

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»**

**ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

**УТВЕРЖДАЮ**

Декан факультета,  
«Финансы и кредит»,  
профессор

**ФИНАНСЫ  
И КРЕДИТ**

В. В. Бут

01.06.2021 г.



**Рабочая программа дисциплины**  
**БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ**

**Направление подготовки**  
**38.03.01 Экономика**

**Направленность**  
**Финансы и кредит**  
**(программа прикладного бакалавриата)**

**Уровень высшего образования**  
**Бакалавриат**

**Форма обучения**  
**Очная, заочная**

**Краснодар**  
**2021**

Рабочая программа дисциплины «Банковский менеджмент» разработана на основе ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ 12.11.2015г. № 1327.

Авторы:

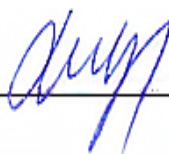
д-р экон. наук, доцент



Д. Я. Родин

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры денежного обращения и кредита от 14.06.2021 г., протокол №10.

Заведующий кафедрой,  
д-р экон. наук, профессор



Л. Ю. Питерская

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит» от 18.06.2021 г., протокол № 10.

Председатель  
методической комиссии,  
канд. экон. наук, доцент



О.А. Герасименко

Руководитель  
основной профессиональной  
образовательной программы,  
канд. экон. наук, доцент



О. А. Окорокова

## **1. Цель и задачи освоения дисциплины**

**Целью** освоения дисциплины «Банковский менеджмент» является формирование комплекса знаний, необходимых для принятия управленческих решения в области функционирования банковского института с точки зрения общих теорий управления и с позиции банковского дела. Вопросы управления коммерческим банком преимущественно рассматриваются с позиции банковского законодательства, особенности структуры банковских подразделений, банковского финансового, кадрового менеджмента, выполнения отдельных банковских операций.

### **Задачи дисциплины:**

- рассмотреть организационно-управленческую структуру банка по сегментно-функциональным признакам;
- выявить структуру банковского капитала и методы мобилизации ресурсов для кредитной инвестиционной деятельности;
- научиться управлять банковскими финансовыми рисками, выбрать оптимальные методы хеджирования;
- рассмотреть направления банковской политики банка с точки зрения ликвидности, доходности операции, финансовой устойчивости;
- научиться использовать методы комплексного управления активами и пассивами с целью поддержания оптимальной структуры баланса банка;
- проводить рациональную кредитно-финансовую политику по подбору инструментария и методов управления устойчивым развитием банка.

## **2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО**

**В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:**

ПК-3 – способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;

ПК-11 – способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

ПК-25 – способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы.

### 3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Банковский менеджмент» является дисциплиной вариативной части ОПОП ВО подготовки обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», направленность «Финансы и кредит».

### 4 Объем дисциплины (108 часов, 3 зачетных единицы)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная форма обучения	Заочная форма обучения
<b>Контактная работа</b>	37	11
в том числе:		
– аудиторная по видам учебных занятий	36	10
– лекции	20	4
– практические	16	6
– внеаудиторная	1	1
– зачет	1	1
<b>Самостоятельная работа</b>	71	97
в том числе:		
– прочие виды самостоятельной работы	71	97
<b>Итого по дисциплине</b>	108	108

### 5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемого курса обучающиеся сдают зачет. Дисциплина изучается: на 4 курсе в 8 семестре в очной форме обучения; на 5 курсе в 9 семестре в заочной форме обучения.

#### Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
1	<b>Сущность и функции банковского менеджмента и его роль в системе</b>	ПК-3 ПК-11 ПК-25	8	2	2	7

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
	<p><b>управления коммерческим банком с полным набором услуг</b></p> <p>1. Понятие, необходимость и сущность банковского менеджмента.</p> <p>2. Характеристика составных элементов банковского менеджмента</p> <p>3. Система показателей банковского менеджмента</p>					
2	<p><b>Банковская политика: стратегия и тактика</b></p> <p>1. Особенности системы корпоративного управления в банке</p> <p>2. Система стратегических ориентиров политики банка</p> <p>3. Построение системы стратегического планирования</p> <p>4. Виды и типы организационных структур управления банком</p>	ПК-3 ПК-11 ПК-25	8	2	2	7
3	<p><b>Оценка финансово-экономической деятельности банка</b></p> <p>1. Финансовый анализ деятельности кредитной организации как элемент системы банковского менеджмента</p> <p>2. Рейтинговые системы оценки финансово-экономической деятельности банка</p> <p>3. Оценка доходности и прибыльности функционирования банка</p>	ПК-3 ПК-11 ПК-25	8	2	2	7
4	<p><b>Оценка и управление риском в банковском деле.</b></p> <p>1. Основные виды банковских рисков и их</p>	ПК-3 ПК-11 ПК-25	8	2	2	

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
	краткая характеристика. 2. Оценка и измерение банковских рисков. 3. Методы хеджирования банковских рисков 4. Совершенствование системы банковского риск- менеджмент					
5	<b>Эффективность банковской деятельности по отдельным направлениям</b> 1. Управление рентабельностью отдельных направлений деятельности банка 2. Управление рентабельностью банковского продукта	ПК-3 ПК-11 ПК-25	8	2	2	7
6	<b>Кредитная политика банка и техника предоставления банковских кредитов</b> 1. Понятие, сущность и элементы кредитной политики банка. 2. Управление кредитным процессом в банке. 3. Принципы формирования и анализ структуры кредитного портфеля банка. 4. Управление кредитным портфелем банка	ПК-3 ПК-11 ПК-25	8	2		7
7	<b>Управление инвестиционным портфелем банка</b> 1. Понятие инвестиционной стратегии коммерческого банка. 2. Методы управления инвестиционной деятельностью банка.	ПК-3 ПК-11 ПК-25	8	2		7

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
	3. Управление рентабельностью инвестиционного портфеля					
8	<b>Стратегия и политика управления ликвидностью и резервами</b> 1. Понятие и виды банковской ликвидности 2. Количественные и качественные показатели ликвидности баланса коммерческого банка 3. Стратегическое и тактическое управление ликвидностью 4. Теории управления банковской ликвидностью	ПК-3 ПК-11 ПК-25	8	2	2	7
9	<b>Управление собственным капиталом коммерческого банка</b> 1. Функции банковского капитала. 2. Требования Центрального Банка России величине достаточности капитала банка. Базель 2 и Базель 3 3. Привлечение капитала за счет внешних и внутренних источников	ПК-3 ПК-11 ПК-25	8	2	2	7
10	<b>Способы управления активами и пассивами, чувствительными к риску изменения процентных ставок</b> 1. Целевые установки размещения банковских ресурсов 2. Стратегии управления активами и пассивами. 3. GAP – анализ и показатели дюрации.	ПК-3 ПК-11 ПК-25	8	2	2	8

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
	4. Хеджирование риска изменения процентных ставок					
	Всего			20	16	71

### Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
1	<b>Сущность и функции банковского менеджмента и его роль в системе управления коммерческим банком с полным набором услуг</b> 1. Понятие, необходимость и сущность банковского менеджмента. 2. Характеристика составных элементов банковского менеджмента 3. Система показателей банковского менеджмента	ПК-3 ПК-11 ПК-25	9	0,5	1	9
2	<b>Банковская политика: стратегия и тактика</b> 1. Особенности системы корпоративного управления в банке 2. Система стратегических ориентиров политики банка 3. Построение системы стратегического планирования 4. Виды и типы организационных структур управления банком	ПК-3 ПК-11 ПК-25	9	0,5	1	9
3	<b>Оценка финансово-</b>	ПК-3	9	0,5	1	9



№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
	<b>экономической деятельности банка</b> 1. Финансовый анализ дея- тельности кредитной орга- низации как элемент системы банковского менеджмента 2. Рейтинговые системы оценки финансово экономической деятельности банка 3. Оценка доходности и прибыльности функционирова- ния банка	ПК-11 ПК-25				
4	<b>Оценка и управление риском в банковском деле.</b> 1. Основные виды банковских рисков и их краткая харак- теристика. 2. Оценка и измерение бан- ковских рисков. 3. Методы хеджирования бан- ковских рисков 4. Совершенствование системы банковского риск- менеджмент	ПК-3 ПК-11 ПК-25	9 2.	0,25	0,5	9
5	<b>Эффективность банковской деятельности по отдельным направлениям</b> 1. Управление рентабельностью отдельных направлений деятельности банка 2. Управление рентабельностью банковского продукта	ПК-3 ПК-11 ПК-25	9	0,25	0,5	9
6	<b>Кредитная политика банка и техника предоставления банковских кредитов</b> 1. Понятие, сущность и элементы кредитной политики банка. 2. Управление кредитным процессом в банке. 3. Принципы	ПК-3 ПК-11 ПК-25	9	0,25	0,5	9

