

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС

Факультет экономики и финансов

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДЕНА

кафедрой финансов и кредита

Протокол от «25» августа 2016 г. № 8/1

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ**

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Б1.В.ДВ.8.1

краткое наименование дисциплины – не устанавливается

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

направленность (профиль): «Финансы и кредит»

квалификация: Бакалавр

формы обучения: очная, заочная

Год набора - 2017

Новосибирск, 2016

Автор – составитель:

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита А.В. Гришанова

Заведующий кафедрой финансов и кредита

кандидат экономических наук, доцент Т.К. Гоманова

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО.....	5
3. Содержание и структура дисциплины	6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине	10
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	33
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	37
6.1.Основная литература.	37
6.2. Дополнительная литература.....	37
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	38
6.4. Нормативные правовые документы.....	37
6.5. Интернет-ресурсы.....	39
6.6. Иные источники.....	39
7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....	39

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.8.1 Банковский менеджмент обеспечивает овладение следующими компетенциями на очной и заочной форме обучения с учетом этапа:

Таблица 1.1

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-7	Способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и /или аналитический отчет	ПК-7.3.	Способность исследовать и интерпретировать полученные в результате расчетов данные и сформировать аналитический отчет

Дисциплина Б1.В.ДВ.8.1 Банковский менеджмент обеспечивает овладение следующими компетенциями на заочной форме обучения с использованием ДОТ:

Таблица 1.2

Код компетенции	Наименование Компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-7	Способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и /или аналитический отчет	ПК-7.4.	Способность формировать аналитический отчет, используемый для принятия управленческих решений на уровне микро и макроэкономики, в частности для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика.

1.2. В результате освоения дисциплины Банковский менеджмент у студентов очной и заочной формы обучения должны быть сформированы:

Таблица 2.1

ОТФ/ТФ	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
08.015.А /02.6 оценка платежеспособности и	ПК-7.3.	на уровне знаний: методов анализа финансовых показателей, характеризующих деятельность различных субъектов экономики. на уровне умений: интерпретировать полученные результаты

кредитоспособности потенциального заемщика	анализа, в том числе с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика, составлять информационные обзоры и аналитические отчеты с профессиональным суждением, в том числе характеризующие платежеспособность субъектов экономики.
	на уровне навыков: расчет финансово-экономических показателей для составления информационного обзора или аналитического отчета, в том числе показателей платежеспособности и кредитоспособности заемщика.

В результате освоения дисциплины Банковский менеджмент у студентов заочной формы обучения с применением ДОТ должны быть сформированы:

Таблица 2.2

ОТФ/ТФ	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
08.015.А /02.6 оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПК -7.4.	на уровне знаний: методов анализа финансовых показателей, характеризующих деятельность различных субъектов экономики. .
		на уровне умений: интерпретировать полученные результаты анализа, в том числе с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика, составлять информационные обзоры и аналитические отчеты с профессиональным суждением, в том числе характеризующие платежеспособность субъектов экономики.
		на уровне навыков: расчета финансово-экономических показателей для составления информационного обзора или аналитического отчета, в том числе показателей платежеспособности и кредитоспособности заемщика.

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы.

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем 44, их них 22 лекционного типа, 22 практического (семинарского) типа, и 82 на самостоятельную работу обучающихся; по заочной форме обучения, заочной формой обучения с применением ДОТ количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем 14, их них 6 лекционного типа, 8 практического (семинарского) типа, и 121 на самостоятельную работу обучающихся.

Место дисциплины

Дисциплина Б1.В.ДВ.8.1 Банковский менеджмент изучается студентами очной формы обучения на 4 курсе в 8 семестре, студентами заочной формы, заочной формой обучения с применением ДОТ – на 5 курсах.

Дисциплина реализуется по очной форме обучения после изучения дисциплин Б1.В.ДВ.5.1 Общая теория денег, Б1.В.ДВ.5.2 Теория денег и денежного обращения, Б1.В.ОД.5 Государственные и муниципальные финансы.

Дисциплина реализуется по заочной форме обучения после изучения дисциплин Б1.В.ДВ.5.1 Общая теория денег, Б1.В.ДВ.5.2 Теория денег и денежного обращения.

Дисциплина реализуется по заочной форме обучения с применением ДОТ после изучения дисциплин Б1.В.ДВ.5.1 Общая теория денег, Б1.В.ДВ.5.2 Теория денег и денежного обращения, Б2.П.1 Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности.

3. Содержание и структура дисциплины

Таблица 3.1.

№ п/п	Наименование тем, (разделов)	Объем дисциплины, час.					Форма текущего контроля успеваемости промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающегося с преподавателем по видам учебных занятий					СР
			Л	Лр	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Раздел 1.	Теоретические основы банковского менеджмента	48	8		8		32	
Тема 1.1.	Сущность, функции, объекты, субъекты в системе банковского менеджмента	12	2		2		8	эссе
Тема 1.2.	Подготовка и принятие решений в системе стратегического менеджмента	12	2		2		8	опрос
Тема 1.3.	Управление персоналом в коммерческом банке	12	2		2		8	эссе
Тема 1.4	Контроль и надзор в системе банковского менеджмента	12	2		2		8	кейс
Раздел 2	Характеристика финансового менеджмента	48	8		8		32	
Тема 2.1	.Управление активами и пассивами коммерческого банка	12	2		2		8	доклад
Тема 2.2.	Управление рисками в рамках управления активами и пассивами	12	2		2		8	Практическое задание
Тема 2.3.	Управление ликвидностью коммерческого банка	12	2		2		8	доклад
Тема 2.4.	Управление прибылью	12	2		2		8	опрос
Раздел 3.	Специфика менеджмента на современном этапе развития банковского дела России (т. 3.1-3.3)	30	6		6		16	
Тема 3.1.	. Специфика маркетинга в коммерческом банке	12	2		2	2	6	Результат самостоятельной работы
Тема 3.2.	Особенности ценообразования в коммерческом банке	12	2		2		8	доклад
Тема 3.3.	Оценка надежности банка по данным финансового учета	6	2		2		2	кейс
Промежуточная аттестация		18				18		Экзамен
Всего:		144	22		22	18	82	ак.ч.
		4						з.е.
		108						астр.ч.

Таблица 3.2.

№ п/п	Наименование тем, (разделов)	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающегося с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			л	лр	пз	КСР		
Заочная форма обучения								
Раздел 1.	Теоретические основы банковского менеджмента	47	1	2			44	
Тема 1.1.	Сущность, функции, объекты, субъекты в системе банковского менеджмента	11					11	Результат самостоятельной работы
Тема 1.2.	Подготовка и принятие решений в системе стратегического менеджмента	12			1		11	тестирование
Тема 1.3.	Управление персоналом в коммерческом банке	12	1				11	Результат самостоятельной работы
Тема 1.4	Контроль и надзор в системе банковского менеджмента	12			1		11	тестирование
Раздел 2	Характеристика финансового менеджмента	52	4		4		44	
Тема 2.1	.Управление активами и пассивами коммерческого банка	13	1		1		11	Результат самостоятельной работы
Тема 2.2.	Управление рисками в рамках управления активами и пассивами	13	1		1		11	тестирование
Тема 2.3.	Управление ликвидностью коммерческого банка	13	1		1		11	тестирование
Тема 2.4.	Управление прибылью	13	1		1		11	Практические задания
Раздел 3.	Специфика менеджмента на современном этапе развития банковского дела России (т. 3.1-3.3)	36	1		2		33	
Тема 3.1.	Специфика маркетинга в коммерческом банке	13	1		1		11	Практические задания
Тема 3.2.	Особенности ценообразования в коммерческом банке	12			1		11	Результат самостоятельной работы
Тема 3.3.	Оценка надежности банка по данным финансового учета	11					11	Практические задания
Промежуточная аттестация		9				9		Экзамен
Всего:		144	6		8	9	121	ак.ч.
		4						з.е.
		108						астр.ч.

Таблица 3.3.

№ п/п	Наименование тем, (разделов)	Объем дисциплины, час.					Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающегося с преподавателем по видам учебных занятий					СР
			л/эо, ДОТ ¹	лр/э, ДОТ ³	пз/э ДОТ	КСР		
Заочная форма обучения с ДОТ								
Раздел 1.	Теоретические основы банковского менеджмента	47	1	2			44	Электронный семинар 1
Тема 1.1.	Сущность, функции, объекты, субъекты в системе банковского менеджмента	11					11	
Тема 1.2.	Подготовка и принятие решений в системе стратегического менеджмента	12			1		11	
Тема 1.3.	Управление персоналом в коммерческом банке	12	1				11	
Тема 1.4.	Контроль и надзор в системе банковского менеджмента	12			1		11	
Раздел 2	Характеристика финансового менеджмента	52	4		4		44	Электронный семинар 2
Тема 2.1	Управление активами и пассивами коммерческого банка	13	1		1		11	
Тема 2.2.	Управление рисками в рамках управления активами и пассивами	13	1		1		11	
Тема 2.3.	Управление ликвидностью коммерческого банка	13	1		1		11	
Тема 2.4.	Управление прибылью	13	1		1		11	
Раздел 3.	Специфика менеджмента на современном этапе развития банковского дела России (т. 3.1-3.3)	36	1		2		33	
Тема 3.1.	Специфика маркетинга в коммерческом банке	13	1		1		11	
Тема 3.2.	Особенности ценообразования в коммерческом банке	12			1		11	
Тема 3.3.	Оценка надежности банка по данным финансового учета	11					11	
Промежуточная аттестация		9				9		Экзамен
Всего:		144	6		8	9	121	ак.ч.
		4						з.е.
		108						астр.ч.

Содержание дисциплины

Раздел 1. Теоретические основы банковского менеджмента.

Тема 1.1. Сущность, функции, объекты, субъекты в системе банковского менеджмента.

¹ При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом

Основное содержание и особенности менеджмента в коммерческом банке. Объекты и субъекты банковского менеджмента. Виды банковского менеджмента. Функции менеджмента: функция подготовки управленческих решений; функция принятия решений; функция организации выполнения решений; функция оперативного регулирования процесса выполнения решений; функция контроля и надзора за исполнением решений.

Тема 1.2. Подготовка и принятие решений в системе стратегического менеджмента.

