

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Викторовна

Должность: Ректор

Дата подписания: 03.04.2023 10:36:58


Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Директор Института магистратуры

 Иванова Е.А.

«29» августа 2022г.

**Рабочая программа дисциплины
Финансовое управление в коммерческом банке**

Направление 38.04.01 Экономика
магистерская программа 38.04.01.16 "Банки и банковская деятельность"

Для набора 2022 года

Квалификация
магистр

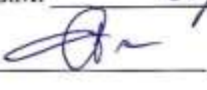
КАФЕДРА **Банковское дело****Распределение часов дисциплины по курсам**


Курс Вид занятий	1		2		Итого	
	уп	рп	уп	рп		
Лекции	4	4	6	6	10	10
Практические	4	4	10	10	14	14
Итого ауд.	8	8	16	16	24	24
Контактная работа	8	8	16	16	24	24
Сам. работа	60	60	83	83	143	143
Часы на контроль	4	4	9	9	13	13
Итого	72	72	108	108	180	180

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 22.02.2022 протокол № 7.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Соколова Е.М. 

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Семенюта О.Г. 

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Ниворожкина Л.И. 

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели дисциплины: овладение знаниями по теории управления банковскими активными и пассивными операциями, прибылью и ликвидностью банка, умениями в области анализа и прогноза показателей деятельности банка, владения навыками принятия управленческих решений на основе анализа финансовой деятельности банка
-----	--

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-2: Способен разрабатывать варианты управленческих решений в деятельности казначейства банка по управлению ресурсами, оценивать их экономические последствия и обосновывать их выбор, осуществлять планирование, организацию и контроль деятельности казначейства банка и подразделений банка по управлению ресурсами

ПК-3: Способен разрабатывать варианты управленческих решений в деятельности казначейства банка для целей управления банковскими рисками: ликвидности, валютным и процентным

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

процедуры и приемы принятия организационно-управленческих решений в области финансового управления в банке; отечественные и зарубежные источники информации по теории и практике финансового управления в банке (соотнесено с индикатором ПК- 2.1);

закономерности функционирования современного банка и банковской системы; процедуры и приемы принятия организационно-управленческих решений в области управления банковским риском ликвидности (соотнесено с индикатором ПК- 3.1);

Уметь:

находить, анализировать, критически оценивать, выбирать и применять информацию о процессах на макро- и микроуровне банковской деятельности; составлять и реализовывать программу поиска и изучения информации с целью определения основных параметров необходимой стратегии банка в области управления ресурсами (соотнесено с индикатором ПК- 2.2);

выявлять проблемы в области управления ликвидностью банка, организовать процесс принятия решения по управлению ликвидностью банка; осуществлять сбор, обработку, систематизацию информации, необходимой для прогноза ликвидности (соотнесено с индикатором ПК- 3.2);

Владеть:

навыками осуществления мониторинга процессов и подготовки аналитических материалов для принятия стратегических решений в области управления ресурсами банка (соотнесено с индикатором ПК- 2.3);

навыками поиска, обоснования и принятия организационно-управленческих решений в сфере управления банковской ликвидностью, формирования прогноза поддержания ликвидности в изменяющихся условиях (соотнесено с индикатором ПК- 3.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	Раздел 1. Управление прибылью банка				

1.1	<p>Тема 1.1 «Система управления финансовыми результатами деятельности банка» Роль финансового менеджмента в системе стратегического управления банка, основные элементы финансового менеджмента. Прибыльность и эффективность деятельности банка, определяющие факторы. Цели и задачи управления финансовыми результатами деятельности банка. Элементы системы управления прибылью банка Управление чистым процентным доходом, непроцентными доходами и расходами. Формирование процентной и ценовой политики банка. Управление прибылью банка на низших уровнях: управление прибылью отдельных направлений деятельности банка, управление прибылью отдельных банковских продуктов, управление прибылью территориальных подразделений банка</p> <p>Тема 1.2 «Методы анализа, оценки и регулирования уровня прибыльности банка». Оценка достигнутого банком уровня прибыли. Структурно-динамический и факторный анализ доходов. Структурно-динамический и факторный анализ расходов Структурно –динамический анализ процентной маржи, спреда и прибыли. Методы оценки уровня рентабельности. Способы текущего регулирования прибыли и рентабельности банка /Лек/</p>	1	2	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.2	<p>Тема 1.2 «Методы анализа, оценки и регулирования уровня прибыльности банка». Практическое занятие Представление выполненного индивидуального задания по анализу прибыли банка. Решение кейс-стади и ситуационных задач малыми группами по: - структурному анализу доходов банка; - структурному анализу расходов банка; - факторному анализу уровня прибыльности банка; На основе проведенных расчетов и анализа результатов разработка рекомендаций по повышению экономической эффективности деятельности банка /Пр/</p>	1	2	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.3	<p>Тема 1.1 «Система управления финансовыми результатами деятельности банка» Изучение специальной литературы по теме. Сбор на интернет-сайтах информации о финансовых результатах деятельности банковской системы России и банковского сектора региона /Ср/</p>	1	11	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.4	<p>Тема 1.2 «Методы анализа, оценки и регулирования уровня прибыльности банка». Изучение методик факторного анализа доходов, расходов, прибыли и рентабельности банка Выполнение аналитического задания с использованием средств LibreOffice /Ср/</p>	1	11	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
	Раздел 2. Управление ликвидностью банка				

2.1	<p>Тема 2.1 «Теории, методы и инструменты управления банковской ликвидностью» Ликвидность как объект управления. Цели, задачи, организация управления. Теории, стратегии и методы управления ликвидностью банка.</p> <p>Тема 2.2 «Оценка уровня ликвидности банка» Риск несбалансированной ликвидности и способы его минимизации. Методы оценки и прогнозирования банковской ликвидности: коэффициентный метод, метод источников и использования средств, сценарный метод /Лек/</p>	1	2	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.2	<p>Тема 2.2 «Оценка уровня ликвидности банка» Практическое занятие. Решение кейс-стади, задач и выполнение тестовых заданий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - классификация активов с позиции ликвидности; -классификация пассивов с позиции ликвидности; - расчет и оценка показателей ликвидности; - составление позиции ликвидности; - оценка рисков несбалансированной ликвидности. <p>На основе проведенных расчетов и анализа полученных результатов разработка рекомендаций по обеспечению ликвидности банка и снижению рисков ее потери. /Пр/</p>	1	2	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.3	<p>Тема 2.1 «Теории, методы и инструменты управления банковской ликвидностью» Изучение специальной литературы по теме Теории ликвидности, сравнительный анализ Составление аналитической таблицы по эволюции теорий ликвидности /Ср/</p>	1	11	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.4	<p>Тема 2.2 «Оценка уровня ликвидности банка» Изучение инструктивных материалов - Инструкции Банка России 199-И «Об обязательных экономических нормативах банков, Положения 421-П ЦБ РФ «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель 3)» Материалов Базельского комитета, Положения 596-П ЦБ РФ "О порядке расчета показателя структурированной ликвидности" Выполнение аналитического задания с использованием средств LibreOffice /Ср/</p>	1	11	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7

