планов и финансовой отчетности
17. Банковская ликвидность и факторы, ее определяющие, как объект экономического анализа.
18. Назначение банковской ликвидности в экономическом анализе.
19. Классические теории управления ликвидностью кредитной организации: теории коммерческих ссуд, перемещения, ожидаемого дохода, управления пассивами.
20. Современные методы и подходы в управлении банковской ликвидностью: методы общего фонда средств.
21. Современные методы и подходы в управлении банковской ликвидностью: методы распределения активов (конверсии средств).
22. Современные методы и подходы в управлении банковской ликвидностью: методы математического моделирования.
23. Основные направления анализа и оценки состояния банковской ликвидности. Приемы и методы анализа ликвидности кредитной организации.
24. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность коммерческого банка.
25. Оценка риска потери ликвидности и методы борьбы.
26. Инструменты обеспечения и регулирования ликвидности коммерческого банка.
27. Формирование финансовых результатов в системе экономического анализа банковской деятельности.
28. Определение доходов, расходов и прибыли банка.
29. Исследование структуры доходообразующих статей баланса банка.
30. Факторный анализ доходов коммерческого банка. Исследование структуры основных расходных статей баланса банка.
31. Факторный анализ расходов коммерческого банка.
32. Факторный анализ себестоимости банковских операций.
33. Методология анализа и оценки финансового результата кредитной организации.
34. Анализ финансовых потерь (убытков) коммерческого банка.
35. Оценка эффективности банковской деятельности.
36. Оценка эффективности использования прибыли банка.
37. Декомпозиционный подход (метод фирмы Дюпон), модель Гордона, модель Шарпа.

38. Управление финансовыми результатами и повышение эффективности функционирования кредитной организации.
39. Понятие риска. Банковские риски как неотъемлемая составляющая экономического анализа.
40. Теории рисков. Классическая и неоклассическая теория. Развитие риска в трудах Ф. Найта и Дж. М. Кейнса
41. Направления анализа и методы оценки банковских рисков. Статистические методы оценки. Методы экспертной оценки. Аналитические методы оценки
42. Сравнительная оценка и регулирование типичных банковских рисков.
43. Банковские риски и опасности (вероятности) финансовых потерь в системе принятия управленческих решений менеджеров банка.
44. Базовые принципы оценки затратного подхода. Классификация методов затратного подхода. Метод чистых активов: основные этапы оценки. Метод ликвидационной стоимости: основные ситуации применения метода, алгоритм метода.
45. Корректировка балансовой стоимости активов.
46. Методологическая основа оценки сравнительного подхода. Классификация методов сравнительного подхода: метод сделок, метод рынка капиталов, метод отраслевых коэффициентов, метод предыдущих сделок.
47. Понятие мультипликатора. Классификация мультипликаторов: интервальные и моментные мультипликаторы. Интервальные мультипликаторы: цена/прибыль (P/E), цена/выручка (P/S), цена/денежный поток, мультипликатор EV/EBITDA, цена дивиденды, PEG.
48. Моментные мультипликаторы: цена/балансовая стоимость, цена/чистые активы, Мультипликатор Тобина  $[Q] = \frac{\text{Рыночная стоимость собственного капитала и обязательств}}{\text{Балансовая стоимость активов (капитала)}}$ . Мультипликаторы операционных показателей (P/customer, P/units, EV/customer, EV/units).
49. Схема проведения оценки стоимости предприятия (бизнеса) мультипликаторными методами.
50. Предпосылки и принципы оценки бизнеса доходным подходом. Основные методы доходным подхода: метод прямой капитализации, метод дисконтирования денежных потоков, метод дисконтирования дивидендов.
51. Метод прямой капитализации. Основные этапы метода. Базовый капитализируемый показатель. Ставка капитализации. Взаимосвязь со ставкой дисконтирования. Ограничения применения метода.
52. Метод дисконтирования денежных потоков: алгоритм метода. Методы расчета чистого денежного потока: прямой и косвенный методы. Денежный поток на весь капитал фирмы и денежный поток на акционерный капитал. Ставка дисконтирования.
53. Метод дисконтирования дивидендов. Основные этапы метода. Ограничения применения метода.
54. Основные поправки при оценке бизнеса: поправка на недостаточный контроль и низкую ликвидность

#### **Типовые задания для экзамена (ПК-4)**

1. Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк-страхователь выдал кредит на 80 млн. руб. под 46% годовых. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен на срок с 1 января 2018 г. по 31 июня 2018 г. Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения).
2. Риск-менеджер рассчитывает мероприятия по вложению средств предприятия. Данные по мероприятию А: было 200 примеров. Прибыль в 30000 руб. была получена в 22 случаях, прибыль в 35000 руб. была получена в 70 случаях и прибыль 45000 руб. была получена в 100 случаях. Данные по мероприятию Б: было 240 примеров. Прибыль в 35000 руб. была получена в 145 случаях, прибыль 37000 руб. была получена в 88 случаях и прибыль 50000 руб. была получена в 30 случаях. Сделайте вывод о рисках и выгоде вложений в каждое мероприятие.