Объективные и субъективные факторы управления. Планирование в системе управления. Этапы стратегического планирования. Структура бизнес-плана. Система стратегических, текущих и оперативных планов.

Тема 1.3. Управление персоналом в коммерческом банке.

Основные проблемы формирования банковского персонала, его структура и основные характеристики. Принципы и методы формирования банковского персонала. Системы экономических рычагов и стимулов, а также неэкономическое стимулирование персонала коммерческого банка. Формы повышения квалификации различных категорий банковских служащих.

Тема 1.4. Контроль и надзор в системе банковского менеджмента.

Виды и формы контроля: предварительный, текущий, последующий. Внешний контроль и надзор за деятельностью коммерческих банков. Меры воздействия на коммерческие банки. Внутренний надзор и контроль в системе банковского менеджмента и его принципы: направленность контроля на конечные результаты, гибкость и своевременность контроля, простота и экономичность контроля.

Раздел 2. Характеристика финансового менеджмента

Тема 2.1. Управление активами и пассивами коммерческого банка.

Характеристика активов коммерческого банка с точки зрения управления ими. Методы управления активами коммерческих банков. Метод общего фонда средств. Метод распределения активов. Управление пассивами банка. Управление активами и пассивами (УАП).

Тема 2.2. Управление рисками в рамках управления активами и пассивами

Управление рисками в рамках управления активами и пассивами. Содержание управления рисками в рамках управления активами и пассивами. Управление риском изменения процентных ставок. Управление рыночным риском. Управление валютным риском. Управление риском неплатежеспособности

Тема 2.3. Управление ликвидностью.

Понятие ликвидности и ее показатели в коммерческом банке. Понятие платежеспособности и ее показатели в коммерческом банке. Факторы, определяющие ликвидность. Достаточность капитала, структура активов. Управление ликвидностью: принципы и методы.

Тема 2.4. Управление прибылью банка

Доходы коммерческого банка: их состав и структура. Расходы коммерческого банка и их оптимизация. Прибыль банка и факторы ее определяющие. Понятие рентабельности банковских операций. Методы управления доходами, расходами и прибылью.

Раздел 3. Специфика менеджмента на современном этапе развития банковского дела в России.

Тема 3.1. Специфика маркетинга в коммерческом банке.

Содержание банковского маркетинга. Понятие банковского маркетинга. Виды банковского маркетинга. Составные части банковского маркетинга. Сбор информации о рынке и выбор банковской стратегии. Банковские продукты (услуги), предлагаемые на рынке. Формирование себестоимости банковских услуг

Тема 3.2. Особенности ценообразования в коммерческом банке.

Обзор стратегий банковского ценообразования. Методы трансфертного ценообразования в банке. Модели баланса - методическая основа ценообразования.

Модифицированное балансовое уравнение. Основное балансовое уравнение. Унифицированное уравнение динамического бухгалтерского баланса. Баланс активного использования привлеченных средств.

Тема 3.3. Оценка надежности банка по данным финансового учета.

Финансовая устойчивость коммерческого банка и ее показатели. Бюджетное планирование в коммерческом банке. Внедрение системы бюджетирования и оперативное управление. Автоматическое секвестирование бюджета. Автоматическое блокирование расходов. Постатейная детализация и ограничение расходов. Система ответственности за невыполнение доходной части

Методы, применяемые для формирования и развития компетенций: интерактивные лекции с применением мультимедийного оборудования; междисциплинарное занятие «Рейтинговые оценки деятельности банка», оппонирование студентами докладов, аналитических и исследовательских работ.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины Банковский менеджмент используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Для очной формы обучения

Таблица 4.1

Тема (раздел)		Методы текущего контроля успеваемости
Раздел 1.	Теоретические основы банковского дела	
Тема 1.1.	Сущность, функции, объекты, субъекты в системе банковского менеджмента	эссе
Тема 1.2.	Подготовка и принятие решений в системе стратегического менеджмента	опрос
Тема 1.3.	Управление персоналом в коммерческом банке	эссе
Тема 1.4	Контроль и надзор в системе банковского менеджмента	кейс
Раздел 2	Характеристика финансового менеджмента	
Тема 2.1	Управление активами и пассивами коммерческого банка	доклад
Тема 2.2.	Управление рисками в рамках управления активами и пассивами	Практическое задание
Тема 2.3.	Управление ликвидностью коммерческого банка	доклад
Тема 2.4.	Управление прибылью	опрос
Раздел 3.	Специфика менеджмента на современном этапе развития банковского дела России (т. 3.1-3.3)	
Тема 3.1.	Специфика маркетинга в коммерческом банке	Результат самостоятельной работы
Тема 3.2.	Особенности ценообразования в коммерческом банке	доклад
Тема 3.3.	Оценка надежности банка по данным финансового учета	кейс

Для заочной формы обучения

Таблица 4.2

Тема (раздел)		Методы текущего контроля успеваемости
Раздел 1.	Теоретические основы банковского менеджмента	
Тема 1.1.	Сущность, функции, объекты, субъекты в системе банковского менеджмента	Результат самостоятельной работы

Тема 1.2.	Подготовка и принятие решений в системе стратегического менеджмента	тестирование
Тема 1.3.	Управление персоналом в коммерческом банке	Результат самостоятельной работы
Тема 1.4	Контроль и надзор в системе банковского менеджмента	тестирование
Раздел 2	Характеристика финансового менеджмента	
Тема 2.1	Управление активами и пассивами коммерческого банка	Результат самостоятельной работы
Тема 2.2.	Управление рисками в рамках управления активами и пассивами	тестирование
Тема 2.3.	Управление ликвидностью коммерческого банка	тестирование
Тема 2.4.	Управление прибылью	Практические задания
Раздел 3.	Специфика менеджмента на современном этапе развития банковского дела России (т. 3.1-3.3)	
Тема 3.1.	Специфика маркетинга в коммерческом банке	Практические задания
Тема 3.2.	Особенности ценообразования в коммерческом банке	Результат самостоятельной работы
Тема 3.3.	Оценка надежности банка по данным финансового учета	Практические задания

В ходе реализации дисциплины по заочной форме обучения с применением ЭО, ДОТ используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

- электронное тестирование с использованием специализированного программного обеспечения;
- письменный ответ на задания электронного семинара;
- письменное собеседование с обучающимся в ходе проведения электронного семинара

Для заочной формы обучения с применением ДОТ

Таблица 4.3

Тема (раздел)		Методы текущего контроля успеваемости	
Раздел 1.	Теоретические основы банковского менеджмента		
Тема 1.1.	Сущность, функции, объекты, субъекты в системе банковского менеджмента	Электронный семинар 1	
Тема 1.2.	Подготовка и принятие решений в системе стратегического менеджмента		
Тема 1.3.	Управление персоналом в коммерческом банке		
Тема 1.4	Контроль и надзор в системе банковского менеджмента		
Раздел 2	Характеристика финансового менеджмента		
Тема 2.1	Управление активами и пассивами коммерческого банка	Электронный семинар 2	
Тема 2.2.	Управление рисками в рамках управления активами и пассивами		
Тема 2.3.	Управление ликвидностью коммерческого банка		
Тема 2.4.	Управление прибылью		
Раздел 3.	Специфика менеджмента на современном этапе развития банковского дела России (т. 3.1-3.3)		
Тема 3.1.	Специфика маркетинга в коммерческом банке		
Тема 3.2.	Особенности ценообразования в коммерческом банке		

Тема 3.3.	Оценка надежности банка по данным финансового учета	
-----------	---	--

4.1.2. Экзамен проводится по билетам, которые включают два теоретических вопроса и ситуационное задание. Экзамен может проводиться, как в форме устного собеседования по билетам, так и в письменной форме (очная и заочная форма обучения) и письменная работа и компьютерное тестирование (заочная форма обучения с применением ЭО и ДОТ). На экзамен выносятся задания, проработанные в течение семестра на аудиторных занятиях и в процессе самостоятельной работы.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающегося.

Типовые темы для написания докладов для студентов очной формы обучения по темам 2.1.,2.3.,3.2

1. Управление активами коммерческого банка и его отечественная специфика
2. Управление пассивами коммерческого банка и его отечественная специфика
3. Управление ликвидностью коммерческого банка и его отечественная специфика
4. Управление прибылью и рентабельностью коммерческого банка и его отечественная специфика
5. Специфика управление затратами коммерческого банка в современных условиях
6. Процентная политика банка и ее особенность в современных условиях

Полный перечень тем для написания докладов на кафедре финансов и кредита в УМК-

Д.

Типовые темы для написания эссе для студентов очной формы обучения по темам 1.1 и 1.3

1. Организация внутреннего контроля в коммерческом банке.
 2. Инновационные технологии в банковском деле.
 3. Международный опыт банковского менеджмента.
 4. Виды организационных структур коммерческих банков и особенности их формирования.
 5. Права и ответственность органов оперативного управления.
- Полный перечень тем эссе на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

Типовые вопросы для опросов (для студентов очной формы обучения) по темам 1.2.,2.4

1. Какие виды банковских стратегий разрабатываются в процессе стратегического планирования?
2. Назовите цели и задачи стратегического планирования.
3. Расшифруйте и поясните смысл критериев S.M.A.R.T.
4. В чем суть ситуационного анализа?
5. На каких уровнях осуществляется управление прибылью коммерческого банка?
6. В чем состоит значение информации о структуре доходов банка для принятия решений по управлению прибылью?

Полный перечень вопросов для опросов на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

Типовой кейс по теме 1.4 «Контроль и надзор в системе банковского менеджмента».

Название кейса

Сбор данных аналитического учета для анализа и подготовки информационного обзора в виде выписки по расчетным счетам клиентов коммерческого банка.

Методические указания по решению кейсов.

Кейсы и учебные ситуации, как правило, решаются в группах (командах). Студенты могут пользоваться любыми источниками дополнительной информации, спокойно могут общаться и передвигаться по аудитории.

Этапы работы над кейсом:

подготовка и организация работы (подготовка аудитории, формирование команд, распределение ролей в командах);

введение (вводная дискуссия - «разогрев» группы, чтение, изучение кейса группой, ответы на вопросы);

анализ кейса в группах, определение проблемы;

расчет показателей, составление и анализ финансового документа;

обсуждение тенденций развития расчетных операций в коммерческом банке;

обсуждение особенностей банковского обслуживания предприятий различных форм собственности;

презентация результатов командами;

рефлексия результатов работы команд и обратная связь.