2.5	<p>Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента</p> <p>1. Основные блоки системы управления финансовыми результатами деятельности банка и организация процесса управления.</p> <p>2. Тарифная политика банка как метод оптимизации затрат и способ конкурентной борьбы.</p> <p>3. Бюджетирование затрат и доходов банка, его цели и роль в управлении банком</p> <p>4. Варианты стратегических подходов, применяемых при распределении прибыли банка</p> <p>5 Оценка себестоимости основных операций банка</p> <p>6. Анализ финансовых потерь и упущенной банком выгоды</p> <p>7. Процесс управления риском ликвидности: диагностика, прогнозирование и мониторинг</p> <p>8. Использование современных информационных технологий при управлении ликвидностью.</p>	1	16	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.6	Зачет /Зачёт/	1	4	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
Раздел 3. Управление пассивами банков					
3.1	<p>Тема 3.1 «Управление собственным капиталом банка»</p> <p>Система управления собственным капиталом банка понятие управления собственным капиталом банка, цели и задачи; объекты управления капиталом банка на современном этапе, этапы управления .</p> <p>Источники наращивания собственного капитала банка, мультивариантность. Структура собственного капитала банка, критерии ее оптимизации</p> <p>Эволюция международных подходов к измерению капитала и оценке его достаточности. Базель 1, Базель II, Базель III : цели, принципы, компоненты , альтернативные подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала. Российская практика оценки достаточности капитала, необходимость и перспективы развития в русле рекомендаций Базельского комитета</p> <p>/Лек/</p>	2	2	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
3.2	<p>Тема 3.2 «Управление привлеченными средствами банка»</p> <p>Проблемы формирования ресурсной базы банков на современном этапе.</p> <p>Управление депозитными источниками. Формирование депозитной политики банка, ее цели, требования, предъявляемые к депозитной политике, принципы и этапы ; государственное регулирование и контроль депозитной политики коммерческих банков, оценка результатов реализации депозитной политики банка.</p> <p>Управление недепозитными источниками. Развитие рынка межбанковского кредитования в России, его специфика, цели и способы привлечения и оформления межбанковских кредитов и депозитов; кредиты Банка России, их особенности. Облигации и векселя – инструменты привлечения средств; управление эмиссией облигаций; процедура, ее основные этапы;- управление эмиссией собственных векселей</p> <p>/Лек/</p>	2	2	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7

3.3	<p>Тема 3.1. «Управление собственным капиталом банка»</p> <p>Семинар по теоретическим проблемам:</p> <p>-терминология: собственные средства банка, собственный капитал, экономический капитал, регулятивный капитал, адекватность банковского капитала, их интерпретация в специальной экономической литературе; понятие управления собственным капиталом банка;- факторы, обуславливающие возрастание роли управления капиталом банка на современном этапе, содержание основных этапов управления</p> <p>- эволюция международных подходов к измерению капитала и оценке его достаточности. Базель 1, Базель II, Базель III : цели, принципы, компоненты , альтернативные подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала.</p> <p>- Российская практика оценки достаточности капитала, необходимость и перспективы развития в русле рекомендаций Базельского комитета.</p> <p>Практическое занятие.</p> <p>Выбор источников наращивания собственного капитала.</p> <p>Разбор конкретных ситуаций. Определение темпов внутреннего капиталобразования.</p> <p>Решение и обсуждение кейса и кейс-стади</p> <p>/Пр/</p>	2	2	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
-----	--	---	---	-----------	--

3.4	<p>Тема 3.2 «Управление привлеченными средствами банка» Семинар- групповая дискуссия Обсуждение с использованием групповой презентации по вопросам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирование депозитной политики банка, ее цели, требования, предъявляемые к депозитной политике, принципы и этапы , возможные приоритеты, фиксируемые в депозитной политике банка, факторы, их определяющие; , необходимость и направления дальнейшего совершенствования системы страхования депозитных вкладов (с учетом зарубежного опыта); - становление и развитие рынка межбанковского кредитования в России, - цели и способы привлечения и оформления межбанковских кредитов и депозитов;- индикаторы состояния зарубежного и российского рынков МБК.; - кредиты в рамках рефинансирования Банка России, их специфика - облигации и векселя как – инструменты привлечения средств; - управление эмиссией облигаций; процедура, ее основные этапы; - проблемы, сдерживающие использование облигаций как способа привлечения банками средств, пути их решения; - управление эмиссией собственных векселей; - необходимость и способы предотвращения осуществления банками сомнительных операций с векселями. <p>Практическое занятие Разбор практических ситуаций:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по способам оценки конкурентной среды при поиске и привлечении новых клиентов; - по выбору банком приоритетных клиентских групп; - по выбору пакета депозитных продуктов для частных клиентов.; - по определению и реализации методов ценообразования на депозитные продукты <p>Решение и обсуждение кейс-стади по</p> <ul style="list-style-type: none"> -определению неснижаемого остатка депозитов до востребования; - коэффициентному анализу качества депозитной базы банка; - расчету и анализу показателей, характеризующих эффективность системы управления банка депозитными источниками <p>/Пр/</p>	2	4	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
3.5	<p>Тема 3.1 «Управление собственным капиталом банка» Изучение законодательно- нормативных актов и специальной литературы по теме.. Подготовка к семинару и разработка групповой презентации С использованием интернет сайтов Банка России и отдельных банков сбор информации о капитальной базе банковской системы России, банковского сектора региона и отдельных банков. Подготовка к решению практических ситуаций по выбору стратегии капиталобразования. Сбор материала по сайтам банков</p> <p>/Ср/</p>	2	20	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7

3.6	<p>Тема 3.2 «Управление привлеченными средствами банка»</p> <p>Изучение законодательно- нормативных актов и специальной литературы по теме</p> <p>Подготовка к семинару</p> <p>Ознакомление со структурой и условиями типовых договоров банковского вклада по региональным банкам</p> <p>Подготовка предложений по развитию маркетинга, продвижению на рынок новых банковских продуктов и услуг, а также совершенствованию нормативного обеспечения депозитных отношений банка с клиентами.. Сбор материала для анализа состояния рынка МБК, банковских векселей и облигаций. Выполнение аналитического задания с использованием средств LibreOffice</p> <p>/Ср/</p>	2	20	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
	Раздел 4. Управление активами банков				
4.1	<p>Тема 4.1 «Методы управления активами банков»</p> <p>Понятие «управление активами», цели и задачи; подходы к оценке структуры активов (с позиций доходности, ликвидности, рисковости); методы управления активами, оценка эффективности системы управления активами.</p> <p>Тема 4.2 «Управление банковскими портфелями активов»</p> <p>Кредитная политика и организация управления кредитом в банке. Управление кредитным портфелем, цели, задачи, принципы формирования, методы оценки качества портфеля.</p> <p>Управление фондовым портфелем банка, цели и задачи , принципы формирования портфеля ценных бумаг; основные приоритеты, фиксируемые фондовой политикой банка, стратегии и методы управления банковским портфелем ценных бумаг</p> <p>/Лек/</p>	2	2	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
4.2	<p>Тема 4.1 «Методы управления активами банков»</p> <p>Семинар по теоретическим проблемам</p> <p>Обсуждение вопросов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - понятие «управление активами», цели и задачи; - подходы к оценке структуры активов (с позиций доходности, ликвидности, рисковости); - методы управления активами, в т. ч. научный метод, основанный на использовании целевой функции; - оценка эффективности системы управления активами. <p>Практическое занятие</p> <p>С использованием сайтов Интернета: обработка и систематизация информации о динамике объема и структуры активов банковской системы России, банковского сектора региона и отдельных банков, выявление тенденций, прогноз на будущий период.</p> <p>/Пр/</p>	2	2	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7