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
	формирования и анализ структуры кредитного портфеля банка. 4. Управление кредитным портфелем банка					
7	<b>Управление инвестиционным портфелем банка</b> 1. Понятие инвестиционной стратегии коммерческого банка. 2. Методы управления инвестиционной деятельностью банка. 3. Управление рентабель- ностью инвестиционного портфеля	ПК-3 ПК-11 ПК-25	9	0,25	0,5	9
8	<b>Стратегия и политика управления ликвидностью и резервами</b> 1. Понятие и виды банковской ликвидности 2. Количественные и качественные показатели ликвидности баланса коммерческого банка 3. Стратегическое и тактическое управление ликвидностью 4. Теории управления банковской ликвидностью	ПК-3 ПК-11 ПК-25	9	0,5		9
9	<b>Управление собственным капиталом коммерческого банка</b> 1. Функции банковского капитала. 2. Требования Центрального Банка России величине достаточности капитала банка. Базель 2 и Базель 3 3. Привлечение капитала за счет внешних и внутренних источников	ПК-3 ПК-11 ПК-25	9	0,5	0,5	9

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
10	<p><b>Способы управления активами и пассивами, чувствительными к риску изменения процентных ставок</b></p> <p>1. Целевые установки размещения банковских ресурсов</p> <p>2. Стратегии управления активами и пассивами.</p> <p>3. GAP – анализ и показатели дюрации.</p> <p>4. Хеджирование риска изменения процентных ставок</p>	ПК-3 ПК-11 ПК-25	9	0,5	0,5	16
	Всего			4	6	97

## **6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Методические указания (для самостоятельной работы)

1. Банковский менеджмент : метод. указания для проведения семинарских занятий / сост. Л. Ю. Питерская, Д. Я. Родин, О. С. Зиниша, Н. А. Тлишева. – Краснодар :КубГАУ, 2020. – 15 с.Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Methodichka\\_po\\_BANKOVSKOMU\\_MENEDZHMENU\\_2\\_565187\\_v1\\_.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Methodichka_po_BANKOVSKOMU_MENEDZHMENU_2_565187_v1_.PDF)

2. Банковский менеджмент: методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика направленность «Финансы и кредит»/ Родин Д. Я., Тлишева Н.А., Питерская Л.Ю., Зиниша О.С. Краснодар: КубГАУ, 2019. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/02\\_SAM\\_RABOTA\\_2.pdf](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/02_SAM_RABOTA_2.pdf)

## **7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации**

**7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО**

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
ПК-3 способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	
4	Экономика организации
4	Финансовая политика организации
4	Краткосрочная финансовая политика
6	Финансы
6	Технологическая практика
7	Анализ деятельности банка
7	Маркетинговая стратегия банка в аграрном секторе экономики
7	Маркетинговые стратегии коммерческих банков
7	Финансово-экономический анализ
7	Управленческий анализ в коммерческих организациях
8	<i>Банковский менеджмент</i>
8	Финансовая политика коммерческого банка
8	Инвестиционный менеджмент
8	Оценка инвестиционной деятельности
8	Преддипломная практика
8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты
ПК-11 способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	
3	Государственная финансовая поддержка бизнеса
3	Общественный финансовый сектор
3	Организация и планирование денежных потоков в хозяйствующих субъектах
4	Менеджмент
5	Основы финансового маркетинга
5-6	Корпоративные финансы и их особенности в сельском хозяйстве
5	Бюджетное устройство
6	Рынок ценных бумаг
6	Технологическая практика
7	Маркетинговая стратегия банка в аграрном секторе экономики
7	Маркетинговые стратегии коммерческих банков
7-8	Финансовый менеджмент
8	<i>Банковский менеджмент</i>
8	Финансовая политика коммерческого банка
8	Инвестиционный менеджмент
8	Оценка инвестиционной деятельности
8	Преддипломная практика

8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты
ПК-25 способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	
6-7	Организация деятельности коммерческого банка
7	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
8	<i>Банковский менеджмент</i>
8	Современные стратегии банков
8	Банковские риски
8	Финансовая политика коммерческого банка
8	Преддипломная практика
8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты

\*Номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

## 7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	Неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

ПК-3 - способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами					
ЗНАТЬ: Основы банковского дела, экономики организации труда и управления	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок	Обсуждение докладов и рефератов, тесты
УМЕТЬ Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами,	Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения), кейс-задание, зачет

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	Неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
		объеме	объеме, но некоторые недочетами	выполнены все задания в полном объеме	
<b>ВЛАДЕТЬ</b> Подготовка профессионального суждения, оценка кредитного риска по выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	
ПК-11 способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.					
<b>ЗНАТЬ:</b> Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; ведение баз данных проектное финансирование как специфический вид кредита преимущества проектного финансирования; лизинг: виды лизинга; расчет лизинговых платежей; риски лизингового кредитования; особенности инвестиционного кредитования: виды инвестиционных кредитов; венчурные кредиты; определение цены и сроков инвестиционного кредита	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок	Обсуждение докладов и рефератов, тесты
<b>УМЕТЬ:</b> Готовить заключения о возможности заключения кредитной сделки	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания	Рубежная контрольная работа (для заочно обучающихся), кейс-задание, зачет

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	Неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

			недочетами	в полном объеме	
<p><b>ВЛАДЕТЬ</b></p> <p>Запрос дополнительных документов для принятия решения о возможности заключения кредитного договора;</p> <p>Рассмотрение заявок и подготовка мотивированных суждений о возможности изменения условий по действующим кредитам, предоставленным заемщикам</p> <p>Мониторинг качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита;</p> <p>Подготовка ответов, справок, выписок, скорректированных графиков платежей по кредитным договорам;</p> <p>Выявление и оценка рисков, возникающих у заемщика в ходе кредитования;</p> <p>Сравнение и разъяснение особенностей кредитования в различных кредитных организациях</p>	<p>При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки</p>	<p>Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами</p>	<p>Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами</p>	<p>Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов</p>	
ПК-25 способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы					
<p><b>ЗНАТЬ:</b> Методики и технологии, применяемые в розничном кредитовании банка; Методики и технологии,</p>	<p>Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки</p>	<p>Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых</p>	<p>Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки,</p>	<p>Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки,</p>	<p>Обсуждение докладов и рефератов, тесты</p>

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	Неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный , пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

применяемые в корпоративном кредитовании банка		ошибок	допущено несколько негрубых ошибок	без ошибок	
<p><b>УМЕТЬ:</b>  Осуществлять подбор кредитных продуктов  Организовывать взаимодействие с подразделениями банка по вопросам предварительного сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию; оперативно принимать решения по предложению заемщику дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); предоставлять заемщикам исчерпывающую информацию о процедуре подготовки и заключения кредитных сделок; организовывать взаимодействие между подразделениями банка в соответствии с этапами процесса подготовки и заключения кредитного договора  Осуществлять контроль соблюдения процедуры получения кредитных средств заемщиком</p>	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения), кейс-задание, зачет
<p><b>Владеть:</b>  Проведение визуального андеррайтинга  Проверка кредитной истории клиента и</p>	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без	



Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	Неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
других участников сделки (если предусмотрено) Подготовка или, в соответствии с предоставленными полномочиями, оформление документов, необходимых для заключения договоров кредитования/перекредитования; расчет суммы требуемого кредита информирование заемщика о размерах ежемесячного платежа по нему; Составление графика платежей по кредиту и процентам; Информирование заемщика о перечне документов, необходимых для оформления корпоративного кредита	навыки, имели место грубые ошибки	некоторыми недочетами	задача с некоторыми недочетами	ошибок и недочетов	

### **7.3 Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО**

Оценочные средства для проведения текущего контроля освоения дисциплины и формирования компетенций представлены в виде комплекта методических материалов для проведения контактной и самостоятельной работы с обучающимися

#### Темы докладов

1. Кредитная организация как объект банковского менеджмента
2. Отчетность коммерческого банка как индикатор эффективности финансового управления.
3. Банковские риски и их характеристика.
4. Факторы, влияющие на величину и структуру активов банка.
5. Процентная ставка как инструмент компенсации кредитного риска.
6. Кредитный портфель и портфельный риск

7. Методы обеспечения оптимального соотношения ликвидности и доходности коммерческого банка.
8. Теории управления банковской ликвидностью.
9. Чистая процентная маржа - индикатор управления кредитным портфелем.
10. Собственный капитал банка: функции и структура.
11. Проблема адекватности собственного капитала.
12. Дивидендная политика как элемент банковского менеджмента.
13. Основные критерии оценки эффективности банковского менеджмента
14. Стоимость коммерческого банка и методы ее оценки.
15. Показатели прибыльности кредитной организации.
16. Финансовый левиредж и методы его оценки в банке.
17. Проблемы перехода на стандарты МСФО
18. Роль банковского регулирования и надзора в управлении финансовыми рисками.
19. Базельские стандарты оценки деятельности банка.
20. Стратегическое управление деятельностью банка.
21. Модель Миллера-Модельяни и ее роль в управлении капиталом банка.
22. Стесс-тестирование как элемент политики риск-менеджмента.
22. Управление рисками в розничном кредитовании.
23. Управление открытыми позициями по торговым операциям банка.
24. Управление бизнес-процессами банка.
25. Методы управления кадровым потенциалом банка.
26. Выбор оптимальной модели управления филиалами и подразделениями
27. Оценка потребности банка во внешних источниках финансирования.