Задание: В коммерческом банке «АПБ» 01.08.2015 проведены операции по расчетным счетам АО «Мода» и кооператива «Ореол»:

А) На расчетном счете № 40702810600000000351 АО «Мода» остаток средств на 01.08.2015 равен 4740 руб.

Наименование операции	Сумма, руб.	Номер документа
1. Сдана выручка на расчетный счет через кассу	130	21
2. Перечислено на расчетный счет кооператива «Ореол» на основании платежного поручения от АО «Мода»	330	12
3. Выдано наличными на командировку	355	35
4. Списано с расчетного счета по платежному поручению, получателю - другой коммерческой фирме, которая обслуживается в этом же банке	6000	16
4. Банк «АПБ» возвратил организации АО «Мода» депозит сроком на 2 года	100	36

Возможные к использованию счета в проводках:

20202810700000000002, 40702810800008000127,45401810200000000254,

20202840700000000002,40703810700000000003,45201810300000000251,

30102810300000000423, 42106810300000000120

Б) На расчетном счете № 40703810700000000003 Кооператива «Ореол» остаток средств на 01.08.2015 равен 1300 руб.

Наименование операции	Сумма, руб.	Номер документа
1. Списано по платежному поручению кооперативу получателю, который обслуживается в этом же банке	320	3
2. Зачислено на р\с по поручению АО «Мода» за услуги	330	12

3. Зачислена выручка в кассу	1300	54
4. Задепонированы средства для расчетов чеками	100	37

Возможные к использованию счета в проводках:

40703810300000000033, 40702810900008000115,
30102810700000000019, 20202810000000000021, 40902810400000000028,
40903810400000000156.

Задание: Составить бухгалтерские проводки и выписку по лицевым, расчетным счетам и принять управленческое решение о выдаче овердрафтного кредита .

Решение:

В коммерческом банке «АПБ» 01.08.2015 проведены операции по расчетным счетам АО «Мода» и кооператива «Ореол»:

А) На расчетном счете № 40702810600000000351 АО «Мода» остаток средств на 01.08.2015 равен 4740 руб.

Наименование операции	Сумма, руб.	Проводки
1. Сдана выручка на расчетный счет через кассу	130	Дт 20202810700000000002 Кт 40702810600000000351
2. Перечислено на расчетный счет кооператива «Ореол» на основании платежного поручения от АО «Мода»	330	Дт 40702810600000000351 Кт 40703810700000000003
3. Выдано наличными на командировку	355	Дт 40702810600000000351 Кт 20202810700000000002
4. По заявке АО «Мода» выдан овердрафтный кредит	1815	Дт 45201810300000000251 Кт 40702810600000000351
5. Списано с расчетного счета по платежному поручению, получателю - другой коммерческой фирме, которая обслуживается в этом же банке	6000	Дт 40702810600000000351 Кт 40702810800008000127
6. Банк «АПБ» возвратил организации АО «Мода» депозит сроком на 2 года	100	Дт 42106810300000000120 Кт 40702810600000000351

Б) На расчетном счете № 40703810700000000003 Кооператива «Ореол» остаток средств на 01.08.2015 равен 1300 руб.

1. Списано по платежному поручению кооперативу получателю, который обслуживается в этом же банке	320	Дт 40703810700000000003 Кт 40703810300000000033
2. Зачислено на р\с по поручению АО «Мода» за услуги	330	Дт 40702810600000000351 Кт 40703810700000000003
3. Зачислена выручка на расчетный счет через кассу	1300	Дт 20202810000000000021 Кт 40703810700000000003
4. Задепонированы средства для	100	Дт 40703810700000000003

расчетов чеками	Кт 40903810400000000156
-----------------	-------------------------

Выписка по счету

АО «Мода»

Счет 40702810600000000351

Дата 01.08.2015

Входящий остаток : (пассив) 4740.00

Счет абонента	№ документа	Дебет	Кредит
20202810700000000002	21		130.00
40703810300000000003	2	330.00	
20202810700000000002	35	355.00	
45201810300000000351	64		1815.00
40702810800008000127	16	6000.00	
42106810300000000120	36		100.00
ИТОГО:		6685.00	2045.00
Исходящий остаток:			100.00

Выписка по счету

Кооператив «Ореол»

Счет 40703810300000000003

Дата 01.08.2015

Входящий остаток: (пассив) 1300.00

Счет абонента	№ документа	Дебет	Кредит
407038103000000000033	3	320.00	
40702810600000000351	12		330.00
20202810000000000021	54		1300.00
40903810400000000156	37	100.00	
ИТОГО:		420.00	1630.00
Исходящий остаток:			2510.00

Вывод: Финансовое положение обеих организаций характеризуется постоянными оборотами денежных средств по расчетным счетам и фирма Мода имеет достаточную платежеспособность для получения овердрафтного кредита.

Полный перечень кейсов на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

Типовые задания для самостоятельной работы по теме 3.1(очная форма обучения) и 3.2(заочная форма обучения).

1.Провести исследование линейки вкладных услуг на рынке банков Новосибирской области. Выбрать наиболее выгодный вклад. Результаты исследования представить в таблице.

Название банка	Вид вклада	Срок вклада	Процент	Первоначальный
----------------	------------	-------------	---------	----------------

				ВЗНОС

2. Провести исследование линейки кредитных услуг на рынке банков Новосибирской области. Выбрать наиболее выгодный кредит. Результаты исследования представить в таблице.

Название банка	Вид кредита	Срок кредита	Процент	Возможность досрочного погашения

Полный перечень типовых заданий для самостоятельной работы находится на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

Контент тестовых заданий по темам 1.2., 1.4., 2.2., 2.3.

Тестовые задания «Один из многих» с 1 по 9 тест.

1. Лицензия, которая дает коммерческому банку право на совершение полного круга банковских операций в рублях и иностранной валюте, как на территории РФ, так и за рубежом- это _____

- разовая
- расширенная
- *генеральная
- внешняя

2. Срок после регистрации в течении которого должен быть сформирован уставный капитал кредитной организации в полном объеме- это _____

- не позднее одного года;
- не позднее трех месяцев;
- не позднее шести месяцев;
- *не позднее одного месяца.

3. Орган (должностное лицо), которое является высшим органом управления коммерческим банком- это _____

- Совет директоров
- Правление банка
- Президент банка
- * Общее собрание акционеров

4. Величина уставного капитала, которая предусмотрена в России для вновь организованного банка-это _____

- 150 млн. руб.
- *300 млн.руб.
- 5 млн. евро
- 1 млн. евро

5. Средства за счет которых можно формировать уставный капитал коммерческого банка-это _____

- *собственные средства юридических и физических лиц
- средств федерального бюджета

средств местных бюджетов

6. Функция собственного капитала, связанная с законами и правилами, позволяющими ЦБ РФ осуществлять контроль за деятельностью банков- это _____

защитная функция

оперативная функция

*регулирующая функция

7. Может ли быть выдана генеральная лицензия коммерческому банку в момент его регистрации- это _____

да

*нет

в некоторых случаях

по распоряжению Центрального банка

8. Орган управления коммерческим банком, который относится к органам оперативного управления- это _____

Совет директоров

*Правление

Кредитный комитет

Совет акционеров

9. Модель линейной организации банковской структурой, ориентированная на определенные отрасли деятельности- это _____

оперативная модель

*дивизионная модель

двухмерная модель

двухмерная матричная модель

Тесты по типу «Многие из многих» с 11 по 12 тест

10. Что из перечисленного ниже относится к объектам банковского менеджмента:

*операции совершаемые банком

организационная структура банка

*персонал банка

разработка предложений по совершению банковского законодательства

Полный контент тестов на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

Типовые практические задания по темам 2.2, 2.4., 3.1.,3.3.

Задача 1.

Во время организации охраны банка за основу был взят критерий значимости. В соответствии с этим принципом была установлена система мероприятий охраны. Спустя некоторое время злоумышленником была сделана попытка проникнуть к необходимому ему объекту, который охранялся. Хотя факт посягательства был разоблачен, но задержать злоумышленника не удалось. Более того, злоумышленник похитил материальные ценности. Основной причиной этого, как оказалось, были запоздалые действия охраны.

Как вы думаете, что способствовало этому?

Ответ:

Хищение денежных средств и иного имущества банка с использованием поддельных документов следственных органов и суда квалифицируются как мошенничество. Мошенники вступают в прямой контакт с работниками банка, выдают себя за работников следственных органов и непосредственно завладевают денежными и материальными ценностями. В целях обмана преступники используют поддельные удостоверения личности и процессуальные документы, как правило, постановление о выемке. Согласно статье 183 УПК РФ выемка предметов и документов проводится на основании постановления следователя. Санкции прокурора или судебное решение для выемки

материальных ценностей не требуется. В этой связи работники охраны выполнили требования судебных органов, не распознав мошенников.

Задача 2.

Во время принятия на работу в банк с вами провел инструктаж работник подразделения безопасности. На инструктаже было акцентировано внимание на том, что одним из заданий безопасности банковской деятельности есть своевременное выявление реальных и потенциальных угроз банка и что это задание выполняется всеми работниками банка. **Как вы будете строить свою работу, чтобы выполнить это задание на своем рабочем месте.**

Ответ:

Формирование порядка работы должно быть определено с учетом критерия значимости банковских документов. Все обрабатываемые в процессе операционной деятельности документы, делятся на 3 группы: 1. Документы повышенного уровня секретности, которые хранятся в сейфе с секретным замком; 2. Документы, находящиеся на рабочем столе и на специальных полках; 3. Документы находящиеся в процессе санкционированного уничтожения. Возможная угрозы по документам первой группы, заключаются в похищении и возможном дублировании ключа от сейфа. Документы, находящиеся вне сейфа могут быть похищены путем несанкционированного проникновения в служебное помещение. Документы третьей группы могут быть не достаточно тщательно уничтожены и часть конфиденциальной информации может попасть в руки злоумышленников. Вновь принятый работник должен осуществлять свою деятельность путем нейтрализации обозначенных выше угроз.

Задача 3.

Вы сотрудник отдела безопасности банка. Однажды к вам позвонил по телефону знакомый из следственный прокуратуры и попросил подготовить для него по делу, которое находится в осуществлении прокуратуры соответствующую информацию о клиенте вашего банка - юридическом лице. **Будете ли вы выполнять его просьбу и если будете то как ?**

Ответ:

В соответствии с существующими законами судебно-исполнительского производства, судебные органы и органы следственной прокуратуры имеют право получать информацию о любом юридическом и физическом лице обслуживаемом в любом коммерческом банке. Для получения информации об интересующем следственные органы лице или юридической фирме, специалисты органов внутренних дел должны представить запрос в банк, оформленный по стандарту. В свою очередь специалисты отдела безопасности банка на основании полученного запроса представляют необходимую информацию судебным органам с документальным подтверждением. Неофициально представленная информация (без запроса) носит обзорный характер и не подтверждается документами.

Полный перечень практических заданий на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

4.3.1 Дисциплина Банковский менеджмент обеспечивает овладение компетенцией на очной и заочной форме обучения:

Таблица 5.1

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции

ПК-7	Способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и /или аналитический отчет	ПК-7.3.	Способность исследовать и интерпретировать полученные в результате расчетов данные и сформировать аналитический отчет
------	---	---------	---

Таблица 5.2

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-7.3 Способность исследовать и интерпретировать полученные в результате расчетов данные и сформировать аналитический отчет.	Формирует аналитический отчет о финансовом положении субъекта	Оценивает финансовые показатели и формирует аналитический отчет, используемый для принятия управленческих решений на уровне микро/макро экономики, в частности для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика. Высказывает суждение.

Дисциплина Банковский менеджмент обеспечивает овладение компетенцией на заочной форме обучения с применением ДОТ:

Таблица 6.1

Код компет енции	Наименование Компетенции	Код этапа освоения компет енции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-7	Способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и /или аналитический отчет	ПК-7.4.	Способность формировать аналитический отчет, используемый для принятия управленческих решений на уровне микро и макро экономики, в частности для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика.

Таблица 6.2

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-7.4 Способность формировать аналитический отчет, используемый для принятия	Формирует аналитический отчет о финансовом	Оценивает финансовые показатели и формирует аналитический отчет,

управленческих решений на уровне микро и макро экономики, в частности для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика.	положении субъекта.	используемый для принятия управленческих решений на уровне микро/макро экономики, в частности для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика. Высказывает суждение.
---	---------------------	---

4.3.2. Типовые оценочные средства

Вопросы для подготовки к экзамену

- 1.Необходимость, сущность и содержание банковского менеджмента.
- 2.Анализ доходов и расходов коммерческого банка, расчет финансово-экономических показателей.
- 3.Цели и задачи банковского менеджмента.
- 4.Расчет финансово-экономических показателей при управлении прибылью в коммерческом банке.
- 5.Органы оперативного управления коммерческого банка.
- 6.Информационная база анализа хозяйственной деятельности коммерческого банка для отчета.
- 7.Организационные структуры коммерческого банка.
- 8.Рейтинговые системы оценки деятельности коммерческих банков (российский и зарубежный опыт), расчет финансово-экономических показателей.
- 9.Стратегическое планирование в коммерческом банке, расчет финансово-экономических показателей.
- 10.Содержание финансовой отчетности коммерческого банка и порядок ее составления.
- 11.Миссия банка и ее роль в системе стратегического планирования.
- 12.Управление инвестиционной деятельностью коммерческого банка, расчет финансово-экономических показателей в целях составления информационного обзора.
- 13.Банковский маркетинг: его основные задачи и расчет финансово-экономических показателей в целях составления информационного обзора.
- 14.Управление банками в процессе санации и расчет финансово-экономических показателей в целях составления информационного обзора
- 15.Объекты банковского маркетинга и расчет финансово-экономических показателей в целях составления информационного обзора.
- 16.Порядок и механизм организации дилинга коммерческого банка.
- 17.Методы маркетинга банковских услуг на современном этапе.
- 18.Анализ показателей ликвидности и расчет финансово-экономических показателей в целях составления информационного обзора.
- 19.Виды банковских рисков и расчет финансово-экономических показателей в целях составления информационного обзора.
- 20.Система повышения квалификации банковского персонала.
- 21.Определение внутренних и внешних рисков в целях расчета платежеспособности клиентов.
- 22.Управление активами коммерческого банка и расчет финансово-экономических показателей в целях составления аналитического отчета.
- 23.Управление кредитом и кредитными рисками при определении кредитоспособности заемщика.

24. Внешний контроль за деятельностью коммерческого банка: его цели и задачи.
25. Управление процентным риском и расчет финансово-экономических показателей в целях составления аналитического отчета.
26. Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента.
27. Управление валютным риском и расчет финансово-экономических показателей в целях составления аналитического отчета.
28. Кредитная политика: ее основные направления и цели.
29. Риск потери ликвидности и его последствия, в том числе при расчете платежеспособности клиентов.
30. Управление расчетными технологиями и расчет финансово-экономических показателей в целях составления аналитического отчета.
31. Банковский персонал и его формирование.
32. Доходность банковских операций, прибыль и расчет финансово-экономических показателей в целях составления аналитического отчета.
33. Ликвидность и платежеспособность субъектов экономики, расчет финансово-экономических показателей в целях составления аналитического отчета.
34. Методы управления активами коммерческого банка и расчет финансово-экономических показателей в целях составления аналитического отчета.
35. Мотивация труда и методы ее стимулирования в коммерческом банке.
36. Управление пассивами коммерческого банка и расчет финансово-экономических показателей в целях составления аналитического отчета.
37. Особенности формирования и стимулирования трудовых коллективов коммерческих банков.
38. Управление собственным капиталом коммерческого банка и расчет финансово-экономических показателей в целях составления аналитического отчета.
39. Финансовый менеджмент в коммерческом банке по определению кредитоспособности клиентов.
40. Управление активами и пассивами в коммерческом банке, расчет финансово-экономических показателей в целях составления аналитического отчета.
41. Основные методы изучения рынка банковских услуг.
42. Управление безопасностью коммерческого банка и расчет финансово-экономических показателей в целях составления аналитического отчета.
43. Управление финансовой устойчивостью коммерческого банка расчет финансово-экономических показателей в целях составления аналитического отчета.
44. Управление привлеченными ресурсами в коммерческом банке и расчет финансово-экономических показателей в целях составления аналитического отчета.
45. Роль и место экономического анализа деятельности коммерческого банка в системе управления.
46. Горизонтальные и вертикальные структуры управления коммерческим банком и их применение.
47. Депозитная политика коммерческого банка расчет финансово-экономических показателей в целях составления аналитического отчета.
48. Роль и место контроля в системе банковского менеджмента.
49. Управление банковскими инновациями, расчет финансово-экономических показателей в целях составления аналитического отчета и интерпретации финансовых данных.

Типовые ситуационные задачи к экзамену.

Ситуационная задача 1. Расчет показателей платежеспособности и кредитоспособности организации в целях составления аналитического отчета и заключения о возможности выдачи кредита.

В коммерческий банк обратилась организация «Южная межрегиональная энергетическая компания» с целью получения кредита.

Фирма предоставила годовой баланс на 01.01.2014г. и годовой отчет о прибылях и убытках за этот же период. В ходе общения менеджера с представителем организации был заполнен опросный лист по форме Банка. Директор организации пояснил, что предприятие осуществляет стабильную работу, на рынке достаточно недавно, но уже решило развивать несколько направлений, в настоящий момент происходит официальное внесение изменений в коды ОКВЭД, так как организация решила приобрести несколько гектаров плодородной земли, для того, чтобы впоследствии сдать её в аренду сельхозпредприятиям. В залог предлагаются 3 автомобиля (находятся в собственности директора «Южная межрегиональная энергетическая компания» – В.М. Артемьев) марки КАМАЗ 44108, 2013 год производства. Заполнен опросный лист

Опросный лист

Наименование Заемщика по Уставу (полное)	Открытое акционерное общество «Южная межрегиональная энергетическая компания»/ ОАО «Южная межрегиональная энергетическая компания»
Дата регистрации заемщика	03.05.2011
Вид деятельности заемщика	Оптовая торговля через агентов (за вознаграждение или на договорной основе)
Среднемесячный оборот по Р/С за последние 6 месяцев	120 000 тыс. руб.
Связанные компании заемщика (экономические и родственные связи)	отсутствуют
Сумма кредита (линии), руб.	2 200 тыс. руб.
Срок кредита (если линия, то требующийся срок договора и длина траншей)	Кредитная линия, 30-дневные транши, срок 18 месяцев
Целевое использование кредита (пополнение оборотных средств / инвестиции/овердрафт/коммерческая ипотека, торговое финансирование)	Пополнение оборотных средств
Желаемый график погашения кредита (равными долями / индивидуальный)	30-дневные транши
Вид обеспечения кредита (недвижимость, автотранспорт, оборудование др.)	Залог КАМАЗ 44108 (2 авт.)

В соответствии с кредитной политикой Банка используются следующие значения поправочных коэффициентов:

<i>Наименование имущества</i>	<i>Максимальное значение поправочного коэффициента, применяемого к</i>
-------------------------------	--

	залоговому имуществу
Автотранспорт (грузовой), спецтехника, сельхозтехника	
Новые	0,7
Старше 5 лет	0,6
Старше 10 лет	0,5

Сумма возможных издержек при реализации залогового имущества составляет 18 тыс. руб.

Задание:

Необходимо определить кредитоспособность предприятия, качество обслуживания долга, возможность выдачи кредита с принятием предполагаемого обеспечения.

Подготовить обзор и сформировать резерв на возможные потери по ссудам, если политика резервирования максимальная и по условиям кредитной политики кредиты с уровнем резерва свыше 50% не выдаются.

Решение:

$$\text{Кабл. л.} = \text{к. 1240} + \text{к. 1250} / \text{к. 1500} = 18763 / 123244 = 0,15$$

$$\text{Кср. л.} = (\text{к. 1230} + 1240\text{к.} + 1250\text{к.}) / (\text{к. 1500} - \text{к. 1530}) = 157981 / 123244 = 1,28$$

$$\text{Ктек. л.} = \text{к. 1200} / (\text{к. 1500} - \text{к. 1530}) = 163882 / 123244 = 1,32$$

$$\text{Кс.з.с.с.} = (\text{к. 1500} - \text{к. 1530}) + \text{к. 1400} / (\text{к. 1300} + \text{к. 1530}) = 123244 + 11233 / 66850 = 2,01$$

$$\text{Робщ.} = (\text{к. 2400} / \text{к. 2110}) * 100\% = 0,02$$

$$\text{Коб.об.акт.} = \text{к. 2110} / \text{к. 1200} = 4,56$$

$$\text{Коб.с.к.} = \text{к. 2110} / \text{к. 1300} = 11,18$$

$$\text{Доб.акт.} = 360 / (\text{к. 2110} / \text{к. 1200}) = 79$$

$$\text{Доб.с.к.} = 360 / (\text{к. 2110} / \text{к. 1300}) = 32$$

Таблица 1. Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
К а.л.	0,2 и выше	0,15 – 0,2	менее 0,15
К с.л.	0,8 и выше	0,5 – 0,8	менее 0,5
К т.л.	2,0 и выше	1,0 – 2,0	менее 1,0
К с.з.с.с	1,0 и выше	0,7 – 1,0	менее 0,7
К рентабельности	0,15 и выше	менее 0,15	нерентаб.

Таблица 2. Расчет суммы баллов

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов
Ка.л.	0,15	2	0,11	0,22
Кс.л.	1,28	1	0,05	0,05
Кт.л.	1,32	2	0,42	0,84
Кс.з.с.с	2,01	1	0,21	0,21
К рентабельности	0,02	2	0,21	0,42
Итого	х	х	1	1,74

S больше 1,05, но меньше 2,42 – соответствует второму классу, т.е. финансовое положение заёмщика – среднее.

Качество обслуживания долга считается хорошим.

Развернутые критерии, по которым определялась категория качества кредита представлены в ситуационной задаче 1 в УМК-Д на кафедре финансов и кредита.

Так как политика резервирования максимальная, то размер резерва будет составлять 20%.
 $R_{min} = 2\,200 \text{ тыс. руб.} * 20\% * (1 - ((0,5 * 2\,571,5 \text{ тыс. руб.}) / 2\,200 \text{ тыс. руб.})) = 182,85 \text{ тыс. руб.}$ – сумма минимального резерва.

Так как было указано, что автомобиль куплен недавно в специализированном автосалоне, то есть возможность рассмотреть возможность принятия данного автотранспортного средства к обеспечению:

Полное наименование Заёмщика:	«Южная межрегиональная энергетическая компания»		
Полное наименование Залогодателя:	В.М. Артемьев		
Ликвидность	средняя		
Рекомендуемая величина залогового дисконта	0,7		
Наименование залога	Рыночная стоимость за вычетом предполагаемых расходов, связанных с реализацией обеспечения, руб.	Залоговый дисконт	Залоговая стоимость, руб.
Автотранспортное средство	2 517 500	0,7	1 762 250
	Два миллиона пятьсот семнадцать тысяч пятьсот	Ноль целых семь десятых	Один миллион семьсот шестьдесят две тысячи двести пятьдесят
Возможные издержки при реализации	18 000 рублей		

Развернутый аналитический отчет представлен в ответе к ситуационной задаче 1 в УМК-Д на кафедре финансов и кредита.

Транспортное средство возможно принять к обеспечению- кредит выдать.

Ситуационная задача 2. Расчет показателей платежеспособности и кредитоспособности организации в целях составления аналитического отчета и заключения о возможности выдачи кредита.

В коммерческий банк обратилась организация ОАО «Тверская швейная фабрика» с целью получения кредита.

Фирма предоставила годовой баланс на 01.01.2015г. и годовой отчет о прибылях и убытках за этот же период. В ходе общения менеджера с представителем организации был заполнен опросный лист по форме Банка. Установлено – организация на рынке достаточно давно, зарекомендовала себя с положительной стороны, сотрудничает с компаниями Китая, Казахстана; осуществляет оптовые поставки партнёрам на территории

Новосибирской области, в частности в Маслянинский район, Чистоозёрный район,

Татарский район, Чулымский район, г. Черепаново, г. Обь. Предлагаемое обеспечение – швейные станки, по ведомость ОСВ на конец месяца.

В соответствии с кредитной политикой Банка поправочный коэффициент, используемый для основных средств равен 0,5 .

Сумма возможных издержек при реализации залогового имущества составляет 18 тыс. руб. Заполнен опросный лист.

Наименование Заемщика по Уставу (полное)	Открытое акционерное общество «Тверская швейная фабрика» // ОАО «Тверская швейная фабрика»
Дата регистрации заемщика	17.11.1998
Вид деятельности заемщика	Производство верхней одежды из тканей для мужчин
Сумма кредита (линии), руб.	10 000 тыс. руб.
Срок кредита (если линия, то требующийся срок договора и длина траншей)	24 месяца, кредит
Целевое использование кредита (пополнение оборотных средств / инвестиции/овердрафт/коммерческая ипотека, торговое финансирование)	Финансирование финансово-хозяйственной деятельности
Вид обеспечения кредита (недвижимость, автотранспорт, оборудование др.)	Залог швейного оборудования (по данным ОСВ 01 счёта на конец января составляет 23 000 тыс. руб.)

Задание:

Необходимо определить кредитоспособность предприятия, качество обслуживания долга, возможность принятия обеспечения с последующей выдачей кредита.

Сформировать резерв на возможные потери по ссудам, если политика резервирования максимальная и по условиям кредитной политики кредиты с уровнем резерва свыше 50% не выдаются.

Решение:

$$\text{Кабл. л.} = \text{к. } 1240 + \text{к. } 1250 / \text{к. } 1500 = 28913 + 1379 / 43747 = 0,69$$

$$\text{Кср. л.} = (\text{к. } 1230 + 1240 \text{к.} + 1250 \text{к.}) / (\text{к. } 1500 - \text{к. } 1530) = 92003 / 43747 = 2,1$$

$$\text{Ктек. л.} = \text{к. } 1200 / (\text{к. } 1500 - \text{к. } 1530) = 139365 / 43747 = 3,18$$

$$\text{Кс.з.с.с.} = (\text{к. } 1500 - \text{к. } 1530) + \text{к. } 1400 / (\text{к. } 1300 + \text{к. } 1530) = 217273 / 329241 = 0,66$$

$$\text{Робщ.} = (\text{к. } 2400 / \text{к. } 2110) * 100\% = 21\%$$

$$\text{Коб.об.акт.} = \text{к. } 2110 / \text{к. } 1200 = 1,95$$

$$\text{Коб.с.к.} = \text{к. } 2110 / \text{к. } 1300 = 0,82$$

$$\text{Доб.акт.} = 360 / (\text{к. } 2110 / \text{к. } 1200) = 185$$

$$\text{Доб.с.к.} = 360 / (\text{к. } 2110 / \text{к. } 1300) = 439$$

Таблица 1. Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
К а.л.	0,2 и выше	0,15 – 0,2	менее 0,15
К с.л.	0,8 и выше	0,5 – 0,8	менее 0,5

К т.л.	2,0 и выше	1,0 – 2,0	менее 1,0
К с.з.с.с	1,0 и выше	0,7 – 1,0	менее 0,7
К рентабельности	0,15 и выше	менее 0,15	нерентаб.

Таблица 2. Расчет суммы баллов

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов
Ка.л.	0,69	1	0,11	0,11
Кс.л.	2,1	1	0,05	0,05
Кт.л.	3,18	1	0,42	0,42
Кс.з.с.с	0,66	3	0,21	0,63
К рентабельности	0,21	1	0,21	0,21
Итого	x	x	1	1,42

S больше 1,05, но меньше 2,42 – соответствует второму классу, т.е. финансовое положение заёмщика – среднее.

Качество обслуживания долга считается хорошим.

Развернутые критерии, по которым определялось категория качества кредита представлены в ситуационной задаче 1 в УМК-Д на кафедре финансов и кредита.

Так как политика резервирования максимальная, то размер резерва будет составлять 20%.
 $R_{min} = 10\,000 \text{ тыс. руб.} * 20\% * (1 - ((0,5 * 11\,750 \text{ тыс. руб.}) / 10\,000 \text{ тыс. руб.})) = 2000 \text{ тыс. руб.}$ – сумма минимального резерва.

Есть возможность рассмотреть возможность принятия данных основных средств к обеспечению:

Полное наименование Заёмщика:	«Тверская швейная фабрика»		
Полное наименование Залогодателя:	«Тверская швейная фабрика»		
Рекомендуемая величина залогового дисконта	0,5		
Наименование залога	Рыночная стоимость за вычетом предполагаемых расходов, связанных с реализацией обеспечения, руб.	Залоговый дисконт	Залоговая стоимость, руб.
Автотранспортное средство	23 500 000	0,5	11 750 000
	Двадцать три миллиона пятьсот тысяч	Ноль целых пять десятых	Одиннадцать миллионов семьсот пятьдесят тысяч
Возможные издержки при реализации		18 000 рублей	

Обеспечение будет принято в залог. Развернутый аналитический отчет представлен в ответе к ситуационной задаче 2 в УМК-Д на кафедре финансов и кредита.

Основные средства, предлагаемые в залог, покрывают сумму кредита и процентов, кредитоспособность средняя – запрашиваемый кредит может быть выдан.

Типовые темы контрольных работ

- 1 Управление собственным капиталом, проблемы надежности кредитных организаций.
2. Управление ликвидностью коммерческого банка.
3. Законодательные и правовые основы организации банковского бизнеса в России
4. Организационно-правовые формы управления кредитными организациями.
5. Функции менеджмента и их практическая реализация в кредитных организациях.
6. Контроль в системе банковского менеджмента: его цели, задачи и формы.
7. Планирование деятельности коммерческого банка: система стратегических, текущих и оперативных планов.
- 8 Банковский менеджмент, его цели и задачи.
9. Управление банковским персоналом
10. Особенности финансового менеджмента в кредитных организациях
11. Процентная политика коммерческого банка.
12. Финансовое планирование и система финансовых планов в кредитных организациях.
13. Управление активами коммерческого банка.
14. Управление пассивами коммерческого банка.
15. Управление валютными рисками кредитных организаций .
16. Управление кредитными рисками кредитных организаций
17. Управление доходами и прибылью коммерческого банка.
18. Маркетинг в системе управления коммерческим банком.
19. Системы оценки деятельности коммерческого банка .
20. Рейтинговые оценки деятельности коммерческих банков .
21. Аналитическая работа в коммерческом банке .
22. Формирование себестоимости и цены банковских услуг
- 23 Организация внутреннего контроля в коммерческом банке.
24. Управление безопасностью коммерческого банка
25. Инновационные технологии в банковском деле.
26. Международный опыт банковского менеджмента
27. Виды организационных структур коммерческих банков и особенности их формирования.
28. Права и ответственность органов оперативного управления.
29. Виды и методы контроля в системе банковского менеджмента.
30. Формы, виды и назначение внешнего контроля за деятельностью коммерческих банков.
31. Стратегическое планирование и его роль в системе банковского менеджмента.
32. Управленческое решение, его подготовка и реализация.

Типовой вариант письменного контрольного задания (для заочной формы обучения с применением ЭО, ДОТ)

Варианты заданий

Вариант первый

№ задания	Оценка	Формулировка задания
-----------	--------	----------------------

1	25 баллов	Структура активных банковских операций.	
2	25 баллов	Методы управления активными операциями.	
3	50 баллов	Активы банка	Риск%
		касса банка- 500 тыс. руб.	0
		средства на резервном счете в ЦБ России- 4 400 тыс. руб.	0
		средства на корреспондентском счете в ЦБ России- 6 500 тыс. руб.	0
		кредиты, выданные под залог государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации в размере 80 процентов текущей стоимости ценных бумаг- 2 600 тыс. руб.	20
		кредиты в иностранной валюте выданные субъектам Российской Федерации- 6 300 тыс. руб.	50
		кредиты под залог недвижимости- 15 300 тыс. руб.	100
Необходимо взвесить активы банка с учетом риска?			

Пример решения 3 задания

Пусть A_p -активы банка, взвешенные с учетом риска в соответствии с инструкцией Центрального банка России №180, тогда

$$A_p = \frac{500 \times 0 + 4400 \times 0 + 6500 \times 0 + 2600 \times 20 + 6300 \times 50 + 15300 \times 100}{100} A_p = 18970 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом в соответствии с критериями 180 Инструкции Центрального банка России, активы с учетом риска свидетельствуют о высоком уровне надежности коммерческого банка.

Вариант второй

№ задания	Оценка	Формулировка задания
1	25 баллов	Понятие и показатели ликвидности в коммерческом банке.
2	25 баллов	Управление ликвидностью в коммерческом банке.
3	50 баллов	Величина предоставленного банком кредита – 12 тыс. руб. процентная ставка – 12% годовых. Срок погашения – 6 месяцев. Сформируйте отчет о погашении кредита двумя способами: 1) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев; 2) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями.

Вариант третий

№ Задания	Оценка	Формулировка задания
1	25 баллов	Сущность и значение маркетинга в банковском деле.
2	25 баллов	Объекты и методы маркетинга.

Вариант четвертый

№ задания	Оценка	Формулировка задания
1	25 баллов	Капитал коммерческого банка и его структура.
2	25 баллов	Управление заемными средствами банка.
3	50 баллов	Произвести оценку достаточности капитала коммерческого банка, если имеются следующие показатели: - заявленный уставный капитал - 300 млн. руб.; - оплаченный уставный капитал – 298 млн. руб.; - собственные акции выкупленные у акционеров – 20 млн. руб.; - остатки средств на расчетных счетах – 250 млн.руб.Сформируйте отчет об уровне достаточности капитала.

Вариант пятый

№ задания	Оценка	Формулировка задания																												
1	25 баллов	Виды и формы контроля за исполнением управленческих решений в коммерческом банке.																												
2	25 баллов	Внешний и внутренний контроль в коммерческом банке.																												
3	50 баллов	<p>Определить относительное изменение совокупной стоимости инвестиционного портфеля коммерческого банка. Сформируйте отчет по динамике изменения стоимости инвестиционного портфеля коммерческого банка.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Эмитент</th> <th>Количество шт.</th> <th>Цена покупки руб.</th> <th>Цена текущая руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>А</td> <td>15</td> <td>4 000</td> <td>4 400</td> </tr> <tr> <td>Б</td> <td>20</td> <td>4 000</td> <td>4 800</td> </tr> <tr> <td>В</td> <td>50</td> <td>8 000</td> <td>6 800</td> </tr> <tr> <td>Г</td> <td>40</td> <td>6 500</td> <td>6 500</td> </tr> <tr> <td>Д</td> <td>10</td> <td>12 000</td> <td>9 000</td> </tr> <tr> <td>ГКО</td> <td>50</td> <td>680</td> <td>743</td> </tr> </tbody> </table>	Эмитент	Количество шт.	Цена покупки руб.	Цена текущая руб.	А	15	4 000	4 400	Б	20	4 000	4 800	В	50	8 000	6 800	Г	40	6 500	6 500	Д	10	12 000	9 000	ГКО	50	680	743
Эмитент	Количество шт.	Цена покупки руб.	Цена текущая руб.																											
А	15	4 000	4 400																											
Б	20	4 000	4 800																											
В	50	8 000	6 800																											
Г	40	6 500	6 500																											
Д	10	12 000	9 000																											
ГКО	50	680	743																											

Контент тестовых заданий (для студентов заочной формы обучения с применением ЭО, ДОТ)

Тест по типу «один из многих».

1.SWOT анализ в коммерческом банке- это _____

оценка слабых сторон деятельности банка

*оценка функциональных зон для выявления сильных и слабых сторон

оценка слабых сторон деятельности банка

оценка деятельности основных конкурентов

Тест по типу «один из многих».

2.Раздел бизнес-плана коммерческого банка в котором находятся данные об акционерном капитале- это _____

первый раздел

второй раздел

*третий раздел

четвертый раздел

Тест по типу «многие из многих».

3. Индивидуальные материально- психологические стимулы для работников банка- это _____

*оплата расходов на питание

*дополнительный отпуск

поощрение новаторских предложений

выражение благодарности в устной и/или письменной форме

Тест по типу «многие из многих».

4.Формы дополнительной оплаты труда банковского персонала :

* ежеквартальные премии

*вознаграждение по итогам года

*фиксированные индивидуальные доплаты к должностному окладу

гарантированный оклад

Тест по типу «один из многих».

5. Должностными требованиями в коммерческом банке- это _____

письменный перечень операций на конкретном рабочем месте

*требования, предъявляемые к работнику занимающему должность

требования к стажу работника

Тест по типу «многие из многих».

6. Какие методы сбора информации о работе сотрудников применяются в коммерческих банках:

*непосредственное наблюдение

*анкетирование

*интервью

скрытое наблюдение

Тест по типу «один из многих».

7.Наиболее эффективный способ поиска новых сотрудников- это _____

объявление о найме в средствах массовой информации

прием на работу по рекомендациям сотрудников

обращение на зарубежные рынки труда

*обращение в специализированные учебные заведения

Тест по типу «один из многих».

8. Орган управления принимающий решение о приеме на работу в банк оперативного управляющего-это _____

*общие собрание акционеров-участников

советом директоров банка

собрание трудового коллектива

Тест по типу «многие из многих».

9. Виды оплаты труда, которые применяются в банках:

*повременная

*сдельная

смешанная

Тест по типу «многие из многих».

10. Индивидуальные морально- психологические стимулы для работников банка- это _____

повышение в должности

* создание условий для служебного роста

*выражение благодарности в устной и/или письменной форме
дополнительный отпуск

Тест по типу «один из многих».

11.Способ развития персонала в коммерческом банке- это _____

*повышение квалификации путем обучения

материальное стимулирование

моральное поощрение

оплата проездных билетов

Тест по типу «многие из многих».

12. Цели банковского контроля:

*предупреждение возможных ошибок

*своевременное отклонение в ходе выполнения решений

*выявление должностных злоупотреблений

наказание работников за допущенное нарушение

Тест по типу «один из многих».

13. Цель фильтрующего контроля-это _____

*постоянное наблюдение за ходом выполнения решений

выборочное наблюдение в случае отклонений в ходе выполнения решений

выявление соответствия выполнения решений законодательным документам выявление не эффективных решений

Тест по типу «многие из многих».

14. Внешняя оценка деятельности коммерческого банка может проводиться следующими организациями:

*Центральным банком РФ и рейтинговыми агентствами
Министерством экономического развития в торговли РФ

*Государственной налоговой инспекцией

Министерство внутренних дел РФ

Тест по типу «один из многих».

15. Предварительный контроль – это _____

*контроль на стадии принятия решения

контроль вышестоящего органа над нижестоящим

контроль за использованием финансовых ресурсов

контроль деятельности операционного-кассового работника

Тест по типу «один из многих».

16. Вид контроля, который осуществляют исполнители управленческих решений- это _____

предварительный

*текущий

последующий

внезапный

Тест по типу «один из многих».

17. Пруденциальный надзор за деятельностью банков- это _____ :

надзор за соблюдением внутренних инструкций руководством банка
 *надзор ЦБ РФ за соблюдением банками законодательных актов
 надзор налоговых органов за соблюдением кассовой дисциплины
 надзор санитарных служб

Тест по типу «один из многих».

18. Основная задача текущего контроля в банке- это _____

выявление ошибок в процессе составления текущих планов

*выявление отклонений в ходе выполнения текущих планов

выявление отклонений по итогам исполнения планов

регистрация результатов контроля

Тест по типу «один из многих».

19. Основная задача последующего контроля- это _____

оценка результатов выполнения перспективных планов

*оценка результатов выполнения перспективных и текущих планов

анализ результатов выполнения текущих планов

анализ информации необходимой для решения

Тест по типу «один из многих».

20. Работник банка постоянно занимающийся контролем за деятельностью других сотрудников- это _____

главный бухгалтер

*ревизор банка

руководитель банка

внутренний аудитор

Шкала оценивания.

Таблица 7

Экзамен (5- балльная шкала)	Критерии оценки
2	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы.Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельной оценки финансовых показателей коммерческого банка. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.
3	Оценивает финансовые показатели и формирует аналитический отчет, используемый для принятия управленческих решений в коммерческом банке. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.
4	Оценивает финансовые показатели и формирует аналитический отчет, используемый для принятия управленческих решений в коммерческом банке, в частности для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика. Высказывает суждение. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы.
5	Оценивает финансовые показатели и формирует аналитический отчет, используемый для принятия управленческих решений в коммерческом банке, в частности для оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика. Высказывает профессиональное суждение. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы.

Итоговая оценка обучающихся по заочной форме обучения с применением ЭО, ДОТ по дисциплине формируется по результатам выполнения ПКЗ и прохождения электронного тестирования. Выставленные по результатам выполнения указанных видов работ баллы (по 100-балльной шкале) переводятся в оценку на основании следующей формулы:

$$\Sigma = \text{ПКЗ} \times 0,4 + \text{ТЕСТ} \times 0,6$$

4.4. Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковский менеджмент» проводится по очной форме обучения в форме экзамена, по заочной форме обучения в форме экзамена.

Экзаменационные билеты включают теоретический вопрос и ситуационную задачу. Экзаменационные билеты включают задания, позволяющие оценить уровень сформированности компетенции по дисциплине.

Ответ на теоретический вопрос позволяет проверить качественное овладение содержанием курса и интеллектуальными умениями: логично и последовательно излагать свои мысли, применять теоретические знания для обоснования и объяснения предложенных явлений и процессов, использовать знания в жизненных ситуациях, прогнозировать последствия, формулировать гипотезы, делать выводы выражать и обосновывать свою точку зрения, приводить аргументы в поддержку определенной точки зрения или в опровержении ее и др. Критерии оценивания, представленные в таблице 2, 3 позволяют привязать полноту ответа и уровень продемонстрированных знаний и умений в четырех-балльной и сто-балльной шкале оценок.

Ситуационная задача необходима для оценки навыков по поиску информации, выбору инструментальных средств для оценки социально-экономических показателей, демонстрации расчетных и аналитических способностей, необходимых для принятия обоснованных решений.

Экзамен по дисциплине служит для оценки уровня полученных студентами теоретических и практических знаний, умений, а также навыков самостоятельной работы, творческого мышления, умения синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач. По итогам экзамена в ведомость выставляется оценка по шкале порядка: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Студент обязан явиться на экзамен в указанное в расписании время. Опоздание на экзамен не допускается. В порядке исключения на экзамен могут быть допущены лица, предъявившие оправдательные документы, связанные с причинами опоздания. При этом задание должно быть выполнено во время, отведенное на сдачу экзамена всему потоку/группе.

Во время проведения экзамена студентам запрещается иметь при себе и использовать средства связи. Использование материалов, а также попытка общения с другими студентами или иными лицами, в том числе с применением электронных средств связи, несанкционированные перемещения и т.п. являются основанием для удаления студента из аудитории и последующего проставления оценки «неудовлетворительно».

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по изучению дисциплины «Банковский менеджмент» на кафедре финансов и кредита в УМК-Д. Для студентов заочной формы обучения с применением ЭО, ДОТ разработаны «Методические рекомендации по освоению дисциплины «Банковский менеджмент» студентами заочной формы обучения с применением ЭО, ДОТ», которые размещены на сайте Сибирского института управления – филиала РАНХиГС <http://siu.ranepa.ru/sveden/education/>.

Дисциплина «Банковский менеджмент» предназначена для того, чтобы дать теоретические представления о деятельности коммерческих банков, определения оптимальной величины и структуры активов и их источников, формирования положительных финансовых результатов, и подбора эффективных методов финансового управления с учетом факторов неопределенности и риска.

Кроме того, дисциплина «Банковский менеджмент» ориентирована на получение практических навыков, таких как умение выявлять тенденции и перспективы развития коммерческого банка на основе анализа основных финансовых показателей, определять виды банковских операций (банковские риски, целесообразность инвестиционной политики), формировать систему объективной оценки платежеспособности клиентов.

Материалы лекций являются основой для подготовки обучающихся к практическим (семинарским) занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы. Для развития основных знаний умений и навыков лекционный курс состоит из традиционных лекций, лекций проблемного типа, лекций-дискуссий. При подготовке к лекции дискуссии преподаватель может рекомендовать обучающимся предварительное изучение материалов периодических изданий, а также подготовку примеров из практики.

Для наилучшего усвоения материала студент обязательно должен посещать все лекционные и семинарские занятия, что будет способствовать постепенному накоплению знания, максимальному развитию умений и навыков. Кроме того, студент обязан выполнять все виды самостоятельной работы. При подготовке к семинарам студент готовит темы и вопросы, в том числе выносимые на самостоятельное изучение, при необходимости составляет конспект, тезисы доклада, выполняет расчетные домашние задания, пишет эссе.

Практические (семинарские) занятия позволяют более детально проработать наиболее важные темы курса. Целью практических (семинарских) занятий является контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы занятия. Практические занятия предполагают активную работу обучающихся с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов, навыков исследовательской работы и творческого подхода к решению поставленных задач.

Самостоятельная работа студентов включает следующие виды: подготовку к практическим (семинарским) занятиям в соответствии с вопросами, представленными в рабочей программе дисциплины, изучение нормативно-правовых актов, работа с информационными ресурсами (сайтами), изучение учебного материала, отнесенного к самостоятельному освоению, выполнение домашних заданий, выполнение расчетных заданий.

При обучении на заочной форме большее количество часов отведено учебным планом на самостоятельное изучение материала.

Студент должен посетить установочные лекции, на которых излагается цель, задачи и содержание курса, выдается задание на контрольную работу, приводятся рекомендации и критерии оценивания. В ходе лекционных занятий раскрываются базовые вопросы в рамках дисциплины. Обозначаются ключевые аспекты тем, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала. Материалы лекций являются опорной основой для подготовки обучающихся к практическим (семинарским) занятиям и выполнения заданий самостоятельной и контрольной работ, а также к промежуточной аттестации по дисциплине. Для развития основных знаний умений и навыков лекционный курс состоит из традиционных лекций и лекций-дискуссий.

Методические рекомендации по подготовке к опросам, тестированию

Подготовка к опросам, тестированию предполагает изучение текстов лекций по Банковскому менеджменту, а также рекомендованных литературных источников

(основной и дополнительной литературы). Кроме того, студенты должны активно пользоваться сайтом Центрального банка России и сайтом ассоциации Российских банков. Текущую проработку материалов лекций целесообразно осуществлять в течение 2 – 3-х дней после её проведения. С этой целью необходимо просмотреть записи и подчеркнуть заголовки и самые ценные положения разными цветами (применение разноцветных пометок делают важные положения более наглядными, и облегчают визуальное запоминание), внимательно изучить ключевые слова темы занятия. Отдельные темы курса предполагают дополнительную проработку материала, доработку лекций, составление конспектов.

Методические рекомендации по подготовке докладов

При подготовке докладов по теме «Особенности ценообразования в коммерческом банке» студентам рекомендуется пользоваться рекомендуемыми литературными источниками, а также информацией с сайта Центрального банка, где можно найти ценовую политику коммерческих банков на рынках. Цель выполнения докладов – выработка у студента опыта самостоятельного получения углубленных знаний по одной из проблем (тем) курса. Выполнение данного вида работы имеет большое значение: во-первых, она закрепляет и углубляет знания студентов по изучаемой учебной дисциплине; во-вторых, приобщает студентов к самостоятельной творческой работе с экономической литературой, приучает находить в ней основные дискуссионные и положения, относящиеся к рассматриваемой проблеме; подбирать, обрабатывать и анализировать конкретный материал и на его основе делать обоснованные выводы; в-третьих, студент учится последовательно и экономически грамотно излагать свои мысли при анализе проблем, изложенных в научной литературе, связывать общие теоретические положения с конкретной действительностью; в-четвертых, студент приобретает опыт подготовки выступлений и докладов на семинарских занятиях, участия в дискуссиях и научных практических конференциях. При подготовке доклада студент также готовит список вопросов по выбранной теме. Подготовленные вопросы могут быть использованы с целью экспресс-опроса студентов, слушающих доклад или как вариант проверки подготовки студента к занятию. Опрос может происходить как в устной, так и в письменной форме. Студент имеет право пользоваться подготовленным текстом доклада, но не читать его полностью. Рекомендовано использование мультимедиа-презентации при изложении материала.

Подготовка к решению кейсов, ситуационных задач

Суть метода конкретных ситуаций заключается в его направленности на развитие компетентности в принятии решений в условиях, максимально приближенных к реальности. Главная особенность метода в том, что участники во время работы над конкретной учебной ситуацией находятся не в пассивной роли получателя информации, а оказываются в центре процесса решения проблемы. Кейс-метод играет важную роль в активизации процесса обучения студентов, сближении с реальной практикой, повышении эффективности профессиональной подготовки, развитии навыков командной работы и лидерских качеств менеджеров.

Профессиональные навыки, формируемые в процессе работы над учебной ситуацией: выявление, определение и решение проблем; работа с информацией – осмысление контекста и значения деталей ситуации; анализ и синтез информации; работа с предположениями и заключениями; развитие альтернативного мышления; оценка альтернатив; принятие решений; навыки межличностной и групповой коммуникации; понимание проблем реализации принятых решений; соотнесение теории с учебной ситуацией и с реальной практикой; представление результатов работы.

Методические рекомендации по написанию эссе

В целях раскрытия и развития творческих способностей, более глубокого осмысления содержания и соотношения понятий финансовая политика, стратегия, тактика студенты пишут эссе. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных умозаключений. Эссе должно содержать чёткое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме (рекомендуемый объём эссе – 10 тысяч знаков). При выполнении эссе допустимо использование источников дополнительной информации.

Краткие методические указания по написанию контрольной работы

Контрольная работа по курсу «Банковский менеджмент» выполняется в процессе обучения с целью самостоятельного применения полученных знаний для решения конкретных практических задач в области развития банковских услуг, а также формирования навыков расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений.

Контрольная работа представляет собой законченную разработку в области банковских операций, в которой необходимо:

- обосновать актуальность исследуемой проблемы;
- провести анализ информации из литературных источников, периодических изданий;
- использовать фактические данные коммерческого банка, провести их анализ;
- производить необходимые аналитические, прогнозные или плановые расчеты;
- дать оценку выявленным тенденциям и закономерностям и предложить пути совершенствования изучаемых процессов.

Во введении дается оценка современного состояния решаемой проблемы, обосновывается актуальность темы, определяется объект и предмет исследования, ставятся цель и задачи, определяются методы исследования, формулируются теоретические основы исследования, характеризуются информационные материалы, а при необходимости вычислительные средства, использованные в работе.

Основная часть рассматривает сущность и основные результаты исследования. Она подразделяется на части, которые могут делиться на параграфы, пункты и подпункты. Контрольная работа состоит из 2 частей.

Первая часть должна носить теоретико-методологический характер. В ней раскрывается сущность проблемы в рамках долгосрочной или краткосрочной финансовой политики, ее состояние, рассматриваются дискуссионные вопросы, методологические основы исследования.

Вторая часть разрабатывается как расчетная. Она основана на конкретном материале, дополненном сведениями из различных информационных источников. Расчетные данные должны быть представлены в таблицах. Средством, обеспечивающим наглядность и удобство восприятия выявленных тенденций и закономерностей, являются схемы, графики, рисунки. Основная задача аналитической части состоит в выявлении противоречий в предметной области, в обосновании выводов, выработке предложений и рекомендаций.

Объем контрольной работы 25 стр. (без учета приложений), 14 шрифт, 1,5 интервал.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература.

1. Гришанова, А. В. Банковский менеджмент : учеб. пособие для студентов всех форм обучения по направлению 38.03.01 - Экономика / А. В. Гришанова ; Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ, Сиб. ин-т упр. - Новосибирск : Изд-во СибАГС, 2016. - 246 с. - То же [Электронный ресурс]. - Доступ из Б-ки электрон. изд. / Сиб. ин-т упр. – филиал РАНХиГС. – Режим доступа : <http://www.sarpanet.ru>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

2. Жуков, Е. Ф. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Е. Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. – Электрон. дан. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 255 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436711>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

3. Кириллов, П. К. Основы менеджмента банковских услуг [Электронный ресурс] / П. К. Кириллов. – Электрон. дан. - Москва : Лаб. книги, 2010. - 158 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=88353>, требуется авторизация. – Загл. с экрана.

4. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Москва : Финансы и статистика, 2014. — 303 с. — Доступ из ЭБС изд-ва «Лань». - Режим доступа : http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=69167, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

6.2. Дополнительная литература.

1. Аванесов, Г. А. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Г. А. Аванесов ; под ред. Е. Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. – Электрон. дан. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 319 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=447801>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

2. Алдашева, А. А. Психологические механизмы банковского менеджмента [Электронный ресурс] / А. А. Алдашева, В. И. Медведев, У. К. Сарбанов. — Электрон. дан. — Москва : Пер Сэ, 2002. — 223 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». — Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/7410.html>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

3. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Е. Ф. Жуков [и др.]. — Электрон. дан. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 319 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/7028>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

4. Банковский менеджмент и маркетинг [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Э. Рид [и др.]. — Электрон. дан. — Краснодар : Южный ин-т менеджмента, 2010. — 53 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/9781>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

5. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова и др. ; под ред. Н. Н. Наточеева. – Электрон. дан. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872>, требуется авторизация. - Загл. с экрана. – То же [Электронный ресурс]. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим

доступа : <http://www.iprbookshop.ru/60593.html>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

6. Исаева, Е. А. Банковское дело [Электронный ресурс] : учеб.-практ. пособие / Е. А. Исаева. – Электрон. дан. – Москва : Евраз. открытый ин-, 2011. - 318 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90803>, требуется авторизация. – Загл. с экрана.

7. Исаева, Е. А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях [Электронный ресурс] : учеб.-метод. комплекс / Е. А. Исаева. – Электрон. дан. - Москва : Евразийский открытый институт, 2011. - 212 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=93221>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

8. Кузнецова, Л. В. Эффективность корпоративного управления в банковской деятельности [Электронный ресурс] / Л. В. Кузнецова. – Электрон. дан. - Москва : Креативная экономика, 2012. - 160 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=137701>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

9. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Ю. С. Масленченков. – Электрон. дан. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 399 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114531>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

10. Никонова, И. А. Стратегия и стоимость коммерческого банка [Электронный ресурс] / И. А. Никонова, Р. Н. Шамгунов. — Электрон. дан. — Москва : Альпина Паблишер, 2016. — 304 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/41431>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

11. Новоселова, Е. Г. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Е. Г. Новоселова, Е. Н. Соболева. — Электрон. дан. — Томск : Том. политехн. ун-т, 2014. — 79 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/34661>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

12. Синки-мл, Джозеф. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс] / Джозеф Синки-мл. — Электрон. дан. — Москва : Альпина Паблишер, Альпина Бизнес Букс, 2016. — 1017 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». — Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/41492.html>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

1. Гришанова, А. В. Банковский менеджмент : учеб. пособие для студентов всех форм обучения по направлению 38.03.01 - Экономика / А. В. Гришанова ; Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ, Сиб. ин-т упр. - Новосибирск : Изд-во СибАГС, 2016. - 246 с. - То же [Электронный ресурс]. - Доступ из Б-ки электрон. изд. / Сиб. ин-т упр. – филиал РАНХиГС. – Режим доступа : <http://www.sarpanet.ru>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

6.4. Нормативные правовые документы.

1. Федеральный закон № 86-ФЗ от 12 июня 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»//Собрание законодательства Российской Федерации.-2002.- №28.

2. Федеральный закон № 395-1 от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности в РСФСР»// Ведомости съезда народных депутатов РСФСР.-1990. -№27.

3. Федеральный закон № 115-ФЗ от 7 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»// Рос.газ.-2001.- №151-152.

4.Инструкция ЦБ №180-И от 28 июля 2017г. «Об обязательных нормативах банков»// Вестник Банка России.-2017.

5.Инструкция ЦБ №135-И от 02 апреля 2010г. «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»// Вестник Банка России.-2010.- №23.

6.Положение ЦБ №507-П от 01декабря 2015г. «Об обязательных резервах кредитных организаций»// Вестник Банка России.-2015.- №122.

7.Положение ЦБ №215-П от 10 февраля 2003г. «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» // Вестник Банка России.-2003.- №15.

8.Положение ЦБ №384-П от 29 июня 2012 «О платежной системе Банка России» » // Вестник Банка России.-2012.- №34.

9.Положение ЦБ №383-П от 19 июня 2012 «О правилах осуществления перевода денежных средств» //Вестник Банка России.-2012.- №34.

10.Положение ЦБ №254-П от 26 марта 2004г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»// Вестник Банка России.-2004.- №28.

11.Указание ЦБ №2005-У от 30 апреля 2008г. «Об оценке экономического положения банков»// Вестник Банка России.-2008.- №28.

6.5. Интернет-ресурсы.

1.Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] / ЦБ РФ. - Электрон. дан. - М., 2000 – 2014. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.

2.Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] / Федер. служба гос. статистики. - Электрон. дан. - М., 2001 – 2014. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>, свободный.

3.Федеральная служба по финансовым рынкам [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] / Федер. Служба по фин. Рынкам. - Электрон. дан. - М., 2000 – 2014. – Режим доступа: <http://www.fcsm.ru>, свободный.

4.Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] / : Агентство по страхованию вкладов. - Электрон. дан. - М., 2004 – 2014. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>, свободный.

5.Ассоциация российских банков [Электронный ресурс] : / АРБ. - Электрон. дан. - М., 1999 – 2014. – Режим доступа: <http://www.arb.ru/site>, свободный.

6.Национальный банковский журнал NBJ [Электронный ресурс] : / Национальный банковский журнал NBJ. - Электрон. дан. - М., 2000 – 2014. – Режим доступа: <http://www.nbj.ru>, свободный.

7.Bankir.Ru информационное агентство [Электронный ресурс] : / Bankir.Ru информационное агентство. - Электрон. дан. - М., 1999 – 2014. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>, свободный.

6.6. Иные источники

Иные источники не используются

7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Для изучения учебной дисциплины «Банковский менеджмент» необходимо наличие аудиторий, оснащенных мультимедийным оборудованием и компьютерных классов с выходом в Интернет, доступ к правовой системе «Консультант Плюс».

Работа выполняется с использованием текстового редактора MS WORD, MS EXCEL – для таблиц, диаграмм, финансовых и математических функций и т.д., MS PowerPoint – для подготовки слайдов и презентаций.

<i>Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа</i>	Экран, компьютер с подключением к локальной сети института, и выходом в Интернет, звуковой усилитель, антиподаватель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна настольная, доска аудиторная
<i>Класс деловых игр</i>	Ноутбуки, выход в Интернет ч/з Wi-Fi, аудиторная доска, аудиторные столы, стулья
<i>Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа</i>	Стол� аудиторные, стулья, трибуна, доска аудиторная
<i>Помещения для самостоятельной работы обучающихся. Компьютерные классы Центр интернет-ресурсов</i> оборудования, наглядные учебные пособия.	Компьютерные классы: компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет, программа 1С, столы аудиторные, стулья, доски аудиторные. Центр интернет-ресурсов: компьютеры с выходом в Интернет, автоматизированную библиотечную информационную систему и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт», «Электронно-библиотечная система IPRbooks», «Университетская Информационная Система РОССИЯ», «Электронная библиотека диссертаций РГБ», «Научная электронная библиотека eLIBRARY», «EBSCO», «SAGE Premier». Система федеральных образовательных порталов «Экономика. Социология. Менеджмент», «Юридическая Россия», Сервер органов государственной власти РФ, Сайт Сибирского Федерального округа и др. Экран, компьютер с подключением к локальной сети филиала и выходом в Интернет, звуковой усилитель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна, доска аудиторная. Наборы виртуального демонстрационного
<i>Библиотека (имеющая места для обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет</i>	Компьютеры с подключением к локальной сети филиала и Интернет, Wi-Fi, столы аудиторные, стулья, Wi-Fi
<i>Видеостудия для проведения вебинаров</i>	Два рабочих места, оснащенных компьютерами, веб-камерами и гарнитурам (наушники и микрофон).

<i>Видеостудия для вебинаров</i>	Два рабочих места, оснащенных компьютерами, веб-камерами и гарнитурам (наушники и микрофон).
<i>Кафедры</i>	На каждой кафедре одно рабочее место, оснащенное компьютером, веб-камерой, гарнитурой.

Программное обеспечение необходимое для реализации учебного процесса по дисциплине:

- пакет MS Office;
- Microsoft Windows;
- сайт филиала;
- СДО Прометей;
- корпоративные базы данных;
- iSpring Free Cam8.