4.3	Тема 4.2 «Управление банковскими портфелями активов» Семинар по теоретическим проблемам Обсуждение вопросов: - цели и задачи управления портфелями активов; - принципы формирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг; - основные приоритеты, фиксируемые кредитной и фондовой политикой банка; - стратегии и методы управления банковскими портфелями - оценка эффективности реализации кредитной и фондовой политики банка. Практическое занятие Решение кейс-стади по: - определению кредитного потенциала банка (лимита ссудного портфеля); - определение средней доходности портфеля ссуд; Определение основных характеристик банковских портфелей ценных бумаг и выбор базового типа /Пр/	2	2	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
4.4	Тема 4.1 «Методы управления активами банков» Изучение специальной литературы по теме Подготовка к семинару .Сбор материала для анализа активов банковского сектора Выполнение аналитического задания с использованием средств LibreOffice /Ср/	2	12	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
4.5	Тема 4.2 «Управление банковскими портфелями активов» Подготовка к семинару Изучение методов оценки качества кредитного и фондового портфеля Разработка предложений по совершенствованию нормативно- правового регулирования оценки качества кредитов .Подготовка к решению кейс-стади /Ср/	2	12	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
4.6	Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента 1 Управление собственным капиталом как элемент финансовой стратегии банка 2. Нарращивание капитальной базы как способ защиты банков от финансовых рисков. Государственное регулирование размеров капитальной базы банков, современные проблемы. 3. Оценка эффективности разработанной стратегии управления структурой собственного капитала. 4 Эволюция международных рекомендаций по унификации методик расчета банковского капитала и оценке его достаточности 5. Роль сбережений населения в обеспечении роста и модернизации экономики. Виды стратегий банка на рынке частных вкладов. 6. Оценка эффективности стратегии и практической реализации депозитной политики банка 7. Стратегии и методы управления активами, критерии выбора 8. Проблемные кредиты, факторы, вызывающие их образование, методы реабилитации /Ср/	2	19	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
4.7	/Экзамен/	2	9	ПК-2 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ				
5.1. Основная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Русанов Ю. Ю.	Банковский менеджмент: учеб.	М.: Магистр, 2015	20
Л1.2	Тавасиев А. М., Ларина О.И., Мехряков В. Д.	Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учеб. для магистров	М.: Юрайт, 2015	20
Л1.3	Тысячникова Н. А., Юденков Ю. Н.	Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология: практическое пособие	Москва: КНОРУС : ЦИПСИ, 2013	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441395 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.4	Масленченков, Ю. С.	Финансовый менеджмент банка: учебное пособие для вузов	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	http://www.iprbookshop.ru/71207.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
5.2. Дополнительная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Карминский А. М.	Кредитные рейтинги и их моделирование: монография	Москва: Издательский дом Высшей школы экономики, 2015	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=440025 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Дём, О. Д., Варивода, Д. А., Дём, О. Д.	Банковский менеджмент: учебное пособие	Минск: Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2015	http://www.iprbookshop.ru/67614.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Жуков, Е. Ф., Эриашвили, Н. Д., Кузнецова, Е. И., Васильев, Г. А., Поляков, В. А., Жуков, Е. Ф., Эриашвили, Н. Д.	Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	http://www.iprbookshop.ru/71185.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Тавасиев, А. М., Мурычев, А. В., Тавасиев, А. М.	Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «финансы и кредит» и «антикризисное управление»	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	http://www.iprbookshop.ru/74877.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=499489 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.6		Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)	, 1996	http://www.iprbookshop.ru/61941.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.7		Финансовые исследования	, 2000	http://www.iprbookshop.ru/62035.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИПС «Гарант»

ИПС «Консультант +»

ИС «Кодекс: Интранет»

База данных СПАРК ИНТЕРФАКС <http://www.spark-interfax.ru/system/#/dnb>Базы данных Центрального банка РФ https://www.cbr.ru/hd_base/Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

5.4. Перечень программного обеспечения

LibreOffice

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор, экран / интерактивная доска.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
<p>ПК-2 Способен разрабатывать варианты управленческих решений в деятельности казначейства банка по управлению ресурсами, оценивать их экономические последствия и обосновывать их выбор, осуществлять планирование, организацию и контроль деятельности казначейства банка и подразделений банка по управлению ресурсами</p>			
<p><i>Знания:</i> процедуры и приемы принятия организационно-управленческих решений в области финансового управления в банке; отечественные и зарубежные источники информации по теории и практике финансового управления в банке</p>	<p>Участие в опросе , участие в дискуссиях, решение тестов</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Полнота, логика и содержательность ответа; верность ответа на тестовые задания ; логичность и содержательность аргументов в дискуссии</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>Т (1-10,35-40) О (1-10,24-47) ГД (1-4,9-14)</p> <p>ВЗ (1-10) ВЗЭ (1-10,21-32)</p>

<p><i>Умения:</i> находить, анализировать, критически оценивать, выбирать и применять информацию о процессах на макро- и микроуровне банковской деятельности; составлять и реализовывать программу поиска и изучения информации с целью определения основных параметров необходимой стратегии банка в области управления ресурсами</p>	<p>Участие в дискуссиях; выполнение аналитических заданий, использование профессиональных баз данных, современных информационно-коммуникационных технологий и информационных ресурсов для сбора аналитических материалов; решение ситуационных заданий; решение заданий</p>	<p>использование дополнительной литературы, нормативно-правовой базы и источников информации (в том числе статистических данных) для участия в дискуссии; использование дополнительной литературы и статистических источников при выполнении аналитических заданий; правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление выводов с обоснованием мнения студента; Решение ситуационных заданий в соответствии с материалами лекции и учебной литературы, нормативно-правовой базой, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения; правильность расчета показателей при решении задания, их интерпретация и оформление кратким содержательным выводом</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; правильный ход решения и полнота и содержательность вывода в задании</p>	<p>ГД (1-4,9-14) АЗ (1,2,5-8) СЗ (4-6) 3 (1-4)</p>
--	---	--	--

	ответы в ходе промежуточной аттестации		ВЗ (1-10) ВЗЭ (1-10,21-32)
<p><i>Навыки:</i> осуществления мониторинга процессов и подготовки аналитических материалов для принятия стратегических решений в области управления ресурсами банка;</p>	<p>Выполнение аналитических заданий, использование профессиональных баз данных, современных информационно-коммуникационных технологий и информационных ресурсов для сбора аналитических материалов; решение ситуационных заданий; решение заданий</p>	<p>Использование дополнительной литературы и статистических источников при выполнении аналитических заданий; правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление выводов с обоснованием мнения студента; Решение ситуационных заданий в соответствии с материалами лекции и учебной литературы, нормативно-правовой базой, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения; правильность расчета показателей при решении задания, их интерпретация и оформление кратким содержательным выводом полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; правильный ход решения и полнота и содержательность вывода в задании</p>	<p>АЗ (1,2,5-8) СЗ (4-6) З (1-4)</p>

	ответы в ходе промежуточной аттестации		ВЗ (1-10) ВЗЭ (1-10,21-32)
--	--	--	-------------------------------

ПК – 3 Способен разрабатывать варианты управленческих решений в деятельности казначейства банка для целей управления банковскими рисками: ликвидности, валютным и процентным

<i>Знания:</i> закономерности функционирования современного банка и банковской системы; процедуры и приемы принятия организационно-управленческих решений в области управления банковским риском ликвидности	Участие в опросе , участие в дискуссиях, решение тестов	Полнота, логика и содержательность ответа; верность ответа на тестовые задания ; логичность и содержательность аргументов в дискуссии	Т(11-34) О (11-23,48-63) ГД (5-8,15-16)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЗ (11-20) ВЗЭ (11-32)
<i>Умения:</i> выявлять проблемы в области управления ликвидностью банка, организовать процесс принятия решения по	Участие в дискуссиях; выполнение аналитических заданий, использование профессиональных баз	использование дополнительной литературы, нормативно-правовой базы и источников информации	ГД (5-8,15-16) АЗ (3,4,9,10) СЗ (1-3)

<p>управлению ликвидностью банка; осуществлять сбор, обработку, систематизацию информации, необходимой для прогноза ликвидности</p>	<p>данных, современных информационно-коммуникационных технологий и информационных ресурсов для сбора аналитических материалов; решение ситуационных заданий; решение заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>(в том числе статистических данных) для участия в дискуссии; использование дополнительной литературы и статистических источников при выполнении аналитических заданий; правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление выводов с обоснованием мнения студента; Решение ситуационных заданий в соответствии с материалами лекции и учебной литературы, нормативно-правовой базой, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения; правильность расчета показателей при решении задания, их интерпретация и оформление кратким содержательным выводом</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; правильный ход решения и полнота и содержательность вывода в задании</p>	<p>З(1-4)</p> <p>ВЗ (11-20) ВЗЭ (11-32)</p>
<p><i>Навыки:</i> поиска, обоснования и принятия организационно-управленческих решений в</p>	<p>Выполнение аналитических заданий, использование профессиональных баз данных, современных</p>	<p>Использование дополнительной литературы и статистических источников при</p>	<p>АЗ (3,4,9,10) СЗ (1-3) З(1-4)</p>