#### Темы рефератов

1. Современная система организации банковского менеджмента.
2. Современные проблемы управления персоналом банка.
3. Штатное расписание и политика банка в области оплаты труда.
4. Банковская логистика менеджмента клиента.
5. Управление собственным капиталом банка.
6. Управление банковскими ресурсами.
7. Управление заемными средствами коммерческого банка.
8. Управление активами банка.
9. Управление пассивами банка.
10. Управление ликвидностью коммерческого банка.
11. Управление прибылью коммерческого банка.
12. Политика и техника предоставления банковских кредитов.
13. Управление кредитным портфелем банка.
14. Кредитная политика коммерческого банка во взаимоотношениях с розничными клиентами
15. Управление рисками деятельности коммерческого банка.
16. Управление риском ликвидности баланса коммерческого банка.
17. Управление инвестиционным портфелем коммерческого банка.
18. Управление валютным портфелем.

19. Оценка кредитоспособности клиента банка.
20. Оценка финансовых результатов деятельности банка.
21. Банковские методы управления экономикой.
22. Управление денежным обращением в зоне деятельности банка.
23. Рейтинговая оценка деятельности банка.
24. Способы управления активами и пассивами для защиты риска изменения процентных ставок.
25. Организация кассовой работы банка.
26. Риск и управление депозитным портфелем банка.
27. Организация функционирования рынка межбанковских расчетов.
28. Трастовые операции банка.
29. Методы и проблемы забалансового финансирования в банковском деле.
30. Способы управления портфелем ценных бумаг.
31. Развитие стратегических преобразований в банках.
32. Ликвидность как фактор надежности коммерческого банка.
33. Оценка мертвой точки доходности банка.
34. Внутренние и внешние кредитные рейтинги: проблемы и перспективы.

### ***Тесты***

*Процесс перехода от настоящей стоимости капитала к его будущей стоимости:*

- а) конверсия
- б) аннуитет
- в) дисконтирование
- г) диверсификация.

*. Какая группа активов обладает наибольшей ликвидностью:*

- а) средства на корреспондентском счете
- б) ссудная задолженность
- в) торговые ценные бумаги
- г) нематериальные активы.

*Разница между текущими активами и обязательствами банка:*

- а) текущие финансовые потребности
- б) основные активы
- в) кредитный потенциал
- г) собственный капитал.

*. В состав собственного капитала банка входят:*

- а) выпущенные акции
- б) банковские депозиты
- в) расходы будущих периодов
- г) переоценка валютных статей баланса.

*Метод ФИФО – это метод оценки ценных бумаг:*

- а) по цене приобретения
- б) по рыночной стоимости
- в) по стоимости биржевых сделок
- г) по остаточной стоимости.

*Величина оптимального количества денежных средств определяется:*

- а) моделью Стоуна
- б) методом Монте-Карло
- в) моделью Баумоля
- г) моделью Миллера-Ора

*Модель управления активами, при которой варьирующая часть активов покрывается долгосрочными обязательствами:*

- а) идеальная модель
- б) агрессивная модель
- в) консервативная модель
- г) компромиссная модель.

*Банк должен стремиться, чтобы разница между АЧПС И ПЧПС находилась:*

- а) положительной, при росте процентных ставок
- б) отрицательной, при падении процентных ставок
- в) нейтральной
- г) нулевой.

*Собственный капитал – это финансовые ресурсы банка, направляемые:*

- а) на потребление
- б) на развитие инвестиционного кредитования
- в) оставляемые в резерве
- г) на рефинансирование активных операций.

*Основной источник поддержания и расширения деятельности коммерческих банков:*

- а) бюджетные ассигнования
- б) эмиссия ценных бумаг
- в) межбанковские кредиты
- г) банковская прибыль.

*Стоимость капитала банка измеряется:*

- а) в денежных единицах
- б) в долях от единицы
- в) в процентах
- г) количеством выпущенных акций.

*Структура всех источников банка- это:*

- а) капитализированная структура
- б) финансовая структура
- в) структура капитала
- г) организационная структура.

*. К новым инструментам краткосрочного финансирования относится:*

- а) коммерческий кредит
- б) факторинг
- в) финансовый лизинг
- г) овердрафт.

*. Договор об обратном выкупе ценных бумаг:*

- а) форвардный контракт
- б) операция РЕПО
- в) фьючерсный контракт
- г) опцион.

*Финансовый леверидж характеризуется:*

- а) отношением темпа изменения прибыли к темпу изменения дохода
- б) соотношению процентных и непроцентных расходов
- в) соотношением заемного и собственного капитала
- г) соотношением прибыли и непроцентных расходов.

*Потенциальная возможность влиять на банковскую маржу путем изменения структуры себестоимости и объема продаж банковских продуктов:*

- а) мертвая точка доходности банка
- б) финансовый леверидж
- в) операционный леверидж
- г) дисконтирование.

*Финансовые риски банка относятся к:*

- а) чистым рискам
- б) политическим рискам
- в) спекулятивным рискам
- г) экологическим рискам.

*Измерить степень риска можно путем расчета:*

- а) возможной прибыли
- б) возможного убытка
- в) колеблемости возможного результата
- г) возможной доходности.

*Наиболее распространенный метод снижения финансовых рисков:*

- а) лимитирование
- б) диверсификация
- в) страхование
- г) секьютеризация.

*Создание банковских резервных фондов связано с :*

- а) самострахованием
- б) передачей риска
- в) хеджированием
- г) диверсификацией.

*Уровень риска портфеля финансовых активов банков характеризует:*

- а) альфа-коэффициент
- б) бета-коэффициент
- в) гамма- коэффициент
- г) омега- коэффициент.

*Хеджирование – это:*

- а) передача риска
- б) уклонение от риска
- в) принятие риска на банк
- г) диверсификация риска.

*Цель финансового управления в банке- определение:*

- а) доходности
- б) потребности во внешних источниках
- в) возможности банкротства банка
- г) порога рентабельности.

*Сопоставление величины первоначальных инвестиций с общей суммой дисконтированных денежных поступлений:*

- а) индекс рентабельности инвестиций
- б) норма рентабельности инвестиций
- в) срок окупаемости инвестиций
- г) коэффициент эффективности инвестиций.

*Дивидендная политика банка должна способствовать:*

- а) максимизации стоимости капитала
- б) максимизации прибыли
- в) максимизации уровня рентабельности
- г) максимизации благосостояния акционеров.

*Акционерный банк вправе принимать решение о выплате дивидендов, если:*

- а) не полностью оплачен акционерный капитал банка

- б) не выкуплены в полном объеме акции
- в) в результате выплаты дивидендов появятся признаки банкротства
- г) стоимость чистых активов меньше суммарной стоимости акционерного и резервного капитала.

*Разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с переуступкой платежных требований:*

- а) цессия
- б) франчайзинг
- в) факторинг
- г) форфейтинг.

*Банковский менеджмент способствует:*

- а) росту кредитного портфеля
- б) росту рыночной стоимости банка
- в) росту привлечения депозитов
- г) росту прибыльности операций банка.

*29. Один из методов управления активами и пассивами, чувствительных по степени риска:*

- а) рефинансирование
- б) GAP- анализ структурной ликвидности
- в) показатели дюрации
- г) экспертных оценок

*Процентная политика банка направлена на:*

- а) увеличение процентных доходов
- б) увеличение процентных расходов
- в) управление спрэдом
- г) управление банковскими рисками.

*С помощью горизонтального анализа кредитоспособности заёмщика изучается:*

- а) динамика показателей отчетности во времени;
- б) структура имущества и источников его формирования;
- в) темпы роста валюты баланса, прибыли, выручки от реализации;
- г) относительные отклонения показателей отчетности за ряд периодов.

*Пассив баланса потенциального заёмщика по отношению к активам выполняет функцию:*

- а) покрытия;
- б) финансирования;
- в) требований
- г) капитала.

*Какие из перечисленных статей активов не относятся к финансовым:*

- а) денежные средства на корреспондентских счетах;
- б) портфельные вложения в ценные бумаги;
- в) основные фонды и нематериальные активы;
- г) требования по факторинговым сделкам.

*Мобильность имущества банка проявляется через:*

- а) преобладание денежных средств в составе финансовых активов ;
- б) показатель доли предоставленных кредитов в валюте баланса;
- в) показатель доли фондовых активов в валюте баланса
- г) показатель доли портфельных инвестиций в валюте баланса

*Собственные оборотные средства банка представляют собой:*

- а) величину ее собственного капитала;
- б) величину кредитных активов фирмы за вычетом просроченной задолженности со сроком востребования свыше 12 месяцев;
- в) часть собственного капитала фирмы, которая не связана с портфельными инвестициями;
- г) активы банка за вычетом его обязательств.

*Превышение суммы кредитов над депозитными обязательствами свидетельствует:*

- а) о проведении агрессивной кредитной политики;
- б) высокого уровня текущей ликвидности;
- в) о проведении консервативной кредитной политики ;
- г) о проведении умеренной кредитной политики .

*Платежеспособность банка предполагает:*

- а) способность погасить депозитные обязательства;
- б) способность рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам и продолжать бесперебойную деятельность;
- в) способность полностью рассчитаться по всем привлечённым ресурсам.

*Ликвидность – это:*

- а) степень мобильности ресурсов;
- б) степень покрытия обязательств;
- в) способность активов к трансформации в денежные средства без потери их балансовой стоимости;
- г) их высокая оборачиваемость.

*Какая зависимость существует между коэффициентами текущей ликвидности и обеспеченности активов собственным капиталом?*

- а) прямая зависимость;
- б) обратная зависимость;



- в) отсутствует вообще
- г) слабая корреляция

*Рассчитанный по балансовым данным коэффициент текущей ликвидности фирмы равен 1,45. Чему в таком случае равен коэффициент обеспеченности портфельных активов величиной собственных оборотных средств?*

- а) 0,8;
- б) 0,45;
- в) 0,7;
- г) 0,55.

*Коэффициент текущей ликвидности можно повысить путем:*

- а) увеличения размера внеоборотных активов;
- б) увеличения размера выданных кредитов ;
- в) увеличения депозитных обязательств;
- г) снижение депозитных обязательств.

*К основным экономически обоснованным источникам формирования кредитного портфеля:*

- а) депозитные обязательства;
- б) забалансовое финансирование;
- в) депозитарные операции
- г) собственный капитал.

*В качестве абсолютных показателей финансовой устойчивости банковский менеджмент использует:*

- а) показатели прибыли;
- б) показатели степени обеспеченности кредитного портфеля;
- в) показатели степени покрытия капиталом депозитных обязательств;
- г) показатели степени покрытия фондового портфеля резервными обязательствами.

*Соотношение резервного и акционерного капитала можно оценить коэффициентом:*

- а) концентрации капитала;
- б) маневренности капитала;
- в) мультипликатора собственного капитала;
- г) защиты капитала.

*Каков характер зависимости между коэффициентами маневренности и индексом постоянного актива:*

- а) прямо пропорциональная зависимость;
- б) обратно пропорциональная зависимость;
- в) в сумме дают 1.
- г) в сумме дают 2

*Что произойдет с коэффициентом соотношения кредитов и депозитных источников финансирования при увеличении процентных ставок:*

- а) он не изменится;
- б) он однозначно повысится;
- в) он повысится при определенных условиях;
- г) он снизится

*. Ускорение оборачиваемости банковского капитала способствует:*

- а) улучшению финансового состояния банка;
- б) ухудшению его финансового состояния;
- в) не влияет на финансовое состояние.
- г) равносному финансовому состоянию

*Оборачиваемость кредитного портфеля зависит от:*

- а) процентных ставок размещения;
- б) процентных ставок привлечения;
- в) ставки налога на прибыль;
- г) валютного курса.

*Рентабельность продаж в общем случае определяется соотношением:*

- а) чистой прибыли к выручке от продаж;
- б) валовой прибыли к объему продаж;
- в) прибыли от продаж к операционным расходам;
- г) выручки от реализации к величине активов банка.

*Что является критерием отнесения активов и обязательств к краткосрочным:*

- а) возможность реализации первых и погашения вторых в течение года;
- б) условия их потребления (активов) и оплаты (пассивов) в течение операционного цикла ;
- в) портфельный подход;
- г) период жизненного цикла.

*Какие статьи актива баланса банка относят к наиболее ликвидным*

- а) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения в части легкорезализуемых ценных бумаг;
- б) денежные средства, краткосрочные финансовые вложения;
- в) кредитные требования со сроком погашения до 12 месяцев;
- г) денежные средства и собственные акции, выкупленные у акционеров.

*Чем больше величина собственных средств, тем лучше финансовое состояние банка. Всегда ли верно это утверждение?*

- а) да;

б) нет.

*Финансовые риски относятся к:*

- а) чистым рискам;
- б) спекулятивным рискам.
- в) критическим рискам
- г) катастрофическим рискам

*Хеджирование – это:*

- а) принятие риска на себя;
- б) передача риска;
- в) уклонение от риска.
- г) самострахование

*. Угроза полной или частичной потери прибыли от реализации того или иного финансового проекта или от финансовой деятельности банка в целом – это:*

- а) катастрофический риск;
- б) критический риск;
- в) допустимый риск
- г) страновой риск

*По сфере возникновения финансовые риски можно разделить на:*

- а) внешние и внутренние;
- б) страхуемые и нестрахуемые;
- в) простые и сложные
- г) процентные и непроцентные.

*Вероятность возникновения потерь в результате невозврата депозитных вкладов фирмы в банках – это:*

- а) депозитный риск;
- б) кредитный риск;
- в) бизнес-риск.
- г) страновой риск

*Экономический валютный риск – это:*

- а) риск, который возникает при консолидации счетов иностранных дочерних компаний с финансовыми отчетами головных компаний многонациональных корпораций;
- б) вероятность сокращения выручки или возможность получения прибыли в связи с изменением валютных курсов;
- в) риск, который возникает в ходе деловой операции, специфика которой обуславливает проведение платежа или получение средств в иностранной валюте не в момент заключения сделки, а спустя какое-то время.
- г) трансляционный риск

*Критический риск – это:*

- а) вероятность недополучения или потери всего объема прибыли в результате деятельности банковского института;
- б) вероятность недополучения или потери всего объема выручки в результате деятельности предпринимательской фирмы;
- в) вероятность потери всего имущественного состояния банковского института.
- г) вероятность потери деловой репутации банковского института

*В результате наступления чистого риска банковский институт может понести потери либо получить чистый процентный доход:*

- а) да;
- б) нет.

*Селективный риск – это:*

- а) риск потерь, которые несут банки в связи с изменением процента ставок на рынке ценных бумаг;
- б) риск потерь в результате неправильного выбора объекта для инвестирования в сравнении с другими вариантами;
- в) риск убытков, которые могут понести банки в связи с невозможностью без потерь высвободить инвестированные средства.
- г) финансовый риск

К внешним факторам прямого воздействия, определяющим уровень риска, относятся:

- а) налоговая система, конкуренция на банковском рынке, экономическое положение в отрасли деятельности, стихийные бедствия;
- б) конкуренция банков, фондовый и кредитный рынок, налоговая система, поведение партнеров;
- в) налоговая система, фондовый и кредитный рынок, поведение партнеров, экономическая ситуация в стране деятельности.
- г) финансовое поведение корпоративных клиентов и домохозяйств

*Полностью избежать потенциальных потерь, связанных с финансовыми рисками позволяет:*

- а) передача риска;
- б) отказ от рисков;
- в) диверсификация
- г) самострахование.

*Кредитный риск может быть вызван следующими причинами:*

- а) спадом отрасли, спадом спроса на продукцию заемщиков;
- б) невыполнением договорных отношений партнерами фирмы;
- в) снижением ставки Банка России.
- г) снижением ставки МИБОР и ЛИБОР

*Валютный риск относится:*

- а) внутренний;
- б) трансляционный,
- в) операционный,
- г) спекулятивный.

*Какая из форм потерь от рисков наиболее опасна для банка?*

- а) дополнительные затраты;
- б) упущенная выгода;
- в) прямой единовременный ущерб.
- г) увеличение дивидендных выплат

*Измерить степень финансового риска можно путем расчета:*

- а) возможного убытка;
- б) возможной прибыли;
- в) колеблемости процентных ставок.
- г) структуры капитала

*Банковский институт может оказаться банкротом, если коэффициент риска составляет:*

- а) 0,3;
- б) 0,5;
- в) 0,8.
- г) 0,25

*Наименьшую степень риска имеет вариант вложения капитала с коэффициентом вариации, равным:*

- а) 10%;
- б) 15%;
- в) 25%.
- г) 30%

*Банковское планирование, осуществляемое на декаду (месяц, квартал), называется:*

- а) текущим;
- б) перспективным;
- в) оперативным.
- г) стратегическим

*Результатом текущего финансового планирования банка является разработка следующих документов:*

- а) плана движения денежных средств, плана отчета о прибыли и убытках, плана бухгалтерского баланса;

- б) плана движения денежных средств, плана отчета о прибыли и убытках, плана бухгалтерского баланса, кассового плана;
- в) плана движения денежных средств, плана отчета о прибыли и убытках, платежного календаря.
- г) плана движения денежных средств, плана движения капитала, плана бухгалтерского баланса

*. При составлении плана отчета о прибыли и убытках базовое значение выручки от продажи банковских услуг определяется как:*

- а) среднее значение выручки от продажи банковских услуг за последние два года;
- б) среднее значение выручки от продажи банковских услуг за последние три года;
- в) значение выручки от продажи банковских услуг за предшествующий год.
- г) значение выручки от продажи банковских услуг за предшествующий год

*План движения денежных потоков в банках составляется:*

- а) на год с разбивкой по кварталам;
- б) на год с разбивкой по месяцам;
- в) на год.
- г) более трех лет

*Оперативное финансовое планирование банка включает составление:*

- а) плана движения денежных средств, платежного календаря, кассового плана;
- б) платежного календаря, кассового плана;
- в) плана отчета о прибыли и убытках, плана движения денежных средств, платежного календаря, кассового плана
- г) план изменений кредитного и депозитного портфеля

*Заключительным документом текущего годового финансового планирования является:*

- а) платежный календарь;
- б) плановый баланс активов и пассивов;
- в) план движения денежных средств.

*Процесс составления платежного календаря включает в себя:*

- а) три этапа;
- б) пять этапов;
- в) шесть этапов.
- г) семь этапов

*Финансовый план должен предоставляться банковским институтом:*

- а) в банк- корреспондент;
- б) в налоговую инспекцию;

- в) никуда не предоставляется.
- г) общему собранию акционеров

*Точка безубыточности показывает, при каком объеме реализации банковских продуктов совокупные доходы:*

- а) равняется совокупным издержкам;
- б) превышает процентные расходы;
- в) меньше затрат по обслуживанию привлеченных ресурсов с РЦБ.
- г) превышает маржинальный доход банка

*По широте номенклатуры затрат разделяют банковские бюджеты:*

- а) функциональный и комплексный;
- б) стабильный и гибкий.
- в) абстрактный и конкретный
- г) системный и процессный

*Исходными данными для составления финансового плана банка являются:*

- а) численность работников, предполагаемые выплаты по фонду заработной платы и фонду потребления в части денежных средств, информация о продаже банковских услуг;
- б) численность работников, предполагаемые выплаты по фонду заработной платы и фонду потребления в части денежных средств, информация о продаже кредитных продуктов розничным клиентам
- в) предполагаемые выплаты по фонду заработной платы и фонду потребления в части денежных средств, информация о продаже фондовых ценностей.
- г) численность работников, предполагаемые выплаты по фонду заработной платы и фонду потребления в части денежных средств, информация о продаже кредитных продуктов корпоративным клиентам

*Контролировать фактическое поступление выручки на корреспондентский счёт банка и расходование наличных финансовых ресурсов позволяет:*

- а) стратегическое планирование;
- б) текущее планирование;
- в) оперативное планирование.
- г) маркетинговое планирование

*Особое внимание при составлении плана отчета о прибыли и убытках уделяется определению:*

- а) выручки от продажи банковских продуктов;
- б) процентных доходов;
- в) чистой прибыли.
- г) процентных расходов

## «Оценка финансовой устойчивости и экономической эффективности деятельности коммерческого банка в рыночной среде»

Цели кейс-задания Демонстрация возможностей комплексного подхода при подготовке банковских специалистов в области экономического анализа и финансового менеджмента. Для проведения деловой игры студенты пользуются теоретическими знаниями, полученными в ходе изучения курсов «Организация деятельности коммерческих банков», «Банковский менеджмент», «Анализ деятельности банка». В процессе проведения игры преследуется цель выработать у студентов навыки применения инструментария оценки финансовой устойчивости банка и формирования стратегий его позитивного развития.

Задачи задания:

- формирование целостного восприятия особенностей комплементарности проведения анализа финансовой устойчивости коммерческого банка;
- апробирование методик оценки финансовой устойчивости и экономической эффективности деятельности банка;
- развитие логического мышления, познавательной активности в ходе закрепления изученного теоретического материала, навыков использования аналитического инструментария;
- формирование навыков работать в команде менеджеров, выработка навыков стратегического видения развития банка;
- привитие интереса к банковской профессии, воспитание чувства ответственности за разработку и принятие управленческих решений в области банковского менеджмента.

### ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ К ЗАДАНИЮ

Описание ситуации

В акционерном коммерческом банке (банк выбирается студентом самостоятельно) необходимо разработать стратегию его будущего развития на 5 лет. Для этого необходимо определить долю, занимаемую банком на рынке банковских услуг, основные тенденции изменения динамики активов, собственного капитала, прибыли, доходов, расходов, процентных ставок, темпа прироста кредитного и депозитного портфеля.

Изучив, информационную базу в бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка за 3 года, пояснительные записки руководства банка, публикуемые отчеты внешних аудиторов студенты должны:

- определить расчетные показатели, характеризующие финансовую устойчивость банка;
- дать оценку экономической эффективности его деятельности;
- оценить степень надежности исследуемого банка;
- оформить все расчеты в предлагаемом макете таблицы;
- сделать вывод о степени финансовой устойчивости банка и эффективности управленческого процесса;



- разработать стратегические управленческие решения в области устойчивого развития коммерческого банка.

При подготовке к проведению деловой игры преподаватели совместно со студентами проводят большую подготовительную работу по формированию и вводу значений исходных показателей в базу данных персональных компьютеров.

В качестве информационной базы выступают следующие формы финансовой отчетности банка:

- агрегированный бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об открытой валютной позиции;
- отчет об изменении капитала;
- расчет формирования резервов на возможные потери по активным операциям;
- отчет о движении денежных средств.

Все аналитические расчеты проводятся при помощи инструментария компьютерных программ на ПЭВМ.

Кейс-задание «Управление наращиванием собственного капитала банка»

Банку в соответствии со стратегическим планом развития, одобренным Советом Директоров, предстоит в следующем году обеспечить прирост собственного капитала в размере не менее 10 %.

На заседании Правления банка между руководящими менеджерами выявились разногласия по поводу источников наращивания капитала.

Иван Павлович, заместитель Председателя Правления банка, предлагает изучить целесообразность использования внешних источников: т.е. дополнительной эмиссии обыкновенных акций или субординированных долговых обязательств (облигаций).

Петр Сергеевич, начальник финансового управления, настаивает на рассмотрении вопроса о возможности первоочередного использования внутренних источников финансирования прироста собственного капитала банка, т.е. прибыли. Он приводит аргументы, что этот способ является более дешевым и безопасным для действующих акционеров (в виде угрозы потери контроля).

Одно из возражений Ивана Павловича сводятся к тому, что в случае финансирования прироста капитала за счет прибыли, скорее всего, придется пойти на сокращение уровня выплачиваемых акционерам дивидендов.

Петр предлагает провести соответствующие расчеты, используя следующие исходные данные.

Прибыльность капитала (ЧП/К) в текущем году составляла -15%. В будущем году может быть обеспечена в размере 20%. Уровень дивидендов предлагается сохранить в размере 40%, следовательно, доля удерживаемой прибыли составит 60%

Какой при этих условиях может быть обеспечен уровень коэффициента внутреннего роста капитала? Достаточен ли он для выполнения стратегического плана? Петр Сергеевич дает на этот вопрос положительный ответ.

Задание.

Попробуйте с помощью расчетов обосновать позицию Петра Сергеевича, укажите ее сильные и слабые стороны?

Подумайте, за счет каких факторов может быть обеспечен в будущем году рост показателя ЧП/СК на 5%?

Решите, как быстро должны расти активы банка, чтобы текущее достигнутое соотношение капитала и его активов было сохранено?

Каковы могут быть комбинации ЧП/СК и доли удержания, чтобы обеспечить запланированный уровень внутреннего роста капитала? Укажите несколько вариантов.

**Для рубежного контроля**  
( контрольная работа по заочной форме обучения)

Распределение вариантов контрольной работы

предп оследн я цифра	Последняя цифра номера зачетной книжки студента									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
0	11	7	16	7	18	12	8	5	2	10
	29	9	5	10	3	6	34	9	20	19
	1	20	19	21	29	26	17	18	3	4
1	4	12	6	15	6	17	11	7	9	1
	11	28	8	4	11	6	7	19	11	21
	16	2	25	18	22	27	26	23	22	16
2	6	5	13	5	14	5	16	8	6	4
	13	12	27	7	3	12	18	12	4	22
	22	26	3	24	17	23	24	24	25	15
3	8	17	3	14	4	13	7	4	15	10
	16	5	18	26	6	17	13	10	23	7
	4	26	6	4	25	23	16	24	29	26
4	10	13	7	9	15	6	12	3	16	14
	14	17	19	21	25	14	4	24	6	22
	21	1	2	3	5	18	15	14	25	4
5	12	4	8	13	5	16	3	11	17	2
	1	20	10	16	15	24	25	3	14	25
	20	2	19	26	29	6	14	19	5	3
6	14	6	1	4	3	9	17	2	19	18
	23	11	15	16	7	26	23	8	2	15
	6	21	27	24	25	4	13	27	24	23
7	18	7	3	13	5	10	15	18	1	9
	12	14	17	8	27	23	18	22	24	1
	10	28	5	27	4	6	7	12	3	26
8	9	2	14	8	11	2	9	8	9	18

	13	18	9	28	29	29	26	17	21	2
	29	13	23	22	7	7	1	8	11	27
9	1	15	12	17	3	5	7	6	4	8
	19	10	29	11	2	4	8	12	16	20
	27	9	4	8	11	29	28	3	9	10

## Теоретические вопросы контрольной работы

1. Состояние и тенденции развития современного рынка банковских услуг в России
2. Банковские ресурсы, их планирование и регулирование
3. Экономические нормативы деятельности коммерческого банка
4. Оценка деятельности банка
5. Оценка риска в банковском деле
6. Эффективность банковской деятельности
7. Формирование и управление инвестиционным портфелем банка
8. Управление прибылью коммерческого банка
9. Организация банковского менеджмента
10. Управление персоналом
11. Стратегия и политика управления ликвидностью и резервами
12. Управление услугами по ведению депозитов
13. Управление депозитными пассивами и другими источниками формирования средств банка
14. Новые методы и проблемы забалансового финансирования в банковском деле
15. Управление акционерным капиталом банка
16. Способы управления активами и пассивами для защиты от риска изменения процентных ставок
17. Финансовые фьючерсы, опционы, своп – контракты и другие методы управления активами и пассивами
18. Банковская отчетность
19. Нарощение по простым процентным ставкам
20. Организация функционирования рынка межбанковских кредитов
21. Начисление по сложным процентным ставкам
22. Анализ факторов, влияющих на величину наращенной суммы (основного долга и начисленных процентов) долга заемщика
23. Учетные ставки, дисконтирование и наращивание по учетным ставкам
24. Определение срока кредитования и уровней процентных ставок
25. Управление валютным портфелем
26. Банковские методы управления экономикой
27. Риск и управление депозитным портфелем банка
28. Содержание процесса управления

29. Структура аппарата управления банка и современные принципы его наращивания
30. Цели и политика банка в области формирования его структуры
31. Формирование персонала и оценка его труда

### Практические задачи для контрольной работы

#### Задача 1

Банк выдал кредит в размере 100000 руб. на 2 года с периодом начисления 1 год по простой процентной ставке – 19 % годовых.

Определить:

1. Нарощенную сумму долга заемщика.
2. Сумму долга заемщика, если бы банк произвел начисление по простой ставке – 16 % годовых.
3. Сумму долга заемщика, если банк при начислении процентов при расчете календарной базы использовал:
  - «германский метод»
  - «французский метод»
  - «английский метод»

#### Задача 2

Банк выдал кредит в сумме 50000 руб. на 3 года с периодом начисления 1,5 года (18 месяцев) под 18 % за период по ставке сложных процентов.

Требуется определить:

1. Нарощенную сумму в конце срока.
2. Нарощенную сумму долга заемщика при начислении по ставке простых процентов.

#### Задача 3

Определить величину кредита и дисконт, если долг возвращается через 2 года (24 месяца) с поквартальным начислением сложных процентов в размере 10% за квартал и должник должен возратить 30000 руб.

#### Задача 4

Вексель должен быть погашен 23 декабря по стоимости 5000 руб. владелец учел его в банке 15 сентября по учетной ставке 30 процентов годовых.

Определить доход банка и сумму, полученную владельцем векселя.

#### Задача 5

Определить продолжительность кредита в днях, чтобы долг 1000 тыс. руб. вырос до 1500 тыс.руб., если начисляются простые проценты по ставке 18 % годовых.

### Задача 6

В кредитном договоре предусматривается возвращение долга заемщиком через 100 дней в сумме 1200тыс. руб., при первоначальной сумме (т.е. сумме основного долга) 1000 тыс. руб. Определить годовую процентную ставку.

### Задача 7

Коммерческому банку необходимо рефинансировать выданную ссуду в евро сроком на 3 месяца под 5% годовых. Как в этом случае может поступить банк. Учитывая, что рыночная ситуация складывается следующим образом:

доллары США (3 месяца) 2,25 – 2.50%

евро (3 месяца) 3,00 – 3,25%

курс «спот» доллар США к евро 1,4250 – 1,4260%

Трехмесячная своповая разница

За 1 доллар США 0,0235 – 0,215%

### Задача 8

На основании приведенных данных по балансу определить (исчислить) уровень платежеспособности предприятия «Импульс»

№ п\п	Наименование показателей	№ стр. баланса	Сумма по соответствующей строке баланса, тыс. руб.	
			на 01.01	на 01.07
1	Денежные средства	260,264	13585	13500
2	Краткосрочные финансовые вложения	250		
3	Дебиторские задолженность	240	15005	16700
4	Производственные запасы и затраты	210	13030	19930
5	Краткосрочная кредиторская задолженность	610,620	51950	49490
6	Коэффициент абсолютной ликвидности			
7	Промежуточный коэффициент покрытия			

8	Общий коэффициент покрытия			
9	Удельный вес запасов и затрат в сумме краткосрочных обязательств			

Сделать вывод по каждому показателю.

### Задача 9

Имеются исходные данные по предприятию «Импульс»

№ п/п	Наименование показателей	№ формы отчетности	Сумма, тыс. руб.
1	Балансовая прибыль	2	6400
2	Платежи в бюджет	2	3300
3	Чистая прибыль		3100
4	Собственные средства	1	39800
5	Долгосрочные заемные средства	1	-
6	Основные средства	1	31370
7	Запасы и затраты	1	23620
8	Стоимость имущества	1	108690
9	Выручка (валовой доход) от реализации продукции (работ. Услуг)	2	75600
10	Доходы по ценным бумагам и от долевого участия в совместных предприятиях	2	-
11	Финансовые вложения	1	270

Рассчитать показатели рентабельности в процентах к условному рублю и подставить значения.

№ п/п	Наименование коэффициентов	Значение
1	Коэффициент рентабельности имущества	
2	Коэффициент рентабельности собственных средств	
3	Коэффициент рентабельности производственных фондов	
4	Коэффициент рентабельности долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений	
5	Коэффициент рентабельности собственных и долгосрочных заемных средств	
6	Коэффициент продаж	

.Сделать вывод по каждому показателю

### Задача 10

Произвести расчет лимита оборотной кассы агропромышленного предприятия на квартал с использованием экономико-статистических методов (методом средних величин), если остаток наличных денег в первый день квартала в соответствии с кассовой книгой составлял 180 тыс. руб., в течении месяца остаток наличных денег в кассе не превышал 100 тыс.руб., в последний день месяца составлял 200 тыс. руб., в последний день второго месяца квартала – 200 тыс. руб., во второй день третьего месяца квартала – 220 тыс. руб. в третий и последующие дни – 160 тыс.руб., в последний день квартала – 160 тыс.руб.

### **Задача 11**

Коммерческий банк, как другие рыночные организации разрабатывает и внедряет специальные механизмы адаптации к колебаниям конъюнктуры.

Предложите систему мероприятий определяющих сегодня стратегию и тактику коммерческого банка в деле поддержания адекватности процессам, развивающимся на российском рынке.

### **Задача 12**

Предлагается система ориентации сотрудников банка, базирующаяся на следующих положениях:

1. Клиент должен стоять на первом месте.
2. Извлекать максимум из применения в банке современной техники и технологии.
3. Поощрение осуществлять за конкретные результаты работы.

Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Чем, по вашему мнению, можно дополнить эту систему, чтобы получить максимальные результаты.
2. За счет чего коммерческий банк может существенно улучшить свои финансовые результаты при внедрении изменений в проведении всех сотрудников банка или фирмы, их ценностной ориентации.
3. Каковы будут достижения морально – этического плана как следствие использования новой системы ориентиров.

### **Задача 13**

Баланс коммерческого банка и отчет о доходах, расходах и прибыли содержат следующие цифры:

- прибыль после уплаты налогов – 1,0 млрд. руб.;
- прибыль до уплаты налогов и учета прибыли (убытков) по ценным бумагам – 1,0 млрд. руб.;
- операционные доходы – 39,3 млрд. руб.;
- активы – 122,0 млрд. руб.;
- акционерный капитал – 7,3 млрд. руб.

Рассчитать коэффициент ROE.

### Задача 14

Используя следующую информацию о банке:

- чистая прибыль после налогообложения – 34 млрд. руб.,
- процентные доходы – 1875 млрд. руб.,
- процентные расходы – 1210 млрд. руб.,
- совокупные активы – 5765 млрд. руб.,
- прибыль (убытки) по ценным бумагам – 21 млрд. руб.,
- работающие активы – 4612 млрд. руб.,
- совокупные обязательства – 5240 млрд. руб.,
- количество обыкновенных акций – 145000 шт.,
- непроцентные доходы – 501 млрд. руб.,
- непроцентные расходы – 685 млрд. руб.,
- резерв на покрытие убытков по кредитам – 381 млн. руб.,
- налоги – 16 млрд. руб.

Рассчитайте: коэффициент ROE, ROA, процентную маржу, прибыль в расчете на одну акцию, непроцентную маржу, спрэд.

### Задача 15

Банк имеет следующие показатели:

- совокупные активы – 12,69 млрд.руб.,
- акционерный капитал – 1,39 млрд. руб.,
- ROA – 0,0096

Рассчитать значение показателя ROE.

### Задача 16

Как должна измениться учетная ставка ЦБ, если в стране наблюдается дефицит денежной массы в размере 5000 тыс. руб. при норме обязательных резервов 6 %?

### Задача 17

Банк имеет следующие показатели за прошедший год:

- чистая прибыль после уплаты налогов – 16 млрд. руб.;
- операционные доходы – 215 млрд. руб.;
- совокупные активы – 1250 млрд. руб.;
- акционерный капитал – 275 млрд. руб.

Рассчитайте:

- чистую маржу прибыли банка;
- коэффициент использования активов;
- мультипликатор капитала;
- коэффициент ROE.

### Задача 18

Определить сумму платежа в случае размещения векселя, если коммерческий банк выпустил вексель на следующих условиях:



- вексельная сумма по номиналу – 100 млн. руб.,
- срок 3 месяца при условии уплаты 12% годовых.

### **Задача 19**

Определить сумму платежа по векселю, если банк учитывает вексель за 20 дней досрочно до установленной даты погашения обязательства. Вексельная сумма – 100 млн. руб. Учетная ставка – 13 % годовых.

### **Задача 20**

Банком выдана ссуда заемщику в размере 10000 руб. на 5 лет с уплатой 15 % годовых по истечении срока займа.

Определить:

- доход от сделки при использовании банком простых процентов и их ежегодного взыскания;
- размер задолженности через 5 лет;
- общую сумму начисленных за 5 лет процентов.

Сделать выводы.

### **Задача 21**

Определить доход по депозитному сертификату, если 21.02.20\_\_ г., согласно заключенного депозитного договора на счет банка поступила сумма 1 млрд. руб. дата погашения депозитного сертификата 23.03.20\_\_ г.; процентная ставка определялась коэффициентом  $K=0,5$  при учетной ставке ЦБ РФ 12 % годовых. Представители юридического лица предъявили депозитный сертификат к оплате 27.03.2010 г. (в течении 5 дней депозит хранился после истечения срока с начислением процентной ставки вклада до востребования 0,4% годовых).

### **Задача 22**

Фирма А, отгрузив продукцию в адрес фирмы Б и В и выписав соответствующие счета на общую сумму 10000, решила представить право инкассации долга по ним банку. Банк после оценки кредитоспособности фирмы Б и В определил размер аванса, который может быть выплачен фирме А в сумме 8000. Сделайте расчет процента за факторинговую услугу для фирмы А, если оплата счетов банку фирмами Б и В производилась:

- 3000 – через 4 дня после выдачи аванса фирме;
- 2000 – еще через 3 дня;
- 5000 – еще через 6 дней.

### **Задача 23**

Курс доллара на спот – рынке 1,5695 франка. Банк покупает опцион «ПУТ» на 10 000 долл. По курсу 1,5695 франка за доллар на срок 3 месяца. Премия по опциону – 0,05 франка за доллар. То есть 500 франков за 10 000 долларов. При каком курсе исполнение опциона позволит компенсировать

уплаченную продавцу опциона на премию частично. При каком полностью и при каком курсе покупатель опциона получит прибыль.

### **Вопросы и задания для проведения промежуточного контроля (зачета, зачета с оценкой, экзамена)**

Оценочные средства по компетенции ПК-3 «способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами»

#### **Вопросы к зачету**

1. Прибыль и рентабельность банковской деятельности.
2. Финансовое планирование - как направление банковского менеджмента.
3. Управление банковским капиталом и определение его достаточности.
4. Экономические рычаги регулирования деятельности банка.
5. Роль и место экономического анализа в системе управления банком.
6. Анализ бухгалтерского баланса банка.
7. Сущность информационной безопасности банка.
8. Управление кредитным и процентным спрэдом.
9. Управление риском фондовых операций.
10. Правомерные и неправомерные потребители банковской тайны.
11. Система показателей рейтинговой оценки устойчивости банка в свете Стандартов Базельского комитета.
12. Стратегия и политика управления ликвидностью и резервами.
13. Управление услугами по ведению депозитов.
14. Управление депозитными пассивами и другими источниками формирования средств банка.
15. Новые методы и проблемы забалансового финансирования в банковском деле
16. Управление акционерным капиталом банка
17. Способы управления активами и пассивами для защиты от риска изменения процентных ставок
18. Финансовые фьючерсы, опционы, своп – контракты и другие методы управления активами и пассивами.
19. Банковская отчетность
20. Нарощение по простым процентным ставкам.
21. Организация функционирования рынка межбанковских кредитов

Оценочные средства по компетенции ПК-11 «способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев

социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий»

### **Вопросы к зачету**

1. Структура аппарата управления банка.
2. Высшие органы управления банком.
3. Факторы, определяющие функциональную структуру банка.
4. Банковская политика: стратегия и тактика.
5. Функции собственного капитала банка.
6. Оценка активов банка с учетом степени риска.
7. Управление ликвидностью коммерческого банка.
8. Управление активами коммерческого банка.
9. Управление пассивами коммерческого банка.
10. Факторы, определяющие инвестиционную политику банка.
11. Расчет доходности инвестиционных вложений банка.
12. Структура инвестиционного портфеля банка.
13. Сущность и структура кредитного портфеля банка.
14. Расчет средней доходности кредитных операций.
15. Управление ликвидностью, доходностью и степенью риска фондового портфеля.
16. Сущность и структура валютного портфеля коммерческого банка.
17. Управление валютным портфелем.
18. Управление банковскими рисками.
19. Управление организационными изменениями и бизнес-процессами банка
20. Гар-анализ структурой ликвидности банка
21. Роль экономического капитала в покрытии активов, взвешенных с учётом степени риска

Оценочные средства по компетенции ПК-25 «способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы»

### **Вопросы к зачету**

1. Сущность и структура банковских доходов и расходов.
2. Начисление по сложным процентным ставкам
3. Анализ факторов, влияющих на величину наращенной суммы (основного долга и начисленных процентов) долга заемщика
4. Учетные ставки, дисконтирование и наращивание по учетным ставкам
5. Определение срока кредитования и уровней процентных ставок
6. Управление валютным портфелем.
7. Банковские методы управления экономикой
8. Риск и управление депозитным портфелем банка

- 9.Содержание процесса управления
- 10.Структура аппарата управления банка и современные принципы его наращивания
- 11.Цели и политика банка в области формирования его структуры
- 12.Формирование персонала и оценка его труда.
- 13.Методы определения кредитоспособности заемщиков.
- 14.Механизмы формирования кредитной политики банка
15. Современные проблемы управления финансовых инноваций на кредитном секторе рынка.
- 16.Стратегическое планирование кредитного направления деятельности банка.
17. Стратегия стимулирования сбыта банковских кредитных продуктов.
18. Современные методы регулирования кредитных рисков

#### **7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков характеризующих этапы формирования компетенций**

Контроль освоения дисциплины и оценка знаний обучающихся производится в соответствии с ПлКубГАУ2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

##### ***Доклад***

Доклад – это письменное или устное сообщение, на основе совокупности ранее опубликованных исследовательских, научных работ или разработок, по соответствующей отрасли научных знаний, имеющих большое значение для теории науки и практического применения, представляет собой обобщенное изложение результатов проведенных исследований, экспериментов и разработок, известных широкому кругу специалистов в отрасли научных знаний.

Цель подготовки доклада: сформировать научно-исследовательские навыки и умения у обучающегося; способствовать овладению методами научного познания; освоить навыки публичного выступления; научиться критически мыслить.

Текст доклада должен содержать аргументированное изложение определенной темы. Доклад должен быть структурирован и включать введение, основную часть, заключение.

#### **Критерии оценки знаний обучающихся при выступлении с докладом**

Показатель	Градация	Баллы
Соответствие доклада заявленной теме, цели и задачам	соответствует полностью	2
	есть несоответствия (отступления)	1

проекта	в основном не соответствует	0
Структурированность (организация) доклада, которая обеспечивает понимание его содержания	структурировано, обеспечивает	2
	структурировано, не обеспечивает	1
	не структурировано, не обеспечивает	0
Культура выступления – чтение с листа или рассказ, обращённый к аудитории	рассказ без обращения к тексту	2
	рассказ с обращением к тексту	1
	чтение с листа	0
Доступность доклада о содержании проекта, его целях, задачах, методах и результатах	доступно без уточняющих вопросов	2
	доступно с уточняющими вопросами	1
	недоступно с уточняющими вопросами	0
Целесообразность, инструментальность наглядности, уровень её использования	целесообразна	2
	целесообразность сомнительна	1
	не целесообразна	0
Соблюдение временного регламента доклада (не более 7 минут)	соблюдён (не превышен)	2
	превышение без замечания	1
	превышение с замечанием	0
Чёткость и полнота ответов на дополнительные вопросы по существу доклада	все ответы чёткие, полные	2
	некоторые ответы нечёткие	1
	все ответы нечёткие/неполные	0
Владение специальной терминологией по теме проекта, использованной в докладе	владеет свободно	2
	иногда был неточен, ошибался	1
	не владеет	0
Культура дискуссии – умение понять собеседника и аргументировано ответить на его вопросы	ответил на все вопросы	2
	ответил на большую часть вопросов	1
	не ответил на большую часть вопросов	0

### **Шкала оценки знаний обучающихся при выступлении с докладом:**

Оценка «отлично» – 15-18 баллов.

Оценка «хорошо» – 13-14 баллов.

Оценка «удовлетворительно» – 9-12 баллов.

Оценка «неудовлетворительно» – 0-8 баллов.

### **Критерии оценки рефератов:**

Критериями являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

**Оценка «отлично»** — выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

**Оценка «хорошо»** — основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

**Оценка «удовлетворительно»** — имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

**Оценка «неудовлетворительно»** — тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе.

### **Тест**

Тест – это инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении тестирования.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 70 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента не менее 51 %.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.

### **Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения)**

Практическое контрольное задание может состоять из теоретического вопроса, практического задания или нескольких заданий (как теоретических, так и практических), в которых студент должен проанализировать и дать оценку конкретной ситуации или выполнить другую аналитическую работы.

#### **Критерии оценки рубежной контрольной работы.**

– оценка «зачтено» выставляется обучающемуся в случае полного ответа на все вопросы варианта рубежной контрольной работы, с демонстрацией глубокого знания материала тем вопросов с применением специальной терминологии, решения в полном объеме задачи, а также грамотного изложения материала оформленного в соответствии с требованиями.

– оценка «незачтено» выставляется обучающемуся, не давшему ответ на два вопроса контрольной работы, не решившему в полном объеме практическое задание, не владеющему терминологией по дисциплине, если выявлено небрежное или неправильное оформление контрольной работы.

### **Критерии оценки знаний студента при написании практического**

### **контрольного задания.**

**Оценка «отлично»**  $\frac{3}{4}$ выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов практического контрольного задания и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

**Оценка «хорошо»**  $\frac{3}{4}$ выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

**Оценка «удовлетворительно»**  $\frac{3}{4}$  выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на практическое контрольное задание тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

**Оценка «неудовлетворительно»**  $\frac{3}{4}$ выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания выносимых на практическое контрольное задание вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

### **Кейс**

Кейс - сложный (комплексный) метод, сочетающий моделирование, системный и структурный анализ, описание и исследование ситуаций, работу в «малых группах», «мозговой штурм» и иные обучающие технологии. Первый учебник по написанию кейсов как ситуационных упражнений был опубликован Коуплендом в 1921 г. при активном участии декана Гарвардской бизнес-школы Воласа Домана, а цель занятия заключалась в выборе и обосновании единственно верного варианта решения той или иной ситуации.

Кейс не должен предлагать обучающемуся проблему в открытом виде, ее необходимо выявить, сформулировать и квалифицировать, исходя из той информации, которая содержится в кейсе. Этим кейс отличается от ролевых и деловых игр; моделирования ситуации.

Важно учитывать и то, что содержащаяся в кейсе проблема не должна иметь однозначное решение. В то же время предложенное обучающимся решение кейса должно быть наиболее целесообразным, содержать практическую, научно-обоснованную модель поведения субъектов финансовых отношений.

### **Критерии оценки решения кейса:**

«неудовлетворительно» - решение кейса не найдено, выявлены фрагментарные способности выбора наиболее целесообразного решения;

«удовлетворительно» - выявлена определенная, удовлетворительно

оцениваемая, способность принимать решения и нести ответственность за полученные результаты;

«хорошо» - имеются погрешности в алгоритме, пройденном студентом в результате решения кейса: выявление и квалификация проблемы, о которой идет речь в кейсе; нахождение наиболее удачных путей и способов ее решения; верная оценка возможных последствий принятия того или иного решения;

«отлично» - сформированное систематическое умение принимать решения и нести ответственность за полученные результаты.

### **Зачет.**

**Зачет** - форма проверки успешного выполнения студентами лабораторных работ, усвоения учебного материала дисциплины в ходе лабораторных занятий, самостоятельной работы.

Вопросы, выносимые на зачет, доводятся до сведения студентов за месяц до сдачи зачета.

Контрольные требования и задания соответствуют требуемому уровню усвоения дисциплины и отражают ее основное содержание.

### ***Критерии оценки знаний при проведении зачета.***

Оценка «зачтено» должна соответствовать параметрам любой из положительных оценок («отлично», «хорошо», «удовлетворительно»),

«незачтено» - параметрам оценки «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» выставляется студенту, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой. Оценка «хорошо» выставляется студенту, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы.

## **8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

### **Основная учебная литература**



1. Банковский менеджмент : учебник / Ю. Ю. Русанов, Л. А. Бадалов, В. В. Маганов, О.М. Русанова ; под ред. Ю. Ю. Русанова. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. - 480 с. - ISBN 978-5-9776-0355-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1009782> (дата обращения: 23.04.2021). – Режим доступа: по подписке.

2. Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 379 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1014639. - ISBN 978-5-16-015011-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1014639>

### **Дополнительная учебная литература**

1. Управление банковскими рисками : учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. - Москва : Дашков и К, 2020. - 180 с. - ISBN 978-5-394-03808-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1232480> (дата обращения: 23.04.2021). – Режим доступа: по подписке.

2. Синки, Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Синки Д., Левинзон А.И. - Москва :Альп. Бизнес Букс, 2016. - 1018 с.ISBN 5-9614-0344-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/926124> (дата обращения: 23.04.2021). – Режим доступа: по подписке.

3. Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии : пособие / Р.А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 222 с. - ISBN 978-5-16-010471-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1362600> (дата обращения: 23.04.2021). – Режим доступа: по подписке.

## **9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

### **Перечень ЭБС**

<b>№</b>	<b>Наименование</b>	<b>Тематика</b>	<b>Ссылка</b>
1	Znanium.com	Универсальная	<a href="https://znanium.com/">https://znanium.com/</a>
2	IPRbook	Универсальная	<a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>
3	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	<a href="https://edu.kubsau.ru/">https://edu.kubsau.ru/</a>

### **Перечень Интернет сайтов:**

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

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

3. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг – Информационное агентство :<https://www.rbc.ru/>

4. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов <https://www.asv.org.ru/>

5. Официальный сайт Ассоциации российских банков <https://arb.ru/>.....

## **10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

1. Банковский менеджмент : метод. указания для проведения семинарских занятий / сост. Л. Ю. Питерская, Д. Я. Родин, О. С. Зиниша, Н. А. Тлишева. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 15 с. Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Methodichka\\_po\\_BANKOVSKOMU\\_MENEDZHMENTU\\_2\\_565187\\_v1\\_.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Methodichka_po_BANKOVSKOMU_MENEDZHMENTU_2_565187_v1_.PDF)

2. Банковский менеджмент: методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика направленность «Финансы и кредит»/ Родин Д. Я., Тлишева Н.А., Питерская Л.Ю., Зиниша О.С. Краснодар: КубГАУ, 2019. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/02\\_SAM\\_RABOTA\\_2.pdf](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/02_SAM_RABOTA_2.pdf)

## **11 Перечень информационных технологий,используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют: обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет"; фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы; организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов; контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

### **11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения**

	<b>Наименование</b>	<b>Краткое описание</b>
	Microsoft Windows	Операционная система
	Система тестирования INDIGO	Тестирование
	Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений

### **11.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

<b>№</b>	<b>Наименование</b>	<b>Тематика</b>	<b>Электронный адрес</b>
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	<a href="https://elibrary.ru/">https://elibrary.ru/</a>

2	КонсультантПлюс	Правовая	<a href="https://www.consultant.ru/">https://www.consultant.ru/</a>
---	-----------------	----------	---

### 11.3 Доступ к сети Интернет

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

## 12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	2	3	4
1	Банковский менеджмент	<p>Помещение №262 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 39,7м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации .</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №259 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 31,6м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №415 ЗОО, посадочных мест — 138; площадь — 129,5м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа.</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

		<p>сплит-система — 2 шт.;</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>доступ к сети «Интернет»;</p> <p>доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office;</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №307 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 41,8м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>сплит-система — 1 шт.;</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №319 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 42,7м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №029 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 31,4м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №019 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 41,9м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего</p>	
--	--	---	--

		<p>контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №263 ЗОО, площадь — 25,2м<sup>2</sup>; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.</p> <p>технические средства обучения  (мфу — 1 шт.;  экран — 1 шт.;  проектор — 1 шт.;  сканер — 1 шт.;  ибп — 1 шт.;  компьютер персональный — 5 шт.);  программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №325 ЗОО, посадочных мест — 16; площадь — 21,1м<sup>2</sup>; помещение для самостоятельной работы обучающихся.</p> <p>машинка пишущая — 1 шт.;  холодильник — 1 шт.;  технические средства обучения  (принтер — 1 шт.;  компьютер персональный — 1 шт.);  доступ к сети «Интернет»;  доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе.</p> <p>специализированная мебель(учебная мебель).</p>	
--	--	--	--