

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»



УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе  
З.О.Батыгов  
05 2018 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Финансовый менеджмент в коммерческом банке**  
(наименование дисциплины)

Основной профессиональной образовательной программы

академическая магистратура

(академического (ой)/прикладного (ой) бакалавриата/магистратуры)

38.04.08 Финансы и кредит

(код и наименование направления подготовки/специальности)

**Финансовый менеджмент в общественном секторе, бизнесе и банках**

(наименование профиля подготовки (при наличии))

**Квалификация выпускника**

Магистр

**Форма обучения**

очная

(очная, заочная)

МАГАС, 2018 г.

## Содержание

1. Цели и задачи изучения дисциплины (модуля).....	3
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	3
3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы .....	12
4. Объем дисциплины (модуля) .....	13
5. Содержание дисциплины (модуля).....	13
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	14
7. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) .....	15
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).....	15
8.1. Основная литература .....	15
8.2. Дополнительная литература .....	15
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	16
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) .....	16
10.1. Организация образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	16
10.2. Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины (модуля) ..	18
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	20
11.1. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) .....	20
11.2. Перечень программного обеспечения .....	20
11.3. Перечень информационных справочных систем.....	20
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	20
13. Приложение Фонд оценочных средств.....	23

## 1. Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)

**Цель** – формирование у обучающихся представлений об основах теории и практики современного банковского дела, наработка навыков осуществления банковских операций, а также умения ориентироваться и принимать решения в области организации банковского дела.

### Задачи:

- получение студентами знаний об особенностях российской банковской системы и современных тенденциях ее развития;
- изучение студентами методов анализа конкурентной и внутренней среды банковского бизнеса;
- овладение студентами знаниями об основных методах формирования стратегии деятельности банка;
- формирование навыков принятия организационно-управленческих решений в области финансового менеджмента.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Таблица 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в результате освоения образовательной программы	Степень реализации компетенции и при изучении дисциплины (модуля)	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)		
		Знания	Умения	Владения (навыки)
<b>а) общекультурные компетенции не предусмотрены</b>				
<b>б) общепрофессиональные компетенции не предусмотрены</b>				
<b>в) профессиональные компетенции</b>				
ПК-3 способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих	Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка	основные понятия банковского менеджмента; правила и процедуры принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере, этапы подготовки	обосновывать варианты управленческих решений по проблемам банковской деятельности выявлять проблемы в банковской деятельности;	навыками обоснования и принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере с учетом нормативно-правовой базы

<p>организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета;</p>		<p>и принятия управленческих решений понятия и категории банковского менеджмента; закономерности управления современным банком; правила и процедуры принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере, этапы подготовки и принятия управленческих решений</p>	<p>обосновывать варианты их решения выявлять проблемы в банковской деятельности; предлагать способы их решения и оценивать варианты предложенных решений с учетом нормативно-правовой базы надзора и регулирования банковской деятельности</p>	<p>надзора и регулирования методами построения развития ситуаций, навыками обоснования и принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере</p>
<p>ПК-4 способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне;</p>	<p>Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка</p>	<p>основные методы оценки кредитоспособности клиентов, нормативную базу по созданию и использованию резервов на потери по ссудам, документооборот по кредитным операциям банка методы оценки кредитоспособности клиентов, нормативную базу по созданию и использованию резервов на потери по ссудам, документооборот по кредитным операциям банка, методы сбора, анализа и обработки данных в области кредитного менеджмента формы бухгалтерской,</p>	<p>анализировать и интерпретировать бухгалтерскую, финансовую отчетность банка и клиентов банка и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в области кредитного и банковского менеджмента подготовить, анализировать и интерпретировать отчетность банка по выполнению требований Банка России</p>	<p>основной терминологией, связанной с кредитными операциями; навыками поиска, анализа данных, необходимых для решения поставленных задач в области деятельности специальной терминологией, связанной с кредитными операциями; навыками поиска, отбора, систематизации и анализа данных, необходимых для решения поставленных задач</p>

		<p>финансовой отчетности банка, отражающие выполнение резервных требований Банка России</p> <p>нормативную базу Банка России по выполнению резервных требований формы бухгалтерской, финансовой отчетности банка, отражающие выполнение резервных требований Банка России; методы контроля выполнения резервных требований</p>		<p>области банковской деятельности методами контроля выполнения резервных требований Банка России</p>
<p>ПК-6</p> <p>способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной;</p>	<p>Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка</p>	<p>основные понятия банковского менеджмента; правила и процедуры принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере, этапы подготовки и принятия управленческих решений</p> <p>понятия и категории банковского менеджмента; закономерности управления современным банком; правила и процедуры принятия организационно-управленческих решений</p>	<p>обосновывать варианты управленческих решений по проблемам банковской деятельности</p> <p>выявлять проблемы в банковской деятельности; обосновывать варианты их решения</p> <p>выявлять проблемы в банковской деятельности; предлагать способы их решения и оценивать варианты предложенных решений с учетом нормативно-</p>	<p>навыками обоснования и принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере с учетом нормативно-правовой базы надзора и регулирования методами построения ситуаций, навыками обоснования и принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере</p>

		банковской сфере, этапы подготовки и принятия управленческих решений	правовой базы надзора и регулирования банковской деятельности	
ПК-7 способностью осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов;	Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка	основные методы оценки кредитоспособности клиентов, нормативную базу по созданию и использованию резервов на потери по ссудам, документооборот по кредитным операциям банка методы оценки кредитоспособности клиентов, нормативную базу по созданию и использованию резервов на потери по ссудам, документооборот по кредитным операциям банка, методы сбора, анализа и обработки данных в области кредитного менеджмента формы бухгалтерской, финансовой отчетности банка, отражающие выполнение резервных требований Банка России нормативную базу Банка России по выполнению резервных требований формы бухгалтерской, финансовой отчетности банка,	анализировать и интерпретировать бухгалтерскую, финансовую отчетность банка и клиентов банка и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в области кредитного и банковского менеджмента подготовить, анализировать и интерпретировать отчетность банка по выполнению требований Банка России	основной терминологией, связанной с кредитными операциями; навыками поиска, анализа данных, необходимых для решения поставленных задач в области банковской деятельности специальной терминологией, связанной с кредитными операциями; навыками поиска, отбора, систематизации и анализа данных, необходимых для решения поставленных задач в области банковской деятельности методами контроля выполнения резервных требований Банка России

		отражающие выполнение резервных требований Банка России; методы контроля выполнения резервных требований		
ПК-8 способностью предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов программ;	Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка	основные понятия банковского менеджмента; правила и процедуры принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере, этапы подготовки и принятия управленческих решений понятия и категории банковского менеджмента; закономерности управления современным банком; правила и процедуры принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере, этапы подготовки и принятия управленческих решений	обосновывать варианты управленческих решений по проблемам банковской деятельности выявлять проблемы в банковской деятельности; обосновывать варианты их решения выявлять проблемы в банковской деятельности; предлагать способы их решения и оценивать варианты предложенных решений с учетом нормативно-правовой базы надзора и регулирования банковской деятельности	навыками обоснования и принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере с учетом нормативно-правовой базы надзора и регулирования методами построения развития ситуаций, навыками обоснования и принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере
ПК-9 способностью оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности;	Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка	основные методы оценки кредитоспособности клиентов, нормативную базу по созданию и использованию резервов на потери по ссудам, документооборот по кредитным	анализировать и интерпретировать бухгалтерскую, финансовую отчетность банка и клиентов банка и использовать полученные	основной терминологией, связанной с кредитными операциями; навыками поиска, анализа данных, необходимых для решения

		<p>операциям банка методы оценки кредитоспособности клиентов, нормативную базу по созданию и использованию резервов на потери по ссудам, документооборот по кредитным операциям банка, методы сбора, анализа и обработки данных в области кредитного менеджмента формы бухгалтерской, финансовой отчетности банка, отражающие выполнение резервных требований Банка России нормативную базу Банка России по выполнению резервных требований формы бухгалтерской, финансовой отчетности банка, отражающие выполнение резервных требований Банка России; методы контроля выполнения резервных требований</p>	<p>сведения для принятия управленческих решений в области кредитного и банковского менеджмента подготовить, анализировать и интерпретировать отчетность банка по выполнению требований Банка России</p>	<p>поставленных задач в области банковской деятельности специальной терминологией, связанной с кредитными операциями; навыками поиска, отбора, систематизации и анализа данных, необходимых для решения поставленных задач в области банковской деятельности методами контроля выполнения резервных требований Банка России</p>
<p>ПК-10 способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов</p>	<p>Компетенция реализуется в части финансового менеджмента</p>	<p>основные понятия банковского менеджмента; правила и процедуры принятия организационно-</p>	<p>обосновывать варианты управленческих решений по проблемам банковской деятельности</p>	<p>навыками обоснования и принятия организационных управленческих решений в</p>

<p>организаций, включая финансово-кредитные, а также расчеты к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации;</p>	<p>а банка</p>	<p>управленческих решений в банковской сфере, этапы подготовки и принятия управленческих решений понятия и категории банковского менеджмента; закономерности управления современным банком; правила и процедуры принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере, этапы подготовки и принятия управленческих решений</p>	<p>выявлять проблемы в банковской деятельности; обосновывать варианты их решения выявлять проблемы в банковской деятельности; предлагать способы их решения и оценивать варианты предложенных решений с учетом нормативно-правовой базы надзора и регулирования банковской деятельности</p>	<p>банковской сфере с учетом нормативно-правовой базы надзора и регулирования методами построения развития ситуаций, навыками обоснования и принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере</p>
<p>ПК-12 способностью руководить разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований;</p>	<p>Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка</p>	<p>основные методы оценки кредитоспособности клиентов, нормативную базу по созданию и использованию резервов на потери по ссудам, документооборот по кредитным операциям банка методы оценки кредитоспособности клиентов, нормативную базу по созданию и использованию резервов на потери по ссудам, документооборот по кредитным операциям банка, методы сбора, анализа и обработки данных в области</p>	<p>анализировать и интерпретировать бухгалтерскую, финансовую отчетность банка и клиентов банка и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в области кредитного и банковского менеджмента подготовить, анализировать и интерпретировать отчетность банка по выполнению требований</p>	<p>основной терминологией, связанной с кредитными операциями; навыками поиска, анализа данных, необходимых для решения поставленных задач в области банковской деятельности специальной терминологией, связанной с кредитными операциями; навыками поиска, отбора, систематизации и анализа данных,</p>

		кредитного менеджмента формы бухгалтерской, финансовой отчетности банка, отражающие выполнение резервных требований Банка России нормативную базу Банка России по выполнению резервных требований формы бухгалтерской, финансовой отчетности банка, отражающие выполнение резервных требований Банка России; методы контроля выполнения резервных требований	Банка России	необходимых для решения поставленных задач в области банковской деятельности методами контроля выполнения резервных требований Банка России
ПК-13 способностью руководить финансовыми службами и подразделениями организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций, временными	Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка	основные понятия банковского менеджмента; правила и процедуры принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере, этапы подготовки и принятия управленческих решений и категории банковского менеджмента; закономерности управления современным банком; правила и процедуры	обосновывать варианты управленческих решений по проблемам банковской деятельности выявлять проблемы в банковской деятельности; обосновывать варианты их решения выявлять проблемы в банковской деятельности; предлагать способы их решения и оценивать варианты	навыками обоснования и принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере с учетом нормативно-правовой базы надзора и регулирования методами построения развития ситуаций, навыками обоснования и принятия организационно-управленчески