<p>сфере управления банковской ликвидностью, формирования прогноза поддержания ликвидности в изменяющихся условиях</p>	<p>информационно-коммуникационных технологий и информационных ресурсов для сбора аналитических материалов; решение ситуационных заданий; решение заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>выполнении аналитических заданий; правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление выводов с обоснованием мнения студента; Решение ситуационных заданий в соответствии с материалами лекции и учебной литературы, нормативно-правовой базой, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения; правильность расчета показателей при решении задания, их интерпретация и оформление кратким содержательным выводом</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; правильный ход решения и полнота и содержательность вывода в задании</p>	<p>ВЗ (11-20) ВЗЭ (11-32)</p>
--	--	---	------------------------------------

О – опрос, ГД – групповая дискуссия, СЗ – ситуационные задания(кейсы), АЗ – аналитические задания, Т- тестовые задания, З – задачи и задания , ВЗ – вопросы к зачету, ВЭ – вопросы к экзамену

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

50-100 баллов (зачет)

0-49 баллов (незачет)

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы к зачету

по дисциплине **Финансовое управление в коммерческом банке**

1. Охарактеризовать основные варианты процентной политики банка, их преимущества и недостатки.
2. Охарактеризовать основные варианты тарифной политики банка, их преимущества и недостатки
3. Раскрыть сущность основных методов определения себестоимости банковских продуктов
4. Охарактеризовать основные варианты поиска резерва повышения доходов банка.
5. Охарактеризовать основные варианты поиска резерва оптимизации расходов банка
6. Раскрыть основные методы текущего регулирования прибыли
7. Охарактеризовать задачи и функции центров прибыльности и затрат банка
8. Раскрыть достоинства и недостатки методов определения трансфертных цен по внутрибанковским операциям.
9. Охарактеризовать способы определения рентабельности банковского продукта в зависимости от его типа.
10. Охарактеризовать преимущества и недостатки ориентации банка на расширение(сужение) процентного диапазона. Составить рекомендации для банка, выбравшего данный вариант
11. Раскрыть основные признаки утраты банком ликвидности и возможные последствия для банка.
12. Составить перечень информации, необходимой для прогнозирования ликвидности и управления ею, и описать схему информационных потоков
- 13..Оценка ликвидности по финансовым коэффициентам, достоинства и недостатки
14. Оценка ликвидности как потока денежных средств банка, достоинства и недостатки
15. Охарактеризовать основные стратегии управления ликвидностью банка.
16. Дать характеристику методам внешнего управления ликвидностью банков, в т.ч. зарубежный опыт и международные стандарты.
17. Сравнить методы управления активами для обеспечения ликвидности банка
- 18.Сравнить методы управления ликвидностью через воздействие на пассивы банка, собственный капитал и привлеченные ресурсы.
- 19.Составить план принятия решения по регулированию ликвидности банка в случае краткосрочного дефицита ликвидности
- 20.Составить план принятия решения по регулированию ликвидности банка в случае избытка ликвидности (краткосрочного)

Критерии оценивания:

– оценка «зачтено» (50-100 баллов) выставляется, если изложенный магистрантом материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих, либо твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, при возможном наличии отдельных логических и стилистических погрешностей и ошибок, уверенно исправленных после дополнительных вопросов

- оценка «не зачтено»(0-49 баллов) выставляется, если ответы магистранта не связаны с вопросами, при наличии грубых ошибок в ответе, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов на дополнительные и наводящие вопросы

Вопросы к экзамену

по дисциплине **Финансовое управление в коммерческом банке**

1. Охарактеризуйте понятие «собственный капитал банка», необходимость, цели и задачи управления им.
2. Охарактеризуйте внутренние и внешние источники наращивания собственного капитала банка, сформулируйте критерии их выбора.
3. Опишите основные этапы эволюции методов унификации измерения капитала и стандартов оценки его достаточности (Базель 1, Базель 2, Базель 3). Раскройте перспективы развития современной российской практики с учетом базельских рекомендательных документов
4. Охарактеризуйте современное состояние капитальной базы российской банковской системы, основные проблемы и пути их решения
5. Раскройте понятие «ресурсная база современного коммерческого банка», ее состав, структуру, факторы формирования, параметры оптимизации при управлении
6. Укажите факторы, определяющие выбор приоритетов депозитной политики (групп клиентов, пакета депозитных продуктов, методов ценообразования и др.)
7. Сравните основные методы ценообразования на депозитные продукты.
8. Государственное регулирование и контроль депозитных операций коммерческих банков: охарактеризуйте основные способы, применяемые как в российской, так и мировой практике
9. Охарактеризуйте способы оценки качества депозитной базы банка, критерии и показатели
10. Охарактеризуйте современное состояние системы страхования вкладов физических лиц в РФ, сформулируйте направления ее совершенствования
11. Охарактеризуйте современный российский рынок межбанковского кредитования, его специфику и проблемы функционирования
12. Раскройте специфику управления эмиссией облигаций банка, выделите цели и проблемы
13. Раскройте достоинства и недостатки эмиссии банком векселей как инструмента привлечения средств, в современных российских условиях
14. Охарактеризуйте систему управления активами банка, ее цели, задачи, содержание. Дайте характеристику процесса анализа и оценки структуры активов с позиции ликвидности
15. Дайте характеристику процесса анализа и оценки структуры активов с позиции доходности. Дайте характеристику процесса анализа и оценки структуры активов с позиции рисковости
16. Сравните методы управления активами по критериям направленности, простоты применения
17. Охарактеризуйте методы внешнего регулирования кредитов и кредитных рисков. Охарактеризуйте основные способы и приемы распознавания кредитных рисков
18. Сравните основные централизованные и децентрализованные способы работы банков с проблемными активами.
19. Охарактеризуйте систему управления кредитным портфелем банка
20. Охарактеризуйте систему управления портфелем ценных бумаг банка, ее цели, задачи, содержание. Сравните базовые типы фондового портфеля банка, их стратегические приоритеты

Ситуационные задания

При анализе динамики ключевых показателей деятельности банка

ТРРА – темпы роста рискованных активов банка

ТРСК – темпы роста собственного капитала банка

ТРОБ - темпы роста обязательств

было выявлено, что

№ задания	Соотношение темпов роста ключевых показателей	Соблюдение значения показателя достаточности капитала
21	ТРРА>ТРСК	Соблюдается (с запасом)
22	ТРРА> ТРСК, ТРРА>ТРОБ	Соблюдается(с запасом)

23	ТРРА > ТРСК, ТРРА < ТРОБ	Соблюдается(с запасом)
24	ТРРА < ТРСК	Соблюдается(с запасом)
25	ТРРА < ТРСК, ТРРА < ТРОБ	Соблюдается(с запасом)
26	ТРРА < ТРСК, ТРРА > ТРОБ	Соблюдается(с запасом)
27	ТРРА < ТРСК	Не соблюдается (приближается к критической черте)
28	ТРРА < ТРСК, ТРРА < ТРОБ	Не соблюдается(приближается к критической черте)
29	ТРРА < ТРСК, ТРРА > ТРОБ	Не соблюдается(приближается к критической черте)
30	ТРРА > ТРСК	Не соблюдается(приближается к критической черте)
31	ТРРА > ТРСК, ТРРА > ТРОБ	Не соблюдается(приближается к критической черте)
32	ТРРА > ТРСК, ТРРА < ТРОБ	Не соблюдается

Охарактеризуйте угрозы, возникающие в данной ситуации, и сформулируйте рекомендации для банка.