3. Банк решает вопрос о финансировании инвестиционного проекта, с которым обратился один из крупных бизнесменов города. Ему необходимо 15000 долл. на срок один год. Риск менеджер банка рассматривает два варианта: выдать ссуду под 15% годовых или стать прямым инвестором проекта с полным возвратом суммы под 8% годовых. Риск невозврата прямой ссуды равняется 4%. Примите и обоснуйте решение по данному вопросу.
4. Оцениваемое предприятие владеет не конвертируемыми привилегированными акциями страховой компании «Эльбрус» номиналом 1 000 руб., по которым ежегодно начисляется и выплачивается дивиденд в размере 10% от номинала. Необходимо определить рыночную стоимость 1 привилегированной акции при условии, что требуемая доходность инвесторов по аналогичным инструментам составляет 8%, а ожидаемый стабильный темп роста денежных потоков страховой компании «Эльбрус» в долгосрочном периоде составляет 3%.
5. Определите рыночную стоимость привилегированной акции банка, если известно, что по ней гарантирована дивидендная выплата в размере 10 тыс. руб., а ставка дисконтирования, учитывающая риск получения прибыли компанией, составляет 15%.
6. Определите текущую стоимость инвестированного капитала методом капитализации, если даны следующие данные: денежный поток на инвестированный капитал (на конец года до даты оценки) 1210, далее возрастает равномерно с темпом роста 3%. WACC составляет 11%. Стоимость собственного капитала 15%, стоимость долгового финансирования 7%.
7. Денежный поток последнего года прогнозного периода 100. Амортизация последнего года прогнозного периода 20. Капитальные вложения последнего года прогнозного периода 25. Долгосрочный темп роста 5%. Ставка дисконтирования 20%. В постпрогнозный период капитальные вложения равны амортизации. Рассчитать стоимость в постпрогнозный период на основе денежного потока постпрогнозного периода. Изменением СОК пренебречь.
8. Рассчитайте стоимость акций на 31.12.2016, исходя из следующих данных. Свободный денежный поток в расчете на одну акцию в 2016 году в номинальном выражении: 120 руб., в 2017 году: 135 руб. (в реальном выражении в 2016 году: 115 руб., 2017 году: 126 руб.). Терминальная стоимость акции в номинальном выражении на конец 2017 г.: 1720 руб. (в реальном выражении: 1409 руб.). Терминальная стоимость рассчитана на основе номинального досрочного темпа в размере 5% в год, следующий за 2017 годом. Ставка дисконтирования в реальном выражении равна 16%. Денежные потоки поступают в конце периода.
9. Определите итоговую корректировку для оценки 10% пакета акций, если известны данные по рыночной стоимости 100% пакета акций, корректировки на ликвидность 20% и премии на контроль 40%.
10. Определить стоимость 8% пакета акции банка А, акции которой не котируются на рынке. Есть аналогичная компания, акции которой котируются на рынке, мажоритарный пакет акций которой продан был за 55 тыс. долл. Скидка на неликвидность 20%, премия за контроль 35%. Применение скидок обязательно.

#### Типовые темы курсовых работ (ПК-4)

1. Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка.
2. Эффективность стресс-тестирования банковского сектора при анализе финансовой устойчивости банков.
3. Методы оценки банковских рисков.
4. Анализ достаточности капитала кредитной организации. Способы повышения капитализации коммерческого банка.
5. Оптимизация управления активами и пассивами в коммерческом банке.
6. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка.
7. Анализ и оценка эффективности деятельности коммерческого банка.

#### 4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
--------	-------------	--

«отлично» (85 - 100 баллов)	ПК-4	Демонстрирует высокий уровень знаний в сфере подготовки планов финансовых результатов деятельности в коммерческом банке. Умеет осуществлять оценку эффективности деятельности коммерческого банка. Владеет навыками составления планов финансовых результатов коммерческого банка
«хорошо» (70 - 84 баллов)	ПК-4	Демонстрирует хорошие знания в сфере подготовке планов финансовых результатов деятельности в коммерческом банке. Умеет осуществлять оценку финансовых показателей коммерческого банка. Владеет навыками анализа и оценки эффективности деятельности коммерческого банка в целом
«удовлетворительно» (50 - 69 баллов)	ПК-4	Демонстрирует низкий уровень знаний в сфере подготовки планов финансовых результатов деятельности в коммерческом банке. Не способен самостоятельно осуществлять оценку финансовых показателей коммерческого банка. Владеет неполными навыками составления планов финансовых результатов коммерческого банка
«неудовлетворительно» (менее 50 баллов)	ПК-4	Отсутствуют знания в сфере подготовки планов финансовых результатов деятельности в коммерческом банке. Не способен осуществлять составление планов финансовых результатов коммерческого банка. Не владеет навыками составления планов финансовых результатов коммерческого банка

## 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

### 5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

### 5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

### 5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

#### 5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;
- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;
- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы;



- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **6.1 Основная литература:**

1. Боровкова В. А., Балабанов А. И., Боровкова В. А., Панова А. Ю., Бойкова Ю. М., Смирнов А. О. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 5-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 422 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/452159>
2. Боровкова В. А., Балабанов А. И., Боровкова В. А., Панова А. Ю., Бойкова Ю. М., Смирнов А. О. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 5-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 189 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/452160>
3. Алексеева Д. Г., Ефименко Е. Н., Фальковская Я. М., Филиппова Т. В. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 182 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/452833>

### **6.2 Дополнительная литература:**

1. Тарасова, Г. М., Газизулина, И. А., Муравьев, А. К. Банковское дело : учебное пособие. - 2029-09-09; Банковское дело. - Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2016. - 236 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/80545.html>
2. Складорова, Ю. М., Складоров, И. Ю., Собченко, Н. В., Лапина, Е. Н., Латышева, Л. А., Скребцова, Т. В., Ланг, В. В., Кристафорова, С. В. Банковское дело : учебник. - Весь срок охраны авторского права; Банковское дело. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. - 400 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>
3. Зверькова, Т. Н. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие. - Весь срок охраны авторского права; Анализ деятельности коммерческого банка. - Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2011. - 146 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/30099.html>
4. Черкасов, В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке : учебное пособие. - 2021-12-31; Финансовый анализ в коммерческом банке. - Москва: Евразийский открытый институт, 2011. - 340 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/11112.html>
5. Розанова Н. М. Деньги и банки : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 322 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/451037>

### **6.3 Иные источники:**

1. Журнал «Финансы и кредит» - <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>
2. Журнал «Финансы» - <http://www.finance-journal.ru/>
3. журнал "Банковское дело" - <https://www.bankdelo.ru/magazine>
4. Центральный банк Российской Федерации | Банк России - <https://cbr.ru/>
5. Ассоциация российских банков - <https://arb.ru/>
6. Информационное агенство "Блумберг" - <https://www.bloomberg.com/europe>

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы укомплектованы компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

7-Zip 9.20

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal Licence

Microsoft Office Профессиональный плюс 2007

Операционная система Microsoft Windows 10

Операционная система "Альт Образование"

Операционная система Microsoft Windows XP SP3

Adobe Photoshop CS3

CorelDRAW Graphics Suite X3

1С:Предприятие 8.2 (8.2.18.61) учебная

Электронный периодический справочник "Система ГАРАНТ"

IBM SPSS Statistics 20

LiteManager Pro - Server

Oracle VM VirtualBox 3.2.10

Skype

Statistica Base 10 for Windows RU

Альт-Инвест сумм

Консультант Плюс

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Цифровой образовательный ресурс IPR SMART. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>

2. Scopus: база данных . – URL: <https://www.scopus.com>

3. Web of Science: политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая база данных . – URL: <https://apps.webofknowledge.com>

4. Архив научных журналов зарубежных издательств. – URL: <https://arch.neicon.ru>

5. Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина. – URL: <https://www.prilib.ru>

6. Юрайт: электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru>

7. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: <http://www.consultant.ru>

8. Платформа Springer Link. – URL: <https://link.springer.com>

9. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>

**Электронная информационно-образовательная среда**

[https://auth.tsutmb.ru/authorize?response\\_type=code&client\\_id=moodle&state=xyz](https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz)

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.