творческими коллективами, создаваемыми для разработки финансовых аспектов новых проектных решений;		принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере, этапы подготовки и принятия управленческих решений	предложенных решений с учетом нормативно-правовой базы надзора и регулирования банковской деятельности	х решений в банковской сфере
ПК-14 способностью обеспечить организацию работы по исполнению разработанных и утвержденных бюджетов;	Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка	основные методы оценки кредитоспособности клиентов, нормативную базу по созданию и использованию резервов на потери по ссудам, документооборот по кредитным операциям банка методы оценки кредитоспособности клиентов, нормативную базу по созданию и использованию резервов на потери по ссудам, документооборот по кредитным операциям банка, методы сбора, анализа и обработки данных в области кредитного менеджмента формы бухгалтерской, финансовой отчетности банка, отражающие выполнение резервных требований Банка России нормативную базу Банка России по выполнению резервных требований	анализировать и интерпретировать бухгалтерскую, финансовую отчетность банка и клиентов банка и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в области кредитного и банковского менеджмента подготовить, анализировать и интерпретировать отчетность банка по выполнению требований Банка России	основной терминологией, связанной с кредитными операциями; навыками поиска, анализа данных, необходимых для решения поставленных задач в области банковской деятельности специальной терминологией, связанной с кредитными операциями; навыками поиска, отбора, систематизации и анализа данных, необходимых для решения поставленных задач в области банковской деятельности методами контроля выполнения резервных требований Банка России

		формы бухгалтерской, финансовой отчетности банка, отражающие выполнение резервных требований Банка России; методы контроля выполнения резервных требований		
--	--	--	--	--

### 3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» относится к обязательным дисциплинам вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана и реализуется в составе модуля 3: Финансы кредитных организаций.

В соответствии с учебным планом период обучения по дисциплине – 4-й семестр.

Дисциплина «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» в силу занимаемого ей места в ФГОС ВО, ОПОП ВО и учебном плане по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит предполагает взаимосвязь с другими изучаемыми дисциплинами.

В качестве «входных» знаний дисциплины «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» используются знания и умения, полученные обучающимися при изучении дисциплин

- Современные проблемы науки (экономики) и производства
- Стратегический финансовый менеджмент
- Интерпретирование финансовой отчетности
- Финансовые рынки и финансово-кредитные институты
- Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики

Дисциплина «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» может являться предшествующей при изучении дисциплин:

- Научно-исследовательская работа
- Преддипломная практика
- Подготовка и защита выпускной квалификационной работы

#### 4. Объем дисциплины (модуля)

Таблица 2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Виды учебных занятий	Трудоемкость		
	зач. ед.	час.	в семестре
			4
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>	<i>гр.4</i>
<b>ОБЩАЯ трудоемкость по учебному плану</b>	<b>4</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
<b>Контактные часы</b>	<b>1,67</b>	<b>60</b>	<b>60</b>
Лекции (Л)		24	24
Семинары (С)		34	34
Практические занятия (ПЗ)		0	0
Лабораторные работы (ЛР)		0	0
Групповые консультации (ГК) и (или) индивидуальная работа с обучающимся (ИР), предусмотренные учебным планом подготовки		2	2
<b>Промежуточная аттестация: Экзамен</b>	<b>1,5</b>	<b>54</b>	<b>54</b>
<b>Самостоятельная работа (СР)</b>	<b>0,83</b>	<b>30</b>	<b>30</b>
в том числе по курсовой работе (проекту)	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 5. Содержание дисциплины (модуля)

В данном разделе приводится содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий. Структура дисциплины по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий приведена в Таблице 3, содержание дисциплины по темам (разделам) – в Таблице 4.

Таблица 3. Структура дисциплины по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий

№	Наименование темы (раздела)	Количество часов					
		Всего	Контактные часы (аудиторная работа)				СР
			Л	С	ПЗ	ГК/ИК	
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>	<i>гр.4</i>	<i>гр.5</i>	<i>гр.6</i>	<i>гр.7</i>	<i>гр.8</i>
Семестр № 4							
1	Понятие и особенности менеджмента банка	30	8	12	0	0	10
2	Структура банковского менеджмента	30	8	12	0	0	10
3	Сущность	30	8	10	0	2	10

№	Наименование темы (раздела)	Количество часов					
		Всего	Контактные часы (аудиторная работа)			СР	
	финансового менеджмента банка						
<b>Всего</b>		90	24	34	0	2	30
<b>Промежуточная аттестация (Экзамен)</b>						54	
<b>ИТОГО</b>		144	60			30	

Примечание: Л – лекции, С – семинары, ПЗ – практические занятия, ГК/ИК – групповые / индивидуальные консультации

Таблица 4. Содержание дисциплины по темам (разделам)

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
1	Понятие и особенности финансового менеджмента банка	Банковский менеджмент – управление отношениями, связанными с формированием и использованием финансовых ресурсов банка. Основные функции финансового менеджмента банка: анализ, планирование, регулирование, контроль.
2	Структура банковского менеджмента	Финансовый менеджмент. Стратегический менеджмент. Управление персоналом. Маркетинг-менеджмент.
3	Сущность финансового менеджмента банка	Управление активами и пассивами. Управление ликвидностью. Управление ресурсами. Управление кредитным портфелем. Организация внутреннего контроля. Финансовая устойчивость банка. Организационная устойчивость банка. Функциональная устойчивость банка. Коммерческая устойчивость банка. Капитальная устойчивость банка

#### 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Таблица 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№ раздела	Наименование раздела	Содержание средств контроля (вопросы самоконтроля)	Учебно-методическое обеспечение*
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>	<i>гр.4</i>
1.	Понятие и особенности финансового менеджмента банка	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-2] Д: [1-2]
2.	Структура банковского	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным	О: [1-2] Д: [1-2]

	менеджмента	преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	
3.	Сущность финансового менеджмента банка	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-2] Д: [1-2]

Примечание: О: – основная литература, Д: – дополнительная литература; в скобках – порядковый номер по списку

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала. Система накопления результатов выполнения заданий позволит вам создать копилку знаний, умений и навыков, которую можно использовать как при прохождении практики, так и в будущей профессиональной деятельности.

## 7. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств является составляющей частью настоящей программы и приводится в приложении к программе.

## 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

### 8.1. Основная литература

1. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / Ю.С. Масленченков. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 399 с. — 5-238-00576-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71207.html>
2. Джозеф Синки-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс] / Синки-мл. Джозеф. — Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Паблишер, Альпина Бизнес Букс, 2016. — 1017 с. — 5-9614-0344-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41492.html>

### 8.2. Дополнительная литература

1. Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях [Электронный ресурс] : монография / М.А. Воронин [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, АГРУС, 2014. — 160 с. — 978-5-9596-1078-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47316.html>
2. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке [Электронный ресурс] : учебное пособие / В.Е. Черкасов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2011. — 340 с. — 978-5-374-00559-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11112.html>

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

1. e-Library.ru [Электронный ресурс]: Научная электронная библиотека. – URL: <http://elibrary.ru/> (дата обращения 11.05.2018).
2. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. – URL: <http://cyberleninka.ru/> (дата обращения 11.05.2018).
3. Экономический журнал Высшей школы экономики [Электронный ресурс]. – URL: <https://ej.hse.ru/> (дата обращения 11.05.2018).
4. Журнал экономической теории [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.uiec.ru/zhurnal\\_yekonomicheskoi\\_teori/](http://www.uiec.ru/zhurnal_yekonomicheskoi_teori/) (дата обращения 11.05.2018).
5. Журналы ИД «Финансы и Кредит» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.finizdat.ru/journal/> (дата обращения 11.05.2018).
6. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/> (дата обращения 11.05.2018). – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

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

### **10.1. Организация образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Образовательный процесс по дисциплине организован в форме учебных занятий (контактная работа (аудиторной и внеаудиторной) обучающихся с преподавателем и самостоятельная работа обучающихся). Учебные занятия представлены следующими

видами, включая учебные занятия, направленные на проведение текущего контроля успеваемости:

- лекции (занятия лекционного типа);
- семинары, практические занятия (занятия семинарского типа);
- групповые консультации;
- индивидуальные консультации и иные учебные занятия, предусматривающие индивидуальную работу преподавателя с обучающимся;
- самостоятельная работа обучающихся;
- занятия иных видов.

На учебных занятиях обучающиеся выполняют запланированные настоящей программой отдельные виды учебных работ. Учебное задание (работа) считается выполненным, если оно оценено преподавателем положительно.

В рамках самостоятельной работы обучающиеся осуществляют теоретическое изучение дисциплины с учётом лекционного материала, готовятся к практическим занятиям, выполняют домашнее задания, осуществляют подготовку к промежуточной аттестации.

Содержание дисциплины, виды, темы учебных занятий и форм контрольных мероприятий дисциплины представлены в разделе 5 настоящей программы и фонде оценочных средств по дисциплине.

**Текущая аттестация по дисциплине (модулю).** Оценивание обучающегося на занятиях осуществляется в соответствии с положением о текущей аттестации обучающихся в университете.

По итогам текущей аттестации, ведущий преподаватель (лектор) осуществляет допуск обучающегося к промежуточной аттестации.

**Допуск к промежуточной аттестации по дисциплине (модулю).** Обучающийся допускается к промежуточной аттестации по дисциплине в случае выполнения им всех заданий и мероприятий, предусмотренных настоящей программой дисциплины в полном объеме. Преподаватель имеет право изменять количество и содержание заданий, выдаваемых обучающимся (обучающемуся), исходя из контингента (уровня подготовленности).

Допуск обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине осуществляет преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия.

Обучающийся, имеющий учебные (академические) задолженности (пропуски учебных занятий, не выполнивший успешно задания(е)) обязан отработать их в полном объеме.

### **Отработка учебных (академических) задолженностей по дисциплине (модулю).**

В случае наличия учебной (академической) задолженности по дисциплине, обучающийся отрабатывает пропущенные занятия и выполняет запланированные и выданные преподавателем задания. Отработка проводится в период семестрового обучения или в период сессии согласно графику (расписанию) консультаций преподавателя.

Обучающийся, пропустивший *лекционное занятие*, обязан предоставить преподавателю реферативный конспект соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым вопросам в соответствии с настоящей программой.

Обучающийся, пропустивший *практическое занятие*, отрабатывает его в форме реферативного конспекта соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым на *практическом* занятии вопросам в соответствии с настоящей программой или в форме, предложенной преподавателем. Кроме того, выполняет все учебные задания. Учебное задание считается выполненным, если оно оценено преподавателем положительно.

Преподаватель имеет право снизить балльную (в том числе рейтинговую) оценку обучающемуся за невыполненное в срок задание (по неуважительной причине).

**Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю).** Формой промежуточной аттестации по дисциплине определен Б1.В.ОД.6.

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в соответствии с положением о промежуточной аттестации обучающихся в университете и оценивается: *на экзамене – 5, отлично; 4, хорошо; 3, удовлетворительно; 2, неудовлетворительно* и рейтинговых баллов, назначаемых в соответствии с принятой в вузе балльно-рейтинговой системой.

Экзамен принимает преподаватель, читавший лекционный курс.

Оценка знаний обучающегося оценивается по критериям, представленным в фонде оценочных средств по дисциплине.

### **10.2. Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины (модуля)**

Для успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, которая является важнейшей формой организации учебного процесса. Лекция:

- знакомит с новым учебным материалом,
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания,
- систематизирует учебный материал,
- ориентирует в учебном процессе.

*Подготовка к лекции* заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции,
- выясните тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора),
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям,
- постарайтесь определить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке,
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

*Подготовка к практическим занятиям:*

- внимательно прочитайте материал лекций, относящихся к данному семинарскому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям,
- выпишите основные термины,
- ответьте на контрольные вопросы по семинарским занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов,
- определите, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя,
- выполните домашнее задание.

Учтите, что:

- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы (последние являются эффективными формами работы);
- рабочая программа дисциплины в части целей, перечню знаний, умений, терминов и учебных вопросов может быть использована вами в качестве ориентира в организации обучения.

*Подготовка к промежуточной аттестации.* К промежуточной аттестации необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не удовлетворительные результаты.

В самом начале учебного курса познакомьтесь с рабочей программой дисциплины и другой учебно-методической документацией, включающими:

- перечень знаний и умений, которыми обучающийся должен владеть;
- тематические планы лекций и практических занятий;
- контрольные мероприятия;
- учебники, учебные пособия, а также электронные ресурсы;
- перечень экзаменационных вопросов (вопросов к зачету).

После этого у вас должно сформироваться чёткое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для прохождения промежуточной аттестации.

## **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

### **11.1. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

При осуществлении образовательного процесса применяются информационные технологии, необходимые для подготовки презентационных материалов и материалов к занятиям (компьютеры с программным обеспечением для создания и показа презентаций, с доступом в сеть «Интернет», поисковые системы и справочные, профессиональные ресурсы в сети «Интернет»).

В вузе оборудованы помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза.

### **11.2. Перечень программного обеспечения**

Для подготовки презентаций и их демонстрации необходима программа Impress из свободного пакета офисных приложений OpenOffice (или иной аналог с коммерческой или свободной лицензией).

### **11.3. Перечень информационных справочных систем**

1. Словари и энциклопедии на Академике [Электронный ресурс] // Академик. – URL: <http://dic.academic.ru>.
2. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Материально-техническое обеспечение учебного процесса по дисциплине определено нормативными требованиями, регламентируемыми приказом Министерства образования и науки РФ № 986 от 4 октября 2010 г. «Об утверждении федеральных

требований к образовательным учреждениям в части минимальной оснащенности учебного процесса и оборудования учебных помещений», Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки.

Для проведения всех видов учебных занятий по дисциплине и обеспечения интерактивных методов обучения, необходимы столы, стулья (на группу по количеству посадочных мест с возможностью расстановки для круглых столов, дискуссий, прочее); доска интерактивная с рабочим местом (мультимедийный проектор с экраном и рабочим местом); желателен доступ в информационно-коммуникационную сеть «Интернет».

В соответствии с требованиями ФГОС ВО при реализации настоящей дисциплины ОПОП ВО необходимо также учитывать образовательные потребности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечивать условия для их эффективной реализации, а также возможности беспрепятственного доступа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья к объектам инфраструктуры образовательного учреждения.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**Финансовый менеджмент в коммерческом банке**  
(наименование дисциплины)

Основной профессиональной образовательной программы

академическая магистратура  
(академического (ой)/прикладного (ой) бакалавриата/магистратуры)

38.04.08 Финансы и кредит  
(код и наименование направления подготовки/специальности)

**Финансовый менеджмент в общественном секторе, бизнесе и банках**  
(наименование профиля подготовки (при наличии))

**Квалификация выпускника**

Магистр

**Форма обучения**

очная  
(очная, заочная)

## Содержание

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	25
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания .....	26
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	28
3.1. Текущий контроль успеваемости .....	28
3.2. Промежуточная аттестация.....	36
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю).....	37

## 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

В процессе освоения образовательной программы компетенции формируются по следующим этапам:

- 1) начальный этап дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;
- 2) основной этап позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;
- 3) завершающий этап предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

При освоении дисциплины (модуля) компетенции, закрепленные за ней, реализуются по темам (разделам) дисциплины (модуля), в определенной степени (полностью или в оговоренной части) и на определенном этапе, что приведено в Таблице 1.

Таблица 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

№	Код компетенции	Номер темы (раздела) дисциплины (модуля)	Степень реализации компетенции при освоении дисциплины (модуля)	Этап формирования компетенции при освоении дисциплины (модуля)
1	ПК-3	1-3	Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка	завершающий
2	ПК-4	1-3	Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка	завершающий
3	ПК-6	1-3	Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка	завершающий
4	ПК-7	1-3	Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка	завершающий
5	ПК-8	1-3	Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка	завершающий

6	ПК-9	1-3	Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка	завершающий
7	ПК-10	1-3	Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка	завершающий
8	ПК-12	1-3	Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка	завершающий
9	ПК-13	1-3	Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка	завершающий
10	ПК-14	1-3	Компетенция реализуется в части финансового менеджмента банка	завершающий

## 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

### Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.

2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны
--------------------------	--

**Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации**

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
5, отлично	<p><b>Оценка «5 (отлично)»</b> выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал и демонстрирует это на занятиях и экзамене, исчерпывающе, последовательно, чётко и логически стройно излагал его, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний. Причем обучающийся не затруднялся с ответом при видоизменении предложенных ему заданий, использовал в ответе материал учебной и монографической литературы, в том числе из дополнительного списка, правильно обосновывал принятое решение.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали <b>высокую степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на уровне – высокий.</b></p>
4, хорошо	<p><b>Оценка «4, (хорошо)»</b> выставляется обучающемуся, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и экзамене, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>хорошую степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на уровне – хороший (средний).</b></p>
3, удовлетворительно	<p><b>Оценка «3 (удовлетворительно)»</b> выставляется обучающемуся, если он имеет и демонстрирует знания на занятиях и экзамене только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.</p>

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
	<p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на уровне – достаточный.</b></p>
2, не удовлетворительно	<p><b>Оценка «2 (не удовлетворительно)»</b> выставляется обучающемуся, который не знает большей части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы на занятиях и экзамене. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающимся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>не сформированы.</b></p>

### 3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

#### 3.1. Текущий контроль успеваемости

##### Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)

###### *Практическое занятие 1. Банковская политика: стратегия и практика*

Концепция развития банка и ее содержание в современных условиях. Регулирующее воздействие Центрального банка Российской Федерации на формирование стратегических и тактических планов деятельности коммерческого банка. Стратегия банка: основные перспективные альтернативы деятельности кредитной организации. Система и компоненты тактического планирования деятельности банка. Основы разработки бизнес-плана и плана мероприятий кредитной организации. Формирование финансовой политики

банка посредством планирования портфеля активов, пассивов и услуг. Процесс бюджетирования в коммерческом банке: основные принципы и построение бюджета подразделений банка. Трансфертное ценообразование и аллокация расходов.

*Практическое занятие 2. Основные операции банка.*

Структура основных забалансовых операций банка. Особенности выдачи гарантий. Специфика срочных операций. Операции доверительного управления. Основные принципы кредитования: срочность, возвратность, платность, обеспеченность. Кредитование юридических и физических лиц.

*Практическое занятие 3. Анализ финансовой деятельности банка*

Цели анализа и источники информации о банке. Экономический анализ и финансовый анализ деятельности банка: цели, направления, информационная база, основные требования. Виды, цели и методы анализа финансовой деятельности банка. Организация аналитических служб и планирования финансовой деятельности в банке. Постановка управленческого учета.

*Практическое занятие 4. Риск-менеджмент в банке*

Управление процентным риском в рамках управления активами и пассивами банка. Риск ликвидности: методы оценки и способы минимизации. Кредитный риск: понятие, проявления, методы нейтрализации

*Практическое занятие 5. Методология управления эффективностью.*

Основные подходы финансово-экономического анализа эффективности. Метод оценки финансовых коэффициентов. Оценка с точки зрения минимизации издержек (с учетом факторов риска, без учета факторов риска). Альтернативные оценки эффективности (X-efficiency). Стандарты функциональности BSC-систем. Описание причинно-следственных связей. Счетные карты и ключевые показатели эффективности. Построение стратегической карты. Построение карты распределения ответственности.

*Практическое занятие 6. Сбалансированная система показателей.*

Стандарты функциональности BSC-систем. Счетные карты. Ключевые показатели эффективности. Построение стратегической карты. Построение карты распределения ответственности.

*Практическое занятие 7. Оценка положения банка в банковском секторе.*

Понятие паттерна. Методологии исследования. Выбор показателей, характеризующих банковский сектор. анализ системы показателей. Анализ российской банковской системы. Применение методологии для анализа сетевых структур.

*Практическое занятие 8. Финансовый реинжиниринг.*

Построение имитационных моделей банковских операций и схем финансовых потоков. Документирование текущей технологии работы и классификация бизнес- процессов. Выработка критериев оптимизации и определение ограничивающих условий. Выработка, согласование и документирование новых технологий. Внедрение и корректировка изменений. Контроль эффективности осуществленных преобразований

### **Типовые тесты и задания**

Кейс 1. Внедрение новой системы обслуживания банка.

До осени 2003 года банк А стабильно занимал лидирующие места на рынке обслуживания физических лиц. Но акционеры были недовольны темпами роста розничного бизнеса – и было решено взять пример с банков Lloyds TSB, Wells Fargo, внедривших у себя модную концепцию «банка самообслуживания». Идея состояла в следующем : Клиент один раз приходит в подразделение банка для открытие счета, а затем общается с банком и проводит транзакции преимущественно по автоматизированным, дистанционным каналам в режиме on-line – 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, не нагружая фронт-офис. О необходимости внедрения такой системы было впервые заявлено еще в декабре 2001 года. Около года команда консультантов разрабатывала концепцию. Пришлось решать и специфические российские задачи, в частности чтобы начать полноценно обслуживать клиентов в отделениях без кассового узла, даже пришлось пробить специальную инструкцию ЦБ, разрешившую совмещать функции кассира и операциониста.

В 2003 году начали открываться отделения нового формата с зоной круглосуточного обслуживания, где установлены банкоматы с расширенными функциями. Параллельно шло развитие каналов удаленного обслуживания – телефонного и Интернет-банкинга. Открыли 27 отделений, все в Москве. В банке гордились первыми результатами. Журнал Global Finance назвал его лучшим розничным банком в России в 2003г. – за «успешный вклад новой розничной сети и динамичный рос клиентской базы».

Запуск амбициозного проекта действительно не оставил равнодушным и конкурентов, в том числе и «дочки» западных банков. Руководитель дирекции по работе с физлицами Райффайзенбанка сам проверял, как работает проект, прикинувшись обывателем. И «получил негативное впечатление по всем направлениям».

«Отделение больше напоминало заштатный «Макдональдс», - вспоминал он – Не было ни душевности, теплоты, ощущение, что построили быстро и дешево. Профподготовка персонала хромала – ни на один вопрос я не получил правильного ответа. Счет открывали полтора часа, вот вам и «экспресс». Резюме профессионала «Система нежизнеспособна. Идея была , возможно, хорошей, но дьявол в деталях.» Бывший сотрудник банка

утверждает, что не было проблем с привлечением новых клиентов, а вот старые, которых переводили на обслуживание, уходили. «был вал звонков, в том числе от ВИП-клиентов, капавших на мозги руководству банка из-за очередей, недовольства переводом в непривычный для них формат – без персонального общения», - вспоминает бывший участник проекта. Кроме того, было ясно, что не всех поставленных целей по бизнес-результатам удалось достичь. За 2003 год многих сотрудников розничного блока лишили премий. В марте 2004 года руководителю проекта объявили о предстоящем увольнении, а планы регионального развития затормозили на год.

Вопросы:

- 1) В чем заключаются основные ошибки проекта?
- 2) На какие моменты необходимо обращать внимание при выводе новой системы обслуживания на рынок?

Кейс 2. Формирование стратегии развития регионального банка

Состав рабочей группы 4-5 человек.

Для решения кейса используются данные банков ОАО «Перминвестбанк», АКБ «Пермь», ОАО «Экопромбанк», ОАО «Почтобанк». Исходная информация размещена на сайтах банков, сайте Центрального банка, СМИ, может быть получена путем посещения студентами анализируемого банка в рамках осмотра, интервьюирования сотрудников.

В рамках решения кейса студенты осуществляют PEST-анализ, 5 сил Портера, анализ стратегических групп, анализ финансового состояния банка, анализ маркетинговой политики банка, SWOT-анализ с целью выявления стратегических альтернатив развития анализируемого банка.

(На этом этапе осуществляется первый промежуточный контроль со стороны преподавателя).

На следующем этапе осуществляется формулирование стратегических целей банка на основе отобранных стратегических альтернатив и предлагается ССП как средство контроля за реализацией стратегии анализируемого банка.

(на этом этапе осуществляется второй промежуточный контроль со стороны преподавателя).

На заключительном этапе осуществляется защита рабочей группой своего проекта.

Задание №2. На организационную структуру коммерческого банка оказывают воздействие следующие факторы:

- А) Связанные исключительно с избранной банком стратегией;
- Б) обусловленные наличием спроса на те или иные банковские продукты;
- В) вызванные наличием или отсутствием доступа к современным технологиям;

Г) А,Б; Д) Б,В;

Е) А,В;

Ж) А, Б, В

Задание №3. Выберите правильный ответ:

А) Миссия организации – это главная цель первого уровня «дерева целей» организации;

Б) Миссия организации – это главная цель организации, которая определяет как приоритетное направление ее организации, так и основную причину ее существования;

В) Миссия – это формулирование основного направления деятельности организации;

Г) Миссия – это главная цель организации, которая официально утверждена в ее бизнес-плане

Задание № 4. Банк «Учебный» планирует достичь в следующем году уровня ROA в 1,85%.

Каким должно быть соотношение его совокупных активов и собственного капитала в случае, если планируемый показатель ROE будет составлять 15%. Если уровень ROA неожиданно снизится до 0,75%, какое соотношение активов и капитала должно быть достигнуто для поддержания ROE в 15%?

Задание № 5. Какие параметры надо знать при разработке BSC :

А) Бизнес-процессы, в которых участвует структурное подразделение, и стратегические цели компании;

Б) стратегические цели компании;

В) Бизнес-процессы и сферу ответственности каждого из сотрудников

Г) Все вышеперечисленное

Задание № 6.

Вашему вниманию представлена миссия банка: Банк24.ру — круглосуточный банк для деловых людей. Мы строим автоматизированный Банк24.ру, круглосуточно оказывающий, за рыночную плату, разнообразные банковские услуги, доступные клиентам в любой точке земного шара.

Квалифицированный коллектив Банка создает эффективную атмосферу быстрого и качественного обслуживания клиентов, в которой сотрудники гордятся своей работой, достигая творческой самореализации и достойного вознаграждения за результаты своего труда.

Высшее руководство берет на себя ответственность за постоянное улучшение качества и эффективности работы Банка, выполнение обязательств перед акционерами, клиентами, партнерами и сотрудниками.

Необходимо провести Аудит миссии по следующим направлениям и сформулируйте выводы:

- А) основное направление деятельности банка;
- Б) основная категория клиентов;
- В) территориальный охват клиентов;
- Г) потребности клиентов удовлетворяемые банком; отличительный признак, подчеркивающий особенность банка, позволяющий заинтересованным лицам выделять именно его среди других;
- Е) стороны деятельности банка, которыми он обращен во внешнюю среду, благодаря которым видно в чем его общественная полезность.

Задание №7. Метод капитализации используется:

- А) необходимо произвести экспресс-оценку в сжатые сроки;
- Б) в случае, когда на рынке существует информация о возможной смене собственников
- В) на протяжении последних лет в банке наблюдается постоянная динамика роста прибыли банка, капитала, кредитного портфеля
- Г) когда банк начал проникновение на отдельный рыночный сегмент, где ожидаются большие доходы.

Задание № 8. Выберите правильный ответ на вопрос. При помощи некоей модели оценки вы получаете цену, равную 30,45 коп. за акцию. Рыночная стоимость акции –15 руб. за акцию. Разницу можно объяснить:

- А) рынок недооценивает акцию;
- Б) использованием некорректной модели оценки акции;
- В) ошибками во входных данных модели;
- Г) всем вышеперечисленным.

### **Типовые контрольные вопросы**

К теме 1:

1.1.

1. В чем состоит специфика банковского менеджмента?
2. Каковы основные цели и задачи банковского менеджмента?
3. Какие основные направления включает банковский финансовый менеджмент?
4. Раскройте содержание основных этапов банковского менеджмента.
5. Какие нормативные документы составляют правовую основу банковского менеджмента?
6. По каким направлениям проводится оценка качества банковского менеджмента в зарубежной и отечественной практике?

## 1.2

1. Какова общая структура банка?
2. В чем суть основных линейных моделей структуры банка?
3. В чем состоит суть матричных моделей? Охарактеризуйте каждую их разновидность.
4. Каковы принципиальные основы и роль анализа сильных и слабых сторон в организации банковской деятельности?
5. Как внедряется организационная структура банка?

К теме 2:

## 2.1

1. Назовите основные виды банковского планирования. Чем они отличаются и как связаны друг с другом?
2. Какие виды банковских стратегий разрабатываются в процессе стратегического планирования?
3. Назовите цели и задачи стратегического планирования.
4. Что такое «миссия банка»?
5. Расшифруйте и поясните смысл критериев S.M.A.R.T.
6. В чем суть ситуационного анализа?
7. Каковы основные этапы бизнес-планирования?
8. С какой целью и кем осуществляется оценка деятельности коммерческого банка в зарубежной и отечественной практике?
9. В чем состоит содержание рейтинговой системы CAMEL?
10. Как оцениваются достаточность капитала, качество активов, доходность, ликвидность и менеджмент в системе CAMEL?
11. В чем сильные и слабые стороны системы CAMEL?
12. Каковы принципы построения системы RATE? В чем сходство и отличие ее от системы CAMEL?
13. Какие критерии оценки финансового состояния коммерческих банков применяются Банком России?

## 2.2.

1. Дайте характеристику понятия капитала применительно к коммерческому банку.
2. Каковы функции собственного капитала банка? В чем состоит их роль в обеспечении стабильности функционирования банка?
3. Как оценивается величина капитала банка?

4. Какие финансовые показатели применяются в настоящее время регулирующими органами для оценки адекватности банковского капитала?
5. В чем состоят отличия между основным и дополнительным капиталом?
6. Какие изменения были внесены Базельским соглашением в расчет достаточности капитала?
7. Каковы внутренние источники роста капитала?
8. Каковы внешние источники роста капитала?
9. Приведите примеры существующих классификаций ресурсов коммерческого банка.
10. Что входит в состав привлеченных и заемных средств?
11. Чем отличаются стержневые (основные) и летучие депозиты?
12. Какими методами и инструментами производится регулирование Центральным банком операций по привлечению ресурсов коммерческими банками?
13. Дайте характеристику депозитной политики банка в широком и узком смыслах.
14. Какие задачи может ставить депозитная политика банка?
15. Какие коэффициенты используются для оценки структуры ресурсов банка?

2.3:

1. Дайте определение понятию «управление активами и пассивами».
2. Какие основные предпосылки определяют необходимость управления активами и пассивами?
3. В чем состоят основные задачи управления активами и пассивами?
4. Дайте характеристику организационной структуры управления активами и пассивами.
5. Каковы основные функции Комитета по управлению активами и пассивами?
6. Что понимается под управлением риском?
7. В чем состоят причины возникновения процентных рисков?
8. Какие существуют способы управления процентным риском?
9. Каковы основные стратегии управления ГЭПом?

К теме 3:

3.1

1. На каких уровнях осуществляется управление прибылью коммерческого банка?
2. Приведите примеры подразделений банка, участвующих в управлении прибылью.
3. Какие существуют способы оценки уровня прибыли банка?
4. В чем состоит значение информации о структуре доходов банка для принятия решений по управлению прибылью?
5. Какова цель структурного анализа источников формирования прибыли?

6. Как оценить уровень прибыльности банка на основе финансовых коэффициентов?
7. Приведите примеры факторного анализа прибыли банка. В чем состоят основные приемы факторного анализа прибыли?

3.2:

1. Назовите три категории рисков.
2. Приведите виды финансовых рисков.
3. Приведите примеры кредитных рисков.
4. Назовите два вида риска ликвидности.
5. Какие риски относятся к ценовым?
6. В чем заключается суть риска неплатежеспособности?
7. Какие существуют функциональные риски?
8. В чем основная суть стратегического и технологического рисков?
9. Какие риски относятся к прочим внешним рискам?

3.3:

1. Что понимается в финансовом менеджменте под процентным риском?
2. Каковы внешние факторы процентного риска?
3. Каковы внутренние факторы процентного риска?
4. Какие основные элементы включает система управления процентным риском?
5. Какие существуют основные способы оценки процентного риска?
6. В чем состоит суть оценки риска на основе динамики процентной маржи и спреда?
7. Каково общее содержание ГЭП-анализа?
8. Какие существуют виды ГЭПа?
9. Как рассчитываются основные коэффициенты ГЭПа?
10. В чем состоят особенности и преимущества оценки риска на основе дюрации?

### **3.2. Промежуточная аттестация**

#### **Типовые вопросы к промежуточной аттестации (Экзамен)**

1. Что представляет собой управление ликвидностью как системой?
2. Каковы цели и задачи управления ликвидностью на уровне коммерческого банка?
3. Каковы основные разделы документа о политике по управлению ликвидностью, рекомендуемого к составлению Банком России?
4. Должен ли коммерческий банк иметь резерв ликвидных активов? От каких факторов зависит его объем?
5. В чем состоит метод управления ликвидностью с использованием коэффициентов? Каковы его достоинства и недостатки?

6. Какими факторами определяется состав показателей, необходимых для измерения ликвидности?
7. Какова схема анализа состояния ликвидности коммерческого банка на основе коэффициентов?
8. Что представляет собой метод управления ликвидностью на основе денежных потоков?
9. Каковы принципы построения реструктурированного баланса для оценки ликвидности на основе денежных потоков?
10. Какие факторы определяют дефицит (избыток) ликвидных активов коммерческого банка?
11. Что представляют собой альтернативные варианты регулирования ликвидности?
12. Какие конкретные решения по регулированию ликвидности может принять банк?
13. Охарактеризуйте методы управления ликвидностью в зарубежных странах.
14. Что такое риск изменения обменного курса? Какими методами можно его прогнозировать?
15. Как соотносятся между собой курс спот и курс форвард?
16. Что такое индекс эффективного валютного курса?
17. Чем риск конвертирования отличается от коммерческих валютных рисков?
18. Как регулируется риск открытой валютной позиции в России?
19. Чем отличается риск перевода от конверсионного риска?
20. Как можно минимизировать риск сделки?
21. Приведите пример трансляционных рисков. Какими действиями банка их можно предупредить?
22. Перечислите, каким рискам форфейтирования подвергается каждый участник сделки?
23. Чем отличаются риски форфейтирования от кредитного риска по валютным кредитам?
24. Перечислите задачи и функции службы координации управления валютными рисками.
25. Каковы основные этапы управления валютными рисками в коммерческом банке?
26. Назовите основные приемы и типы хеджирования как метода страхования валютных рисков.
27. Какие операции влияют на изменение валютной позиции?
28. Как рассчитать коэффициент максимального значения валютной позиции?

29. Перечислите особенности расчета номинальной стоимости векселей при форфейтировании. При каком способе риски форфейтера меньше?

#### **4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)**

##### **Текущий контроль успеваемости**

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),

- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);

- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.

- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Оценивание обучающегося на текущей аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.

### **Промежуточная аттестация**

Форма промежуточной аттестации: Экзамен.

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины (модуля).

Оценивание обучающегося на промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.