К комплекту экзаменационных билетов прилагаются разработанные преподавателем и утвержденные на заседании кафедры критерии оценивания по дисциплине.

Критерии оценивания:

- оценка «отлично» (84-100 баллов) выставляется, если ответ обучающегося по теоретическому и практическому материалу, содержащемуся в теоретическом вопросе экзаменационного билета, является полным, и удовлетворяет требованиям программы дисциплины; на дополнительные вопросы преподавателя обучающийся дал правильные ответы; задача или ситуация решена верно.
- оценка «хорошо» (67-83 балла) выставляется, если ответ по теоретическому и практическому материалу, содержащемуся в теоретическом вопросе экзаменационного билета, является полным, или частично полным и удовлетворяет требованиям программы, но не всегда дается точное, уверенное и аргументированное изложение материала; на дополнительные вопросы преподавателя обучающийся дал правильные ответы; задача или ситуация решена верно или содержит несущественные недочеты.
- оценка «удовлетворительно» (50-66 баллов) выставляется, если обучающийся продемонстрировал базовые знания важнейших разделов дисциплины и содержания лекционного курса; у обучающегося имеются затруднения в использовании научно-понятийного аппарата в терминологии курса; задача или ситуация решена, но вывод по ней недостаточно аргументирован
- оценка «неудовлетворительно» (0-49 баллов), выставляется, если у обучающегося имеются существенные пробелы в знании основного материала по дисциплине; в процессе ответа допущены принципиальные ошибки при изложении материала, задача или ситуация решена неверно или не решена.

Тесты письменные и/или компьютерные*

по дисциплине Финансовое управление в коммерческом банке

Разделы 1,2 (1 курс)

1. Выберите правильный ответ.

Цель управления прибылью банка:

1. снижение расходов;
2. максимизация прибыли при допустимом уровне рисков и обеспечении ликвидности;
3. минимизация рисков основной деятельности;
4. сбалансирование доходов и расходов банка.

2.. Выберите правильные ответы.

Основные факторы, которые должны учитываться в процессе анализа и управления доходами банка:

- 1.- структура активов, доля «работающих активов»;
- 2- организационная структура;
- 3- тарифы банка
- 4- объем и структура депозитной базы;
- 5- движение процентных ставок по активным операциям;
- 6- соотношение темпов роста доходов и расходов банка

3. Какой из вариантов процентной политики требует от банка наибольшей степени организационно-управленческой культуры:

1. - ориентация на расширение процентного диапазона;
2. - ориентация на сужение процентного диапазона;
3. - ориентация на использование «плавающих» процентных ставок.

4. Выберите правильный ответ.

При росте объема банковских операций при прочих равных условиях сумма условно-постоянных расходов:

1. - не меняется;
2. - возрастает;
3. - снижается.

5. Выберите правильные ответы.

Критерии оптимизации затрат банка:

1. - снижение общей величины затрат;
2. - получение наибольших доходов при запланированных затратах;
3. - получение запланированных доходов при наименьших затратах;
4. - получение наибольших доходов при наименьших затратах.

6. Выберите правильные ответы.

Управление затратами включает:

1. - планирование затрат;
2. - разработку и управление процентной политикой;
3. - разработку и управление тарифной политикой
4. - снижение доли расходов по обеспечению функционирования банка
5. - анализ состава и структуры затрат;
6. - снижение расходов, связанных с качеством и культурой обслуживания клиентов;
7. - разработку мер по оптимизации затрат;
8. - проведение постоянного мониторинга затрат;
9. - сокращение налогов

7. Выберите правильные ответы.

Рентабельность собственного капитала (прибыль / капитал) отражает взаимосвязь трех финансовых коэффициентов:

1. - активы / капитал;
2. - прибыль / численность работников;
3. - доход / расходы;
4. - доход / активы;
5. - прибыль / расход;
6. - прибыль / доход.

8. Выберите правильные ответы.

Как исчисляется коэффициент чистой процентной маржи?

1. - отношение прибыли к процентным доходам;
2. - отношение суммы процентных доходов к сумме процентных расходов;
3. - разница между процентными доходами и процентными расходами;
4. - отношение суммы процентной маржи к капиталу;
5. - отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к совокупным активам;
6. - отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к средней величине активов, приносящих доход;
7. - отношение суммы процентной маржи к средней величине активов, приносящих доход.

9. Выберите правильный ответ.

Достаточность процентной маржи означает, что банк:

1. - покрывает свои расходы;
2. - получает прибыль;
3. - выплачивает акционерам дивиденды;
4. - создает необходимые резервы под возможное обесценение активов;
5. - своевременно и в полной мере рассчитывается по налогам

10. Выберите правильный ответ.

С П Р Э Д - это _____

11. Выберите правильные ответы.

Система управления ликвидностью коммерческого банка включает:

1. - анализ и оценку ликвидности;
2. - контроль за соблюдением требований Банка России по установленным нормативам ликвидности;
3. - контроль за доходами и расходами банка;
4. - регулирование ликвидности, выбор стратегии, методов и инструментов регулирования;
5. - разработку собственных показателей и установок в области управления ликвидностью и контроль за их соблюдением;
6. - контроль за правильностью и своевременностью депонирования обязательных резервов в Банке России.

12. Выберите правильные ответы.

Главные цели управления ликвидностью:

1. - обеспечение полного и своевременного удовлетворения банком своих обязательств перед кредиторами;
2. - обеспечение роста доходности и прибыльности банковской деятельности;
3. - поддержание такой структуры активов и пассивов, которая бы обеспечивала оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности коммерческого банка;
4. - обеспечение постоянной сверхликвидности.

13. Выберите правильный ответ.

Ликвидность банка как объект управления интересует:

1. - клиентов банка;
2. - собственников банка;
3. - исполнительное руководство банка;
4. - Банк России;
5. - всех перечисленных субъектов.

14. Выберите правильные ответы:

пассивами?

Что предполагает стратегия управления ликвидностью банка через управление

1. - накопление банком ликвидных средств в виде остатков денежных средств в кассе и на корреспондентском счете;
2. - сделки репо;
3. - займы у Банка России;
4. - накопление банком легко реализуемых ценных бумаг;
5. - займы у других коммерческих банков;
6. - продажа банковских акцептов.

15. Выберите правильные ответы.

России включает:

Централизованное управление ликвидностью коммерческих банков со стороны Банка

1. - установление единых обязательных нормативов ликвидности;
2. - установление дифференцированных нормативов ликвидности;
3. - установление норм обязательного резервирования;
4. - систему рефинансирования коммерческих банков;
5. - систему страхования вкладов физических лиц;
6. - мониторинг и контроль за ликвидностью банков;
7. - применение мер воздействия к банкам, нарушающим нормативы ликвидности;
8. - контроль за межбанковскими расчетами.

16. Выберите правильный ответ.

Требования Банка России в виде нормативов ликвидности носят:

1. - рекомендательный характер;
2. - директивный характер;
3. - прогнозный характер.

банка:

17. Выберите факторы, снижающие, при прочих условиях, ликвидность коммерческого

1. увеличение в пассивах доли срочных депозитов;
2. снижение в пассивах доли срочных депозитов;
3. увеличение в пассивах доли депозитов до востребования;
4. снижение в пассивах доли депозитов до востребования;
5. уменьшение в активах доли вложений в государственные ценные бумаги;
6. уменьшение средств на резервном счете в Банке России;
7. снижение в активах доли просроченных кредитов;
8. увеличение доли вложений в капитальные активы;
9. снижение удельного веса высоко ликвидных активов и активов текущей ликвидности в совокупных активах банка.

18. Выберите правильный ответ.

Нормативные требования к ликвидности банка определяются:

1. - его собственниками;
2. - общей финансовой стратегией банка;

3. - Банком России;
4. - правлением банка.

19.. Выберите правильные ответы

Риск ликвидности может возникнуть вследствие:

1. - несбалансированности пассивов банка по срокам;
2. - несбалансированности требований и обязательств по валютам;
3. - роста неработающих активов;
4. -увеличения объема обязательств;
5. - несбалансированности активов и пассивов по срокам и суммам;
6. - недисциплинированности контрагентов банка;
7. - действий регулирующих органов;
8. - снижения неработающих активов.

20.Выберите правильные ответы.

Постоянную избыточную ликвидность следует оценивать:

1. - как отрицательное явление;
2. - как положительное явление;
3. - как нейтральное явление.

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов.

- 16-20 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 13-15 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 10-12 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-9 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

Разделы 3,4 (2 курс)

21.Выберите правильные ответы.

Объекты управления собственным капиталом банка:

1. - абсолютная величина капитала;
2. - величина активов банка;
3. -структура элементов собственного капитала;
4. - источники формирования и наращивания собственного капитала;
5. - затраты на формирование собственного капитала;
6. - процентные ставки по активным и пассивным операциям банка;
7. - соотношение между капиталом первого и второго уровней.

22.Выберите правильные ответы.

Адекватность собственного капитала определяется в зависимости от:

- структуры пассивов;

1. - величины резервных требований Банка России;
2. - качества банковского менеджмента;
3. - абсолютной величины собственного капитала;
4. - созданных резервов по возможным потерям по активам;
5. – величины активов;
6. - уровней банковских рисков.

23.Выберите правильные ответы.

Факторы, определяющие структуру собственного капитала банка:

1. - дивидендная политика;
2. - уровень рисков, принимаемых банком на себя;
3. - динамика объема и структуры активов;
4. - динамика объема и структуры пассивов;
5. - уровень рентабельности;
6. - уровень и структура затрат, связанных с привлечением источников наращивания собственного капитала.

24. Выберите правильные ответы.

Внутренние источники прироста собственного капитала:

1. - прибыль банка;
2. - снижение доли удержания прибыли;
3. - дополнительная эмиссия акций;
4. - переоценка основных фондов;
5. выпуск и реализация облигаций.

25. Выберите правильный ответ.

Коэффициент роста внутреннего капиталобразования рассчитывается как:

1. отношение рентабельности капитала (ROE) к доле удержания из нераспределенной прибыли;
2. произведение рентабельности капитала (ROE) и доли удержания из нераспределенной прибыли;
3. произведение рентабельности капитала (ROE) и доли дивидендов, выплачиваемых из прибыли;
4. разница между рентабельностью капитала (ROE) и долей удержания из нераспределенной прибыли.

26. Выберите правильные ответы.

Внешние источники наращивания собственного капитала банка:

1. эмиссия обыкновенных облигаций;
2. выпуск и продажа обыкновенных и привилегированных акций;
3. продажа активов и имущества
4. получение межбанковского кредита;
5. рост депозитной базы.
6. получение субординированного кредита.

27. Выберите правильные ответы.

Основные методы оптимизации структуры совокупного капитала банка:

1. по критерию снижения риска;
2. по критерию максимизации уровня рентабельности собственного капитала;
3. по критерию минимизации цены капитала;
4. по критерию роста валюты баланса.

28. Выберите правильный ответ.

Положительный эффект финансового левиреджа достигается, если:

1. банк обеспечивает устойчивую ликвидность;
2. банк привлекает заемные средства по ставке более низкой, чем рентабельность его активов;
3. банк привлекает заемные средства по ставке более низкой, чем рентабельность банковских продуктов.

29. Выберите правильные ответы.

Рост капитала акционерного банка может быть обеспечен за счет:

1. - повышения уровня рентабельности деятельности банка;
2. - сокращения налогового бремени;
3. - выпуска и реализации собственных векселей;

4. - капитализации нераспределенной прибыли и фондов;
5. - дополнительной эмиссии акций
6. - увеличения объема привлеченных депозитов;
7. - снижения уровня выплачиваемых дивидендов акционерам;
8. выпуска и продажи облигаций.

30. Выберите правильные ответы.

При определении достаточности собственного капитала банка учитываются:

1. - абсолютная величина собственного капитала;
2. - качество менеджмента;
3. - структура привлеченных ресурсов;
4. - качество активов, степень их рисковости;
5. - доля долговых ценных бумаг, эмитированных банком;
6. - рыночный риск;
7. - операционный риск;
8. - риски забалансовых активов.

31. Выберите правильные ответы.

В соответствии с международными стандартами (Базельскими рекомендациями) значение норматива достаточности капитала не должно быть ниже _____

32. Выберите правильный ответ.

Норматив достаточности собственного капитала для российских банков устанавливается:

1. - международными стандартами банковской деятельности;
2. - учредителями банка;
3. - Банком России;
4. - Базельским комитетом;
5. - правлением банка;
6. - Министерством финансов РФ;
7. - правительством.

33. Выберите правильный ответ

Главной целью депозитной политики банка является:

1. максимизация общей численности вкладчиков;
2. максимизация средств, привлеченных во вклады;
3. обеспечение оптимальной для банка структуры депозитной базы, обеспечивающей последующее рентабельное размещение средств;
4. увеличение доли средств на расчетных и текущих счетах корпоративных клиентов;
5. высокие процентные ставки по депозитам.

34. Выберите правильные ответы.

Методические требования к депозитной политике банка:

1. должна учитывать специфику отечественного рынка депозитных услуг;
2. - должна отражать специализацию и приоритеты общей политики банка;
3. должна обеспечивать максимизацию привлекаемых ресурсов;
4. должна носить долгосрочный и неизменный характер;
5. должна систематически корректироваться (постоянно обновляться номенклатура услуг, предусматриваться новые технологии обслуживания вкладов (в т.ч. интернет-технологии).

35. Выберите правильный ответ.

На какие депозиты, как правило, ориентирован механизм «плавающих» процентных ставок?

1. на любые;
2. на долгосрочные;
3. на краткосрочные;
4. на депозиты до востребования.

36. Выберите правильные ответы.

Укажите показатели, характеризующие эффективность депозитной политики банка:

1. коэффициент стабильности депозитной базы;
2. величина просроченной задолженности по кредитам;
3. коэффициент оседания вкладов;
4. средний срок хранения 1 рубля депозитов;
5. удельный вес депозитных средств в общей сумме привлеченных ресурсов;
6. удельный вес срочных депозитов в общей сумме депозитов;
7. отношение суммы срочных депозитов к сумме краткосрочных кредитов;
8. коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные;
9. средний уровень расходов по обслуживанию депозитов;
10. рентабельность активов;
11. процентная маржа.

37. Выберите правильные ответы:

Особенности межбанковских кредитов как источника ресурсной базы коммерческого банка:

1. высокая стоимость;
2. стабильность и длительность пользования;
3. не требует резервирования;
4. возможность быстрого получения;
5. использование при возникновении высокого риска несбалансированной ликвидности;
6. инициатор получения - клиент;
7. инициатор получения - банк-заемщик;
8. инициатор получения - банк-кредитор.

38. Выберите правильные ответы.

Недостатками метода общего фонда средств выступают:

- 1) - трудоемкость;
- 2) - отсутствие четких критериев для распределения средств по видам активов;
- 3) - потеря потенциальной доходности активов;
- 4) - высокий риск несбалансированной ликвидности.

39. Выберите правильные ответы.

Внешние факторы, влияющие на кредитную политику банка:

1. - специализация банка;
2. - состояние межбанковской конкуренции;
3. - банковское законодательство;
4. - состояние ликвидности банка;
5. - денежно-кредитная политика Банка России.
6. - ресурсная база банка, ее структура;
7. - общее состояние экономики.

40. Выберите правильные ответы.

Формируя портфель ценных бумаг, банк может преследовать цели:

1. - получение прибыли;
2. - минимизации расходов;

3. - создания резервов ликвидности;
4. - возможности предоставления ценных бумаг в залог при получении межбанковских кредитов;
5. - участия в управлении фирмами - эмитентами ценных бумаг;
6. - роста кредитного портфеля

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов.

- 16-20 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 13-15 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 10-12 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-9 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

Вопросы для устного опроса

по дисциплине **Финансовое управление в коммерческом банке**

Разделы 1, 2

1. Каковы цели управления прибылью коммерческого банка?
2. Какие элементы включает система управления прибылью коммерческого банка?
3. На каких уровнях осуществляется управление прибылью коммерческого банка?
4. Приведите примеры внутренних подразделений банка, участвующих в управлении прибылью.
5. Какие существуют способы оценки уровня прибыли банка?
6. Какова цель структурного анализа источников формирования прибыли?
7. Раскройте значение информации о структуре доходов банка для принятия решений по управлению прибылью
8. Назовите основные приемы факторного анализа прибыли, в чем их суть?
9. Охарактеризуйте основные методы текущего регулирования прибыли:
а/ на уровне банка;
б/ отдельных направлений его деятельности;
в/ банковского продукта.
10. Какие решения по управлению прибылью могут приниматься при: а/ падении коэффициентов рентабельности; б/ снижении процентной маржи; в/ росте «бремени».
11. Что представляет собой управление ликвидностью как система?
12. Охарактеризуйте цели и задачи управления ликвидностью коммерческого банка
13. В чем состоит функциональное значение управления банковской ликвидностью?
14. Раскройте взаимосвязь ликвидности и рентабельности деятельности банка, ее практическое значение.
15. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка, главные условия ее обеспечения.
16. Какие инструменты использует Банк России в процессе управления ликвидностью коммерческих банков?
17. Назовите виды стратегий коммерческого банка в области управления ликвидностью
18. Какие факторы влияют на выбор стратегии управления ликвидностью?
19. Дайте характеристику научного метода управления активами для обеспечения ликвидности коммерческого банка.
20. Должен ли коммерческий банк постоянно иметь резерв высоколиквидных активов? Для каких целей он предназначен и от каких факторов зависит его объем?
21. Каковы достоинства и недостатки управления ликвидностью на основе использования коэффициентов?
22. Что представляет собой метод управления ликвидностью на основе денежных потоков?

23. Каковы принципы построения реструктурированного баланса (позиции ликвидности) для оценки ликвидности?

Критерии оценивания:

Максимум 5 баллов

Итого по оценочному средству - максимум 20 баллов

По результатам ответа 5 баллов выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы..

По результатам ответа 4 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ не структурирован..

По результатам ответа 3 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

По результатам ответа 2 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны неправильные, не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

При несоответствии содержания ответа вопросу обучающийся получает 0 баллов

Разделы 3,4

24. Являются ли термины «собственный капитал банка» и «собственные средства банка» синонимами?
25. Какие подходы к характеристике и измерению капитала применяются в современном банковском деле?
26. Какие аспекты роли собственного капитала в деятельности банка, по Вашему мнению, наиболее важны?
27. Назовите внутренние источники увеличения собственного капитала банка.
28. Что такое коэффициент внутреннего роста капитала и почему этот показатель важен для развития банка?
29. Каковы внешние источники роста капитала?
30. Какие факторы необходимо принимать во внимание при выборе внешних источников роста капитала банка?
31. Как оценивается величина капитала банка?
32. Какие критерии определяют достаточность капитала банка?
33. Как Вы понимаете адекватность капитала банка принимаемым рискам? Какие риски включаются в расчет достаточности капитала?
34. Основные предпосылки, определяющие необходимость управления пассивами банка
35. Каково значение депозитных ресурсов для коммерческого банка?
36. Факторы стратегической привлекательности рынка депозитных услуг для коммерческих банков.
37. Какие виды стратегий проводятся банками на рынке частных вкладов?
38. Каковы цели и задачи может ставить депозитная политика банка?
39. Какие стратегические приоритеты могут закрепляться в депозитной политике банка?
40. Основные требования, предъявляемые к депозитной политике
41. Каковы этапы формирования депозитной политики?
42. Каким образом воздействуют на депозитные ресурсы различные инструменты управления ими?
43. Как можно оценить результаты практической реализации депозитной политики?
44. Как функционирует рынок межбанковского кредитования в России, его современное состояние?

45. Роль и виды кредитов Банка России в системе рефинансирования коммерческих банков, их особенности
46. Преимущества и недостатки выпуска и реализации собственных векселей как способа привлечения средств.
47. Преимущества и недостатки эмиссии и реализации облигаций как способа привлечения средств.
48. Какой орган в банке осуществляет руководство контролем практической реализации кредитной политики?
49. Какие требования следует предъявить к формированию кредитной политики банка?
50. Зачем нужны пределы концентрации кредитов?
51. Какие подразделения банка участвуют в управлении кредитным процессом?
52. Какие критерии характеризуют качество структуры кредитного портфеля банка?
53. По каким признакам целесообразно классифицировать кредитные риски?
54. Какие методы могут использоваться банками для раннего распознавания кредитных рисков?
55. В чем суть основных методов управления кредитными рисками?
56. Что такое проблемный кредит и причины его образования?
57. Какие могут быть использованы способы реабилитации проблемных кредитов?
58. Как можно оценить эффективность управления кредитным портфелем и кредитными рисками?
59. Цели и задачи управления портфелем ценных бумаг
60. Базовые типы фондового портфеля банка, их стратегические приоритеты
61. Что Вы понимаете под сбалансированным портфелем ценных бумаг банка?
62. Как определяются приоритетные категории ценных бумаг как объекта вложений?
63. Как можно оценить эффективность управления портфелем ценных бумаг?

Критерии оценивания:

Максимум 5 баллов

Итого по оценочному средству - максимум 20 баллов

По результатам ответа 5 баллов выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы..

По результатам ответа 4 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ не структурирован..

По результатам ответа 3 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

По результатам ответа 2 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны неправильные, не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

При несоответствии содержания ответа вопросу обучающийся получает 0 баллов

Темы для групповых дискуссий

по дисциплине **Финансовое управление в коммерческом банке**

Разделы 1,2

1. Задачи оптимизации прибыльности банка
2. Организация процесса управления прибылью
3. Методы управления прибылью отдельных направлений банковской деятельности;
4. Методы управления рентабельностью банковского продукта
5. Система централизованного управления ликвидностью коммерческих банков, индикаторы ликвидности, устанавливаемые Банком России. Базельские стандарты

6. Внутреннее управление ликвидностью, методы и инструменты.
7. Риски потери мгновенной и срочной ликвидности, способы минимизации.
8. Основные стратегии управления ликвидностью банка

Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов

10 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе, уверенно выступает, удерживает внимание аудитории, формулирует и доносит до аудитории собственную позицию, аргументируя ее

8 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки, аргументирует собственную позицию недостаточно ясно

6 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания

0 баллов – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

Разделы 3,4

9. Эволюция международных подходов к измерению капитала и оценке его достаточности. Базель I, Базель II, Базель III : цели, принципы, компоненты, альтернативные подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала.

10. Российская практика оценки достаточности капитала, необходимость и перспективы развития в русле рекомендаций Базельского комитета

11. Особенности отечественного рынка депозитных операций

12. Методы и инструменты управления депозитными ресурсами

13. Система страхования вкладов населения в банках РФ, необходимость и направления ее совершенствования

14. Современное состояние рынка межбанковского кредитования, факторы его определяющие

15. Место и роль кредитной (фондовой) политики в финансовой стратегии банка, цели и задачи.

16. Проблема «плохих активов»: (понятие «плохих активов», опыт работы с проблемными активами, централизованная и децентрализованная схема)

Форма организации – дискуссия на семинарском занятии.

Подготовительный этап

– изучение учебной, монографической и специальной периодической литературы для подготовки к дискуссии

- формирование группы (2-4 участника), инициирующей дискуссию

Дискуссионный этап

-установление регламента

- краткий доклад по обсуждаемому вопросу (до 6 минут)

- обмен мнениями (на протяжении 15 минут высказываются все магистранты (по желанию).

Регламент выступления каждого – максимум 3 минуты.)

- выявление принципиальных основ и точек расхождения мнений (Преподаватель, выступающий в роли ведущего, фиксирует выделенные проблемы и пути их решения. Магистранты задают друг другу уточняющие вопросы)

Итоговый этап:

- подведение итогов дискуссии (5 мин)
- самооценка и оценка работы групп и отдельных участников с учетом их активности и конструктивности

Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов

10 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе, уверенно выступает, удерживает внимание аудитории, формулирует и доносит до аудитории собственную позицию, аргументируя ее

8 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки, аргументирует собственную позицию недостаточно ясно

6 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания

0 баллов – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

Аналитические задания

по дисциплине Финансовое управление в коммерческом банке

Разделы 1,2

1. Задание по анализу прибыли банковской системы России (банковского сектора региона)
2. Задание по анализу прибыли и рентабельности банка
3. По материалам конкретного банка оценить степень риска несбалансированной ликвидности
4. По материалам сайта ЦБ РФ изучить динамику ликвидности за последние 3-5 лет по банкам РФ.

Инструкции по выполнению :

Задание выполняется индивидуально или группой в 2-3 чел. Формирование групп производится до получения задания

Для выполнения задания студент должен:

- изучить теоретический вопрос;
- собрать статистическую информацию и структурировать ее;
- произвести необходимые расчеты и проанализировать собранный материал;
- сделать выводы и представить их в форме доклада или доклада-презентации;
- аргументировать собственную точку зрения по проблеме.

1. Доклад делается в произвольной форме (приветствуются любые методы изложения материала). Обязательные условия: участие в докладе всех членов группы (приблизительно в равной мере); наличие иллюстративного материала (в любой форме – презентация, раздаточный материал, по смыслу подкрепляющие изложение и делающие его более наглядным и интересным).

2. По окончании доклада студенты и преподаватель в обязательном порядке задают вопросы. При этом действуют следующие правила:
 - Качество и количество задаваемых вопросов (при минимальном качестве) оцениваются преподавателем дополнительно. Учет вопросов производится пофамильно и учитывается в дальнейшем при выставлении итоговой оценки
 - Количество вопросов не ограничено; вопросы должны задаваться в корректной форме и в рамках прослушанного доклада и иллюстрирующего его материала.

Каждый студент и преподаватель получают оценочный лист . Оценка работы производится по критериям:

- постановка задачи;
- качество презентации (доклада, выступления);
- ответы на вопросы.

1. По окончании выступления (после ответов на все интересующие вопросы) всем остальным участникам дается время (2-3 минуты) на выставление оценок в оценочный лист. Оценки выставляются по 10-балльной шкале. Они должны выставляться максимально объективно.
2. Преподаватель лично, либо поручив это созданной из числа студентов счетной комиссии, подводит итог.

Образец оценочного листа:

ФИО участников	Постановка задачи	Качество доклада	Качество наглядного материала (презентации, проч.)	Ответы на вопросы	ИТОГО

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов

- 20 баллов выставляется, если магистрант принял активное участие в работе и он лично либо его группа получила количество баллов, не меньшее 35
- 15 баллов выставляется, если магистрант принял активное участие в работе и он лично либо его группа получила количество баллов , не меньшее 30
- 10 баллов выставляется, если магистрант принял участие в работе и он лично либо его группа получила количество баллов , не меньшее 20
- 0 баллов выставляется, если магистрант не принимал активного участия в работе и он лично либо его группа получила количество баллов менее 20

Разделы 3.4

5. Задание по анализу собственного капитала банковской системы России (банковского сектора региона, отдельного банка)
6. Задание по разработке проекта выпуска банком облигаций
7. Задание по разработке проекта выпуска банком векселей
8. Задание по анализу депозитной базы банковской системы России (банковского сектора региона, отдельного банка)

9. Задание по анализу активов банковской системы России (банковского сектора региона, отдельного банка)

10. Задание по анализу кредитного портфеля банковской системы России (банковского сектора региона, отдельного банка)

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов

- 20 баллов выставляется, если магистрант принял активное участие в работе и он лично либо его группа получила количество баллов, не меньшее 35

- 15 баллов выставляется, если магистрант принял активное участие в работе и он лично либо его группа получила количество баллов, не меньшее 30

- 10 баллов выставляется, если магистрант принял участие в работе и он лично либо его группа получила количество баллов, не меньшее 20

- 0 баллов выставляется, если магистрант не принимал активного участия в работе и он лично либо его группа получила количество баллов менее 20

Ситуационные задания

по дисциплине Финансовое управление в коммерческом банке

Разделы 1, 2

Ситуационное задание 1

В таблице 1 приведены отчетные данные банка о прибылях и убытках за 2 года.

Требуется:

1. классифицировать доходы и расходы банка и определить их структуру;
2. проанализировать динамику отдельных видов доходов и расходов;
3. дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре доходов и расходов банка, спрогнозировать дальнейшее развитие банка

Таблица 1

Данные о доходах и расходах банка

(тыс.руб)

	Предыдущий год	Отчетный год
Доходы, всего	1757410	2305860
Процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	146930	165320
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам	55080	57960
Доходы, полученные по вложениям в ценные бумаги	61130	75300
Доходы, полученные от операций с иностранной	1094300	1489000
Комиссионные вознаграждения	50090	47280

Восстановление сумм резервов на возможные потери по ссудам	225720	388800
Другие доходы	124160	82200
В т.ч. штрафы, пени, неустойки	2840	7140
Расходы, всего	1715560	2255980
Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц (кроме расходов по ценным	63190	65700
Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц	34590	55780
Расходы по операциям с ценными бумагами	60980	41400
Расходы по операциям с иностранной валютой	1070050	1484640
Комиссионные сборы	6460	5180
Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам	271290	425920
Организационные и управленческие расходы	67020	65220
В т.ч. расходы на содержание персонала	32010	32240
расходы по содержанию зданий,	4840	5510
Другие расходы	141980	112140
В т.ч. штрафы, пени, неустойки	140	80

Ситуационное задание 2.

Используя данные , приведенные в таблице 1 кейс-стади 1, следует рассчитать и проанализировать показатели:

1. процентной банковской маржи (суммы и уровня);
2. прибыли до налогообложения и чистой прибыли;
- 3 рентабельности активов, капитала.

4. По результатам анализа сформулируйте выводы и разработайте рекомендации по повышению эффективности деятельности банка.

Таблица 1.

Анализ показателей доходности и рентабельности

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменения +; -
Процентные доходы, тыс.руб.			
Процентные расходы, тыс..руб			
Чистые процентные доходы, тыс.руб.			
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, тыс.руб.			
Чистые процентные доходы после начисления РВПС, тыс. руб.			
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, тыс.руб			
Чистые доходы от операций с иностранной валютой , тыс.руб			
Чистые доходы по комиссионным операциям, тыс.руб.			
Другие доходы, тыс.руб			

Организационные и управленческие расходы, тыс.руб.			
Другие расходы, млн. руб			
Прибыль до налогообложения, млн.руб.			
Налоги и другие обязательные платежи, тыс.руб	11500	13900	
Чистая прибыль, тыс.руб			
Средняя сумма активов, тыс.руб	1689000	1712000	
В.т.ч. активов, приносящих доход	1084000	1114000	
Капитал, тыс.руб.	358000	380000	
Процентная маржа, тыс.руб			
Коэффициент чистой процентной маржи, %			
Коэффициент рентабельности, ROE,			
Коэффициент рентабельности ROA, %			
Уд. вес в прибыли в доходах, %			

Ситуационное задание 3.

В таблице 1 приведены данные о распределении активов и пