

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
21.06.2021 г.



Рабочая программа дисциплины

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность
Финансы и кредит

Уровень высшего образования
бакалавриат

Форма обучения
очная, очно-заочная

Краснодар
2021

Рабочая программа дисциплины «Банковский менеджмент» разработана на основе ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ 12 августа 2020 г. № 954 (с изменениями от 26 ноября 2020 г. № 1456)

Автор:

д-р экон. наук, доцент

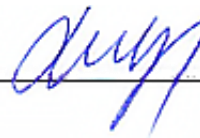


Д.Я. Родин

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», протокол от 18.06.2021 г. № 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, выбирать 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:

ПКС-4 – Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий, в том числе с использованием цифровых технологий;

ПКС-9 – Способен осуществлять бизнес процессы по продвижению и предоставлению кредитных продуктов юридическим лицам с учетом динамики нормативно-законодательной базы;

ПКС-10 – Способность осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг на основе мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков.

В результате изучения дисциплины «Банковский менеджмент» обучающийся готовится к освоению трудовых функций и выполнению трудовых действий:

Профессиональный стандарт «Специалист по корпоративному кредитованию» (приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 09 октября 2018 г. № 626н):

ОТФ – Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков

ТФ 3.1.7. Маркетинг рынка кредитных продуктов для юридического лица

Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию» (приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. № 167н):

ОТФ Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг

ТФ 3.1.1. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков

3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Банковский менеджмент» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП ВО (Б1.В.1.28) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит».

4 Объем дисциплины (108 часов, 3 зачетных единиц)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Очно-заочная
Контактная работа в том числе:		
— аудиторная по видам учебных занятий	57	23
— лекции	30	10
— практические	26	12
- лабораторные	-	-
— внеаудиторная	1	1
— зачет	1	1
— экзамен	-	-
— защита курсовых работ (проектов)	-	-
Самостоятельная работа	51	85

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Очно-заочная
в том числе:		
— курсовая работа (проект)	-	-
— прочие виды самостоятельной работы	51	85
Итого по дисциплине	108	108
в том числе в форме практической подготовки	4	4

5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают зачет.

Дисциплина изучается на 4 курсе, в VII семестре по учебному плану очной формы обучения, на 4 курсе, в VIII семестре по учебному плану очно-заочной формы 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	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
1	Сущность и функции банковского менеджмента и его роль в системе управления коммерческим банком с полным набором услуг 1. Понятие, необходимость и сущность банковского менеджмента.	ПКС - 4, ПКС-9	VII	2		2				10

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	2. Характеристика составных элементов банковского менеджмента 3. Система показателей банковского менеджмента									
2	Банковская политика: стратегия и тактика 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	ПКС - 9, ПКС-10	VII	4		4				6
3	Оценка финансово-экономической деятельности и банка 1. Финансовый анализ деятельности кредитной	ПКС - 4, ПКС-10	VII	2		2				5

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	организации как элемент системы банковского менеджмента 2. Рейтинговые системы оценки финансово-экономической деятельности банка 3. Оценка доходности и прибыльности функционирования банка									
4	Оценка и управление риском в банковском деле. 1. Основные виды банковских рисков и их краткая характеристика. 2. Оценка и измерение банковских рисков. 3. Методы хеджирования банковских рисков 4. Совершенствование системы банковского риск-менеджмент	ПКС - 4, ПКС-9	VII	2		4				5
5	Эффективность банковской	ПКС - 4,	VII	4		2				5

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	деятельности по отдельным направлениям 1. Управление рентабельностью отдельных направлений деятельности банка 2. Управление рентабельностью банковского продукта	ПКС-10								
6	Кредитная политика банка и техника предоставления банковских кредитов 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	ПКС - 9, ПКС-10	VII	2	2	2				5
7	Управление инвестиционным портфелем банка	ПКС - 4, ПКС-	VII	4		2				5

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	1. Понятие инвестиционной стратегии коммерческого банка. 2. Методы управления инвестиционной деятельностью банка. 3. Управление рентабельностью инвестиционного портфеля	9. ПКС-10					2			
8	Стратегия и политика управления ликвидностью и резервами 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	ПКС - 4, ПКС-9, ПКС-10	VII	2		2				2
9	Управление собственным	ПКС - 4,	VII	2		2				4

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	капиталом коммерческого банка 1. Функции и 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	ПКС-9								
10	Способы управления активами и пассивами, чувствительными к риску изменения процентных ставок 1. Целевые установки размещения банковских ресурсов 2. Стратегии управления активами и пассивами. 3. GAP – анализ и показатели дюрации. 4.Хеджировани	ПКС - 4, ПКС-10	VII	2		2				4

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	е риска изменения процентных ставок									
	Курсовая работа(проект)									*
Итого				30	2	26	2	-	-	51

Содержание и структура дисциплины по очно-заочной форме обучения

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
1	Сущность и функции банковского менеджмента и его роль в системе управления коммерческим банком с полным набором услуг 1. Понятие , необходимость и сущность банковского менеджмента.	ПКС - 4, ПКС- 9, ПКС-10	VIII	2		2				10

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	2. Характеристика составных элементов банковского менеджмента 3. Система показателей банковского менеджмента									
2	Банковская политика: стратегия и тактика 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	ПКС - 4, ПКС-9	VIII	-		2				15
3	Оценка финансово-экономической деятельности банка 1. Финансовый анализ деятельности кредитной	ПКС - 4, ПКС-10	VIII	2		-				10

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	организации как элемент системы банковского менеджмента 2. Рейтинговые системы оценки финансово-экономической деятельности банка 3. Оценка доходности и прибыльности функционирования банка									
4	Оценка и управление риском в банковском деле. 1. Основные виды банковских рисков и их краткая характеристика. 2. Оценка и измерение банковских рисков. 3. Методы хеджирования банковских рисков 4. Совершенствование системы банковского риск-менеджмента	ПКС - 9, ПКС-10	VIII	-		2				10

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
5	Эффективность банковской деятельности по отдельным направлениям 1. Управление рентабельностью отдельных направлений деятельности банка 2. Управление рентабельностью банковского продукта	ПКС - 4, ПКС-9, ПКС-10	VIII	-		-				5
6	Кредитная политика банка и техника предоставления банковских кредитов 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	ПКС - 4, ПКС-9	VIII	-	2	2				5

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	портфелем банка									
7	Управление инвестиционным портфелем банка 1. Понятие инвестиционной стратегии коммерческого банка. 2. Методы управления инвестиционной деятельностью банка. 3. Управление рентабельностью инвестиционного портфеля	ПКС - 4, ПКС-10	VIII	-		-	2			5
8	Стратегия и политика управления ликвидностью и резервами 1. Понятие и виды банковской ликвидности 2. Количественные и качественные показатели ликвидности баланса коммерческого банка 3. Стратегическое и тактическое управление	ПКС - 4, ПКС-9, ПКС-10	VIII	2		2				10

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	ликвидностью 4.Теории управления банковской ликвидностью									
9	Управление собственным капиталом коммерческого банка 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	ПКС - 4, ПКС-9	VIII	-		-				5
10	Способы управления активами и пассивами, чувствительными к риску изменения процентных ставок 1. Целевые установки размещения банковских ресурсов 2. Стратегии управления активами и пассивами. 3. GAP –	ПКС - 4, ПКС-10	VIII	2		-				10

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	анализ и показатели дюрации. 4.Хеджирование риска изменения процентных ставок									
	Курсовая работа(проект)									*
Итого				10	2	12	2	-	-	85

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

Методические указания (для самостоятельной работы)

1Банковский менеджмент : метод. указания для проведения семинарских занятий / сост. Л. Ю. Питерская, Д. Я. Родин, О. С. Зиниша, Т.П. Носова, Н.Н. Симонянц. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 15 с. [Электронный ресурс]. – Режим

доступа:
file:///C:/Users/Admin/Downloads/7_MU_Bankovskii_menedzhment_seminary.pdf

2 Банковский менеджмент : метод. указания по организации самостоятельной и контрольной работы / сост. Л. Ю. Питерская, Д. Я. Родин, О. С. Зиниша, Т.П. Носова, Н.Н. Симонянц – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 47 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
file:///C:/Users/Admin/Downloads/8_MU_Bankovskii_menedzhment_sam.rab.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
-----------------	---

ПКС-4 - Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий, в том числе с использованием цифровых технологий	
3	Общественный финансовый сектор
4	Финансовый маркетинг
4	Цифровая экономика
4	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски
6	Организация деятельности Центрального банка
6	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
7	Управление рисками организации
7	Банковский менеджмент
8	Преддипломная практика
8	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПКС-9 - Способен осуществлять бизнес процессы по продвижению и предоставлению кредитных продуктов юридическим лицам с учетом динамики нормативно-законодательной базы	
5	Финансовые рынки
6	Организация деятельности коммерческого банка
6	Организация деятельности Центрального банка
7	Современные платежные системы и банковские технологии
7	Маркетинговая стратегия банка в аграрном секторе экономики
7	Банковский менеджмент
7	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
8	Преддипломная практика
8	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПКС-10 - Способен осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг на основе мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	
5	Рынок ценных бумаг
6	Анализ деятельности банка
6	Организация деятельности коммерческого банка
7	Современные платежные системы и банковские технологии
7	Банковский менеджмент
7	Маркетинговая стратегия банка в аграрном секторе экономики
7	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
8	Современные стратегии банков
8	Международные валютно-кредитные отношения
8	Мировые финансовые рынки
8	Преддипломная практика
8	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

*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)	

ПКС-4 - Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий, в том числе с использованием цифровых технологий

ИД ПКС-4.3. Критически оценивает предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывает и обосновывает предложения по их совершенствованию.	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки в области критической оценки предлагаемых вариантов управленческих решений, разработки и обоснования предложений по их совершенствованию	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков критической оценки предлагаемых вариантов управленческих решений, разработки и обоснования предложений по их совершенствованию	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач, продемонстрированы базовые навыки критической оценки предлагаемых вариантов управленческих решений, разработки и обоснования предложений по их совершенствованию	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными незначительными недочетами, продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач, продемонстрированы базовые навыки критической оценки предлагаемых вариантов управленческих решений, разработки и обоснования предложений по их совершенствованию	Тест, рубежная контрольная работа для очно-заочной формы обучения, реферат, компетентностно ориентированные задания, зачет, практические задания и тесты для зачета
--	--	---	---	--	---

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

			совершенство ванию		
--	--	--	-----------------------	--	--

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

ПКС-9 - Способен осуществлять бизнес процессы по продвижению и предоставлению кредитных продуктов юридическим лицам с учетом динамики нормативно-законодательной базы					
ИД ПКС-9.5. Управляет бизнес-процессами агентов и контрагентов финансового рынка на основе анализа динамики и структуры рынка корпоративно го кредитования ..	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки в управлении бизнес-процессами агентов и контрагентов финансового рынка на основе анализа динамики и структуры рынка корпоративно го кредитования .	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для управления бизнес-процессами агентов и контрагентов финансового рынка на основе анализа динамики и структуры рынка корпоративно го кредитования	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач, продемонстрированы базовые навыки управления бизнес-процессами агентов и	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач, продемонстрированы базовые навыки управления бизнес-процессами агентов и	Тест, рубежная контрольная работа для очно-заочной формы обучения, реферат, компетентностно ориентированные задания, зачет, практические задания и тесты для зачета

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

			контрагентов финансового рынка на основе анализа динамики и структуры рынка корпоративного кредитования	рынка на основе анализа динамики и структуры рынка корпоративного кредитования	
Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

ПКС- 10 – Способен осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг на основе мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков					
ИД ПКС-10.2. Формирует пакетные предложения, консультирует по комплексу условий и инноваций для обслуживания потребителей финансовых услуг по базовым банковским продуктам в целях поддержания долгосрочны	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки при формировании и пакетных предложений, консультации по комплексу условий и инноваций для обслуживания потребителей финансовых услуг по базовым банковским продуктам в целях поддержания долгосрочны	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для формирования пакетных предложений, консультации по комплексу условий и инноваций	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач, продемонстрированы	Тест, рубежная контрольная работа для очно-заочной формы обучения, реферат, компетентностноориентированные задания, зачет, практические задания и тесты для зачета

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

Х клиентских отношений.	Х клиентских отношений	для обслуживания потребителей финансовых услуг по базовым банковским продуктам в целях поддержания долгосрочных клиентских отношений	задач, продемонстрированы базовые навыки формирования пакетных предложений, консультации по комплексу условий и инноваций для обслуживания потребителей финансовых услуг по базовым банковским продуктам в целях поддержания долгосрочных клиентских отношений	ированы базовые навыки формирования пакетных предложений, консультации по комплексу условий и инноваций для обслуживания потребителей финансовых услуг по базовым банковским продуктам в целях поддержания долгосрочных клиентских отношений	
-------------------------	------------------------	--	--	--	--

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

Компетенция: Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий, в том числе с использованием цифровых технологий (ПКС-4):

- критически оценивает предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывает и обосновывает предложения по их совершенствованию (ИДпКС-4.3.).

Текущий контроль

Вопросы для устного опроса

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.

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.

Кейс-задание

«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 сводится 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.

Рубежная контрольная работа (задания) для очно-заочной формы обучения

Теоретические вопросы для рубежной контрольной работы для очно-заочной формы обучения

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. Нарачение 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 рубежной контрольной работы для очно-заочной
формы обучения

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. Наращенную 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. Наращенную сумму в конце срока.
2. Наращенную 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 (валовый 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.

Промежуточный контроль

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. Наращение по простым процентным ставкам.
21. Организация функционирования рынка межбанковских кредитов

Тесты

1. Процесс перехода от настоящей стоимости капитала к его будущей стоимости:

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

2. Какая группа активов обладает наибольшей ликвидностью:

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

3. Разница между текущими активами и обязательствами банка:

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

4. В состав собственного капитала банка входят:

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

5. Метод ФИФО – это метод оценки ценных бумаг:

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

6. Величина оптимального количества денежных средств определяется:

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

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

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

8. 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.

9. Собственный капитал – это финансовые ресурсы банка, направляемые:

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

10. Основной источник поддержания и расширения деятельности коммерческих банков:

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

11. Стоимость капитала банка измеряется:

- а) в денежных единицах
- б) в долях от единицы
- в) в процентах

г) количеством выпущенных акций.

12. Структура всех источников банка- это:

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

13. К новым инструментам краткосрочного финансирования относится:

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

14. Договор об обратном выкупе ценных бумаг:

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

15. 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.

16. 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.

17. Финансовые риски банка относятся к:

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

18. Измерить степень риска можно путем расчета:

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

19. Наиболее распространенный метод снижения финансовых рисков:

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

20. Создание банковских резервных фондов связано с :

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

21. Уровень риска портфеля финансовых активов банков характеризует:

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

22. Хеджирование – это:

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

23. Цель финансового управления в банке- определение:

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

24. 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.

25. Дивидендная политика банка должна способствовать:

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

26. *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.

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

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

28. *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

30. *Процентная политика банка направлена на:*

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

31. *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.

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

- а) покрытия;

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

33.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.

34.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

35.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.

36.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 .

37.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.

38.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.

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

- а) прямая зависимость;
- б) обратная зависимость;
- в) отсутствует вообще
- г) слабая корреляция

40. *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.

41. *Коэффициент текущей ликвидности можно повысить путем:*

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

42. *К основным экономически обоснованным источникам формирования кредитного портфеля:*

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

43. *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.

44. *Соотношение резервного и акционерного капитала можно оценить коэффициентом:*

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

45. 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

46. 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

47. Ускорение оборачиваемости банковского капитала способствует:

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

48. Оборачиваемость кредитного портфеля зависит от:

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

49. 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.

50. 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.

51. Какие статьи актива баланса банка относят к наиболее ликвидным

- а) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения в части легко реализуемых 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.

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

- а) да;
- б) нет.

53. Финансовые риски относятся к:

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

54. Хеджирование – это:

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

55. 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

56. По сфере возникновения финансовые риски можно разделить на:

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

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

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

58. 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

59. 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

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

- а) да;
- б) нет.

61. 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

62. 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

63. Полностью избежать потенциальных потерь, связанных с финансовыми рисками позволяет:

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

г) самострахование.

64. Кредитный риск может быть вызван следующими причинами:

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

65. Валютный риск относится:

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

66. Какая из форм потерь от рисков наиболее опасна для банка?

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

67. Измерить степень финансового риска можно путем расчета:

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

68. Банковский институт может оказаться банкротом, если коэффициент риска составляет:

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

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

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

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

- а) текущим;
- б) перспективным;

- в) оперативным.
- г) стратегическим

71. 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

72. 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

73. 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

74. 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

75. Заключительным документом текущего годового финансового планирования является:

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

76. Процесс составления платежного календаря включает в себя:

- а) три этапа;
- б) пять этапов;

- в) шесть этапов.
- г) семь этапов

77. Финансовый план должен предоставляться банковским институтом:

- а) в банк- корреспондент;
- б) в налоговую инспекцию;
- в) никуда не предоставляется.
- г) общему собранию акционеров

78. 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

79. По широте номенклатуры затрат разделяют банковские бюджеты:

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

80. 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

81. 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

82. 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

Компетенция: *Способность осуществлять бизнес процессы по продвижению и предоставлению кредитных продуктов юридическим лицам с учетом динамики нормативно-законодательной базы (ПКС-9):*

- управляет бизнес-процессами агентов и контрагентов финансового рынка на основе анализа динамики и структуры рынка корпоративного кредитования (ИДпкс-9.5.).

Текущий контроль

Вопросы для устного опроса

1. Кредитная организация как объект банковского менеджмента
2. Отчетность коммерческого банка как индикатор эффективности финансового управления
3. Основные и специфические функции банковского менеджмента
4. Организационно-управленческая структура банка
5. Управление бизнес-процессами банка
6. Методы управления стратегическим потенциалом банка.
7. Выбор оптимальной модели управления филиалами и подразделениями
8. Система стратегических ориентиров деятельности банка
9. Основные критерии оценки эффективности банковского менеджмента
10. Стоимость коммерческого банка и методы ее оценки.
11. Показатели прибыльности кредитной организации.
12. Финансовый леверидж и методы его оценки в банке

Кредитная организация как объект банковского менеджмента

Темы докладов

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. Банковские методы управления экономикой
6. Управление денежным обращением в зоне деятельности банка
7. Оценка инвестиционной привлекательности банка
8. Управление экономическим потенциалом деятельности банка
9. Рейтинговая оценка деятельности банка
10. Методы оценки мёртвой точки доходности банка
11. Методы и проблемы забалансового финансирования в банковском деле.

12. Совершенствование анализа финансово-экономической деятельности банка

Кейс-задание

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.

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.

Рубежная контрольная работа для очно-заочной формы обучения **Вариант 1**

1. Каковы особенности специфики банковского менеджмента на современном этапе?
2. Методы и инструменты страхования банковских рисков.
3. Задача Прогнозное значение прибыли на собственный капитал равно 12%. Планируемая к выплате акционерам норма дивидендов равна 40% чистой прибыли банка. Как быстро должны расти активы банка, чтобы текущее соотношение его капитала к активам не уменьшилось?

Вариант 2

1. Факторы, определяющие особенности управления капиталом банка.
2. Оценка доходности и прибыльности банка.
3. Задача Величина активов, чувствительных к изменению процентной ставки на балансе банка составляет 15 700 млн. руб., а величина пассивов чувствительных к изменению процентной ставки равна 20 000 млн.руб. Определить величину дисбаланса банка, и какое влияние он оказывает на величину чистой процентной маржи. Уровень процентных ставок за отчетный период повысился на два процентных пункта.

Вариант 3

1. Основные стратегии управления банковской ликвидностью.
2. Рейтинговые оценки финансовой устойчивости банка.
3. Задача Банк имеет следующие показатели: совокупные активы 32 200 млн. руб., собственный капитал 8 800 млн.руб., ROA 0,011. Определите показатель ROE?

Вопросы для рубежной контрольной работы для очно-заочной формы обучения

1. Совершенствование механизма рефинансирования в современных условиях.
2. Особенности рефинансирования в условиях финансового кризиса.
3. Сущность, цели и задачи банковского регулирования и надзора.
4. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковских операций.
5. Осуществление принудительного надзора за деятельностью кредитных организаций.
6. Выявление проблемных банков и работа с ними. Применение мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности.
7. Отзыв лицензий на осуществление банковских операций. Процедура ликвидации кредитных организаций.
8. Реструктуризация банковской системы.
9. Валютная политика Банка России.
10. Валютный рынок, основные характеристики его функционирования.
11. Официальные золотовалютные резервы. Функция и структура международных ликвидных резервов.
12. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование.
13. Политика валютного курса Банка России.
14. Организация валютного регулирования и валютного контроля.
15. Регулирование Банком России валютных операций резидентов и нерезидентов
16. Регулирование рынка драгоценных металлов. Современное состояние рынка драгоценных металлов в России.
17. Взаимоотношения Банка России с международными валютно-кредитными финансовыми организациями.
18. Управление государственным внутренним долгом: задачи и инструменты.
19. Кассовое исполнение бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов.
20. Расчетно-кассовое обслуживание счетов органов Федерального казначейства в учреждениях Банка России и уполномоченных кредитных организациях.
21. Финансирование инвестиционных и конверсионных программ за счет средств федерального бюджета на возвратной основе.

Задания для рубежной контрольной работы для очно-заочной формы обучения

Задание 1.

Банковский мультипликатор (Бм) равен 25, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система (М) – 60 млрд. руб.

Определить:

- а) норму обязательных резервов (r),
- б) сумму первоначального депозита (D).

Решение:

- а) $B_m = 1/r$, $r = 1/B_m = 1/40 = 0,025$; Ответ: $r = 2,5\%$.
- б) $D = M/B_m = 60/25 = 2,4$ млрд. руб.; Ответ: $D = 2,4$ млрд. руб.

Задание 2.

Денежная база (D_b) на конец 2008 года составила 4800 млрд. руб., наличные деньги вне банков (M_o) – 3900 млрд. руб., рублевые депозиты (до востребования, срочные, сберегательные) – 9300 млрд. руб., депозиты в иностранной валюте – 3300 млрд. руб.

Рассчитать:

- а) объем денежной массы в национальном определении (M_2);
- б) объем широкой денежной массы (M_{2x});
- в) величину денежного мультипликатора (D_m).

Решение:

- а) $M_2 = M_o + \text{депозиты} = 3900 + 9300 = 13200$ млрд. руб.
- б) $M_{2x} = M_2 + \text{депозиты в иностранной валюте} = 13200 + 3300 = 16500$ млрд. руб.
- в) $D_m = M_2/D_b = 13200/4800 = 2,75$

Задание 3.

Объем широкой денежной массы (M_{2x}) за 2008 год вырос с 13,60 до 16,20 трлн. руб., денежной массы в национальном определении (M_2) – с 12,90 до 13,20 трлн. руб.

Требуется определить динамику доли депозитов в иностранной валюте ($d_{\text{Дин.в.}}$).

Решение:

- а) иностранная валюта в начале года:
 $M_{2x} - M_2 = 13,60 - 12,90 = 0,7$ трлн. руб.
- б) иностранная валюта в конце года:
 $M_{2x} - M_2 = 16,20 - 13,20 = 3,00$ трлн. руб.;
- в) доля депозитов в иностранной валюте в начале года:
 $0,7 / 13,60 = 0,051$ (5,1%);
- г) доля депозитов в иностранной валюте в конце года:
 $3,00 / 16,20 = 0,185$ (18,5%);
- д) динамика доли депозитов в иностранной валюте:
 $d_{\text{Дин.в.}} = 18,5 - 5,1 = 13,4\%$.

Доля депозитов в иностранной валюте увеличилась в течение года с 5,1% до 18,5%.

Задание 4.

Объем широкой денежной массы (M_{2x}) увеличился за 2008 год с 13,90 трлн. руб. до 16,20 трлн. руб., объем наличных денег (M_o) – с 3,50 до 3,60 трлн.

руб., объем рублевых депозитов возрос с 9,30 до 9,50 трлн. руб. Требуется определить:

- а) динамику денежной массы в национальном определении ($M2$);
- б) динамику доли наличных денег в агрегате $M2$ (dM_0).

Решение:

а) денежная масса $M2$ на начало года: $(M2)_н = 3,50 + 9,30 = 12,8$ трлн. руб.;

б) денежная масса $M2$ на конец года: $(M2)_к = 3,6 + 9,50 = 13,10$ трлн. руб.;

в) доля денежной массы $M2$ в агрегате $M2x$ на начало года: $12,80 / 13,90 = 0,921$ (92,1%);

г) доля денежной массы $M2$ в агрегате $M2x$ на конец года: $13,10 / 16,20 = 0,809$ (80,9%);

д) доля наличных денег M_0 в агрегате $M2$ на начало года: $3,50 / 12,80 = 0,273$ (27,3%);

е) доля наличных денег M_0 в агрегате $M2$ на конец года: $3,60 / 13,10 = 0,275$ (27,5%).

Ответ: денежная масса $M2$ уменьшилась на 11,2% (80,9 – 92,10); доля наличных денег в агрегате $M2$ возросла на 0,2% (27,5 – 27,3).

Задание 5.

Объем ВВП составляет 39 трлн. руб., а денежной массы (M) – 16 трлн. руб.

Определить:

- а) коэффициент монетизации экономики (K_m);
- б) скорость оборота денег (V).

Решение:

а) $K_m = M / \text{ВВП} = 16 / 39 = 0,4103$ (41,03%);

б) $V = \text{ВВП} / M = 39 / 16 = 2,44$ оборотов в год.

Задание 6.

ВВП составляет 38,0 трлн. руб., а денежная масса (M) – 13,0 трлн. руб.

Рассчитать показатели оборачиваемости денежной массы:

- а) скорость оборота (количество оборотов) денежной массы (V);
- б) продолжительность одного оборота в днях (t).

Решение:

а) $V = \text{ВВП} / M = 38,0 / 13,0 = 2,92$ оборотов в год;

б) $t = 360 / V = 360 / 2,92 = 123$ дн.

Задание 7.

Средний уровень цен (P) вырос за год на 10,5%, объем производства (Q) снизился на 6%, скорость оборота денег (V) снизилась с 2,8 до 2,6 оборота.

Определить объем денежной массы (M) на конец года, если в начале года он составлял 14,5 трлн. руб.

Решение:

В соответствии с законом денежного обращения $M = P * Q / V$ и соответственно индекс денежной массы $I_m = I_p * I_q / I_v$.

Индекс скорости оборота $I_v = 2,6 / 2,8 = 0,93$.

Индекс цен $I_p = 1 + 0,105 = 1,105$.

Индекс объема производства $I_q = 1 - 0,06 = 0,94$.

Следовательно, индекс денежной массы $I_m = 1,105 * 0,94 / 0,93 = 1,1169$.

Объем денежной массы (М) увеличился на 0,1169 или на 11,69%.

Объем денежной массы на конец года (М): $M = 10,5 + 10,5 * 11,69 / 100 = 11,73$ трлн. руб.

Задание 8.

Норма обязательных резервов (r) равна 0,3%. Коэффициент депонирования (Кд), определяемый как отношение: наличность (Мо)/депозиты (Д), - 36% объема депозитов. Сумма обязательных резервов (R) – 30 млрд. руб. Определить объем денежной массы (М) в обороте (сумму депозитов и наличных денег).

Решение:

а) Сумма депозитов $D = R/r = 30/0,003 = 10000$ млрд. руб.;

б) Сумма наличных денег $H = D * Mo/D = 10000 * 0,36 = 3600$ млрд. руб.;

в) Объем денежной массы (М) $= D + H = 10000 + 3600 = 13600$ млрд. руб.

Задание 9.

Определить, удалось ли выполнить целевой ориентир роста денежной массы (М) в пределах 18-27%, если объем ВВП вырос с 23 до 28 трлн. руб., а скорость обращения денег (V) снизилась на 9%.

Решение:

а) индекс скорости обращения денег $I_v = 1 - 0,09 = 0,91$;

б) индекс объема производства $I_q = 1,21$;

в) индекс денежной массы $I_m = I_p * I_q / I_v = 1 * 1,21 / 0,91 = 1,330$.

Объем денежной массы увеличился на 0,330 (1,386 – 1) или на 33%.

Ответ: не удалось выполнить целевой ориентир роста денежной массы – 18-27%.

Задание 10.

Объем производства (Q) увеличился за год на 14%, средний уровень цен (P) – на 6%, денежная масса (M) выросла с 11 до 13 трлн. руб. Определить скорость оборота денег (V) в данном году, если известно, что в прошлом году она составила 3,8 оборота.

Решение:

а) Индекс объема денежной массы $I_m = 13/11 = 1,2$;

б) индекс цен $I_p = 1 + 0,06 = 1,06$;

в) индекс объема производства $I_q = 1 + 0,14 = 1,14$;

г) индекс оборота денежной массы $I_v = I_p * I_q / I_m = 1,06 * 1,14 / 1,2 = 1,007$.

Скорость оборота денег возросла на 0,007 (1 – 0,868) или на 7%.

д) скорость оборота денег в данном году $V = 3,8 + 3,8 * 7/100 = 4,066$ оборотов.

Промежуточный контроль

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. Нарращение по простым процентным ставкам.
21. Организация функционирования рынка межбанковских кредитов

Тесты

1. *Банковский менеджмент способствует:*

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

2. *Структура всех источников банка- это:*

- а) капитализированная структура
- б) финансовая структура
- в) структура капитала**

г) организационная структура.

3. Произвести оценку степени кредитного риска потенциального заёмщика можно путем расчета:

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

4. Целью финансового прогнозирования в коммерческом банке является определение:

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

5. При проведении инструментальной оценки риска кредитного портфеля банка целесообразно определить значение :

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

6. Кредитный левиредж 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.

7. Сопоставление величины первоначальных кредитных инвестиций с общей суммой дисконтированных денежных поступлений:

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

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

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

9. *Под финансовыми инвестициями банка следует понимать:*

- а) кредитование основных средств и прирост запасов товарно-материальных ценностей с целью получения дохода и (или) решения социальных задач;
- б) финансирование в объекты предпринимательской деятельности, в результате которого образуется прибыль и (или) достигается социальный эффект;
- в) **капитала в различные финансовые инструменты (активы) с целью получения дохода;**
- г) продажу капитала инвестору, опосредованное другими лицами;

10. *К формам кредитных инвестиций банка следует отнести:*

- а) **финансирование целостных имущественных комплексов;**
- б) кредитование прироста товарно-материальных ценностей;
- в) инвестиции капитала в финансовые инструменты (активы);
- г) вложение денежных средств на депозитный счет в банк- корреспондент;
- д) приобретение государственных ценных бумаг;

.

11. *В зависимости от характера участия банка в инвестиционном процессе инвестиции подразделяются на:*

- а) реальные и финансовые;
- б) краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные;
- в) **прямые и косвенные;**
- г) национальные и международные.

12. *Банк, осуществляющий вложение капитала и ставящий целью приобретения контрольного пакета акций или преобладающей доли уставного капитала предприятия, выступает в роли:*

- а) институционального инвестора;
- б) портфельного инвестора;
- в) **стратегического инвестора;**
- г) частного инвестора.

13. *Какой из перечисленных источников не может быть направлен на увеличение банковского кредита:*

- а) чистая прибыль банка;
- б) **средства, выплачиваемые органами страхования в виде возмещения потерь от стихийных бедствий;**
- в) резервный капитал;
- г) межбанковский кредит.

14. *Учет фактора времени в оценке кредитных инвестиций на практике означает:*

- а) **дисконтирование результатов и затрат, которые, как правило, приводятся к первому году предоставления кредита;**
- б) **компаундирование результатов и затрат, которые приводятся к первому году предоставления кредита;**
- в) **компаундирование результатов и затрат, которые приводятся к моменту истечения сроков кредитования;**
- г) **сравнение двух вариантов развития заёмщика: с кредитным финансированием и без него.**

15. Показатели чистого процентного дохода:

- а) **денежные потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности реализующей проект организации;**
- б) **последствия реализации проекта для бюджетов различных уровней;**
- в) **разница между полученными и уплаченными процентными платежами при фиксированных ставках;**
- г) **затраты и результаты, связанные с реализацией проекта, выходящие за рамки финансовых интересов предприятий-акционеров.**

16. Параметры социальной эффективности банковского менеджмента:

- а) **эффективность каждого из участников-акционеров банка;**
- б) **эффективность бюджетирования различных структурных подразделений;**
- в) **уровень удовлетворённости потребителей финансовых услуг;**
- г) **затраты и результаты, связанные с реализацией бизнес-процессов банка.**

17. Расчет показателей эффективности банковской деятельности в текущих ценах означает, что:

- а) **в расчет закладываются ожидаемые ставки на будущих этапах его развития с учетом инфляции;**
- б) **в расчет закладываются ставки без учета инфляции;**
- в) **в расчет закладываются прогнозные ставки, деленные на общий базисный индекс инфляции;**
- г) **в расчет закладывается изменение ключевой ставки Банка России.**

18. Если расчет показателей эффективности банковской деятельности ведется в текущих ценах, то:

- а) **из нормы дисконта следует исключить темп инфляции;**
- б) **норма дисконта должна включать в себя темп инфляции;**
- в) **за норму дисконта следует принимать эффективную процентную ставку;**
- г) **за норму дисконта следует принимать плавающую процентную ставку**

19. Для оценки эффективности кредитного проекта значение внутренней нормы доходности (IRR) необходимо сопоставить:

- а) **нормой дисконтирования;**
- б) **величиной процентной ставки по кредитным инвестициям;**

- в) величиной средневзвешенной стоимости капитала (WACC);
- г) **индексом доходности.**

20. Критерий индекса рентабельности банковской деятельности удобен при:

- а) выборе вложений из числа альтернативных, имеющих одинаковое значение IRR;
- б) выборе вложений из числа альтернативных, имеющих одинаковое значение срока окупаемости;
- в) выборе вложений из числа альтернативных, имеющих одинаковое значение чистого дисконтированного дохода (NPV);
- г) **при определении ставки привлечения финансовых ресурсов**

21. Экономический смысл анализа чувствительности активов банка состоит:

- а) в прогнозировании разновременных эффектов от вложений к нулевому моменту времени;
- б) **в определении параметров процентных ставок, дальнейшее изменение которых приводит к нежелательным финансовым результатам;**
- в) в исследовании конкретных зависимостей между факторами, определяющими значение компонент денежного потока и чистой настоящей стоимостью вложений;
- г) равновесия между активами и пассивами.

22. Кредитные вложения банка составляют 300 млрд. руб., а годовая величина процентной ставки равна 10%. В этом случае сумма возврата инвестиционных ресурсов банка составит:

- а) 320 млрд . руб;
- б) 330 млрд . руб;
- в) 340 млрд . руб
- г) 325 млрд . руб

23. Фирма получает инвестиционный кредит банка в размере 500 млрд. руб. на три года. Ежегодно планируется получение чистого денежного потока от реализации проекта при таких условиях его финансирования:

- а) проект окупаемый;
- б) **проект экономически целесообразен;**
- в) неокупаемый проект
- г) проект несвязанный во времени

24. Рыночная стоимость акций банка представляет:

- а) стоимость, по которой ее приобретает первый держатель;
- б) номинальную стоимость в реестре;
- в) **цена, по которой акция продается и покупается на рынке**
- г) справедливую стоимость акций на рынке

25. Текущая доходность банковских операций не учитывает:

- а) стоимости приобретения ресурсов;
- б) годовые поступления по активным операциям;
- в) изменение стоимости актива за период владения;
- г) **изменение ключевой ставки .**

26. Если рыночная стоимость активов банка увеличивается, то доходность к погашению:

- а) не изменяется;
- б) **растет;**
- в) должна падать;
- г) соответствует учётной ставки банка.

27. Уменьшение стоимости активов банка приводит:

- а) к росту их доходности;
- б) **к снижению их доходности;**
- в) не изменяет уровень их доходности;
- г) к росту стоимости финансовых ресурсов.

28. Экономический смысл портфеля финансовых инвестиций банка состоит в:

- а) приобретении финансовых инструментов с максимальной доходностью;
- б) приобретении финансовых инструментов с максимальным ростом их курсовой стоимости;
- в) оптимизации «ликвидность - доходность»
- г) **оптимизации соотношения «риск – доходность» путем диверсификации вложений в различные финансовые инструменты.**

29. Систематический риск портфеля банковских активов представляет:

- а) риск, который можно избежать путем постоянной диверсификации вложений;
- б) риск, который можно избежать путем прогнозирования ситуации;
- в) **риск, который нельзя исключить, ибо он в одинаковой степени присущ всем активам;**
- г) разновидность специфического риска.

30. Рост β -коэффициента для акций банковского института в динамике свидетельствует о том, что ценные бумаги данного банка становятся:

- а) **более рискованными;**
- б) особенно привлекательными;
- в) менее рискованными.
- г) стабильными

Компетенция: *Способен осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг на основе мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков (ПКС-10):*

- формирует пакетные предложения, консультирует по комплексу условий и инноваций для обслуживания потребителей финансовых услуг по базовым банковским продуктам в целях поддержания долгосрочных клиентских отношений (ИД пкс-10.2).

Текущий контроль

Вопросы для устного опроса

1. Банковские риски и их характеристика.
2. Риски, влияющие на величину и структуру активов банка.
3. Процентная ставка как инструмент компенсации кредитного риска.
4. Кредитный портфель и портфельный риск
5. Методы обеспечения оптимального соотношения риска и доходности коммерческого банка
6. Критерии оценки эффективности банковского управления
7. Управление рисками на отдельных рынках финансовых услуг
8. Методы оценки эффективности управления открытыми позициями по торговым операциям банка
9. Методы и приёмы оценки эффективности управления бизнес-процессами банка
10. Теории управления банковской маржой
11. Ликвидность как фактор надёжности банковского института
12. Стратегические ориентиры в управлении ликвидной позиции банка
13. Система показателей оценки платежеспособности банка

Темы докладов

1. Выбор критериев оценки эффективности управления человеческим капиталом банка.
2. Построение оптимальной модели управления филиалами и подразделениями банка
3. Оценка эффективности принимаемых менеджментом управленческих решений
4. Оценка эффективности функционирования розничного бизнеса
5. Управление рисками деятельности коммерческого банка.
6. Управление риском ликвидности баланса коммерческого банка.
7. Управление инвестиционным риском коммерческого банка.
8. Управление валютным риском банка
9. Факторная зависимость параметров риска, ликвидности и доходности
10. Ликвидность и платежеспособность банковского института: проблемы современной трактовки

11. Политика управления капиталом и резервными требованиями банка

12. Временные горизонты планирования банковской деятельности

Кейс-задание

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 сводится 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.

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

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

3. 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.

Рубежная контрольная работа для очно-заочной формы обучения

Вариант 1

1. Управление прибылью коммерческого банка
2. Управление депозитными пассивами и другими источниками банковских ресурсов
3. Задача. 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

Вариант 2

1. Формирование банковского риск-менеджмента
2. Новые методы и проблемы забалансового финансирования в банковском деле
3. Задача Определить сумму дохода по факторингу (с финансированием), если сумма факторинговой операции составляет 200000тыс. руб., авансовый платеж – 90%, комиссия – 3%, плюс ежемесячный процент от размера авансового платежа – 2%.

Вариант 3

1. Способы управления активами и пассивами для защиты от риска изменения процентных ставок
2. Финансовые фьючерсы, опционы, своп – контракты и другие методы управления финансовым портфелем банка
3. Задача 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.

Тесты

1. *Процесс перехода от настоящей стоимости капитала к его будущей стоимости:*
 - а) конверсия
 - б) аннуитет
 - в) дисконтирование

г) диверсификация.

2. *Какая группа активов обладает наибольшей ликвидностью:*

а) **средства на корреспондентском счете**

б) ссудная задолженность

в) торговые ценные бумаги

г) нематериальные активы.

3. *Разница между текущими активами и обязательствами банка:*

а) текущие финансовые потребности

б) основные активы

в) кредитный потенциал

г) собственный капитал.

4. *В состав собственного капитала банка входят:*

а) выпущенные акции

б) банковские депозиты

в) расходы будущих периодов

г) **переоценка валютных статей баланса.**

5. *Метод ФИФО – это метод оценки ценных бумаг:*

а) **по цене приобретения**

б) по рыночной стоимости

в) по стоимости биржевых сделок

г) по остаточной стоимости.

6. *Величина оптимального количества денежных средств определяется:*

а) моделью Стоуна

б) методом Монте-Карло

в) моделью Баумоля

г) **моделью Миллера-Ора.**

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

а) идеальная модель

б) агрессивная модель

в) **консервативная модель**

г) компромиссная модель.

8. *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.

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

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

10. *Основной источник поддержания и расширения деятельности коммерческих банков:*

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

11. *Стоимость капитала банка измеряется:*

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

12. *Структура всех источников банка- это:*

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

13. *К новым инструментам краткосрочного финансирования относится:*

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

14. *Договор об обратном выкупе ценных бумаг:*

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

15. *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.

16. *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.

17. *Финансовые риски банка относятся к:*

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

18. *Измерить степень риска можно путем расчета:*

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

19. *Наиболее распространенный метод снижения финансовых рисков:*

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

20. *Создание банковских резервных фондов связано с :*

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

21. *Уровень риска портфеля финансовых активов банков характеризует:*

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

22. *Хеджирование – это:*

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

23. *Цель финансового управления в банке- определение:*

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

24. *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.

25. *Дивидендная политика банка должна способствовать:*

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

26. *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.**

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

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

28. *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

30. *Процентная политика банка направлена на:*

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

Промежуточный контроль

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

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

В соответствии с локальным нормативным актом университета Положением системы менеджмента качества КубГАУ 2.5.1 – 2016 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся» знания, умения и навыки магистров оцениваются с помощью подготовки и обсуждения рефератов по теме.

Компетентностно-ориентированные задания являются одним из способов эффективного применения теории в реальной жизни через решение

учебно-конкретных ситуаций. Метод предусматривает письменно представленное описание определенных условий из жизни хозяйствующего субъекта, ориентирующее студентов на формулирование проблемы и поиск вариантов ее решения.

Результат выполнения задания оценивается с учетом следующих критериев:

- полнота проработки ситуации;
- полнота выполнения задания;
- новизна и неординарность представленного материала и решений;
- перспективность и универсальность решений;
- умение аргументировано обосновать выбранный вариант решения.

Критерии оценивания выполнения заданий. Если результат выполнения задания соответствует обозначенному критерию обучающемуся присваивается один балл (за каждый критерий по 1 баллу).

Критерии оценивания выполнения задания.

Оценка «отлично» – при наборе в 5 баллов.

Оценка «хорошо» – при наборе в 4 балла.

Оценка «удовлетворительно» – при наборе в 3 балла. Оценка «неудовлетворительно» – при наборе в 2 балла

Критерии оценки рубежной контрольной работы обучающихся заочной формы

Оценка «**отлично**» – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов контрольной работы и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «**хорошо**» – выставляется обучающемуся, 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**» – выставляется обучающемуся, 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 контрольную работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «**неудовлетворительно**» – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания выносимых на контрольную работу вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Критерии оценки знаний студентов при проведении тестирования.

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

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 менее чем на 50 % тестовых заданий.

Критерии оценки реферата.

Критериями оценки реферата 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.

Опрос - это средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемыми дисциплинами, позволяет определить объём знаний обучающегося по определённому разделу.

Критерии оценки знаний студента при проведении письменного и устного опроса

Оценка «отлично» выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» 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» 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 контрольную работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания выносимых на опрос вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Зачет - форма проверки успешного выполнения обучающемуся работ, усвоения учебного материала дисциплины в ходе занятий, самостоятельной работы. Вопросы, выносимые на зачет, доводятся до сведения магистров 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 обучающемуся, 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 обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, 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 обучающемуся, 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

№	Наименование	Тематика
1	Znanium.com	Универсальная
2	IPRbook	Универсальная
3	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная

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, Т.П. Носова, Н.Н. Симонянц. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 15 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: file:///C:/Users/Admin/Downloads/7_MU_Bankovskii_menedzhment_seminary.pdf

2 Банковский менеджмент : метод. указания по организации самостоятельной и контрольной работы / сост. Л. Ю. Питерская, Д. Я. Родин, О. С. Зиниша, Т.П. Носова, Н.Н. Симонянц – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 47 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: file:///C:/Users/Admin/Downloads/8_MU_Bankovskii_menedzhment_sam.rab.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.

Перечень лицензионного программного обеспечения

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

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	https://elibrary.ru/
2	КонсультантПлюс	Правовая	https://www.consultant.ru/

Доступ к сети Интернет

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

12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

№ 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	Помещение №262 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 39,7м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации . технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель). Помещение №259 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 31,6м²; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

	Помещение №415 ЗОО, посадочных мест — 138; площадь — 129,5м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. сплит-система — 2 шт.; технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель). Помещение №307 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 41,8м²; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. сплит-система — 1 шт.; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель). Помещение №319 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 42,7м²; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель). Помещение №029 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 31,4м²; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).	
--	--	--

	Помещение №019 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 41,9м²; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель). Помещение №263 ЗОО, площадь — 25,2м²; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. 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. Помещение №325 ЗОО, посадочных мест — 16; площадь — 21,1м²; помещение для самостоятельной работы обучающихся. 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; Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе. специализированная мебель(учебная мебель).	
--	---	--

Приложение
к рабочей программе дисциплины «Банковский менеджмент»

Практическая подготовка по дисциплине «Банковский менеджмент»

Занятия лекционного типа:

<i>Содержание учебной информации, необходимой для последующего выполнения работ</i>	<i>Трудоемкость, час.</i>	<i>ФИО. Должность НПР (ПР), из числа работников организаций, осуществляющих трудовую деятельность в профессиональной сфере, соответствующей профилю ОП</i>
Кредитная политика банка и техника предоставления банковских кредитов 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	2	Ведущий экономист центра подготовки кадров банка «Центр-инвест» Мальта Екатерина Николаевна
Итого	2	

Практические занятия, лабораторные занятия:

<i>Элементы работ, связанные с будущей профессиональной деятельностью</i>	<i>Трудоемкость, час.</i>	<i>Используемые оборудование и программное обеспечение</i>
Управление инвестиционным портфелем банка 1. Понятие инвестиционной стратегии коммерческого банка. 2. Методы управления инвестиционной деятельностью банка. 3. Управление рентабельностью инвестиционного портфеля	2	технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office;
Итого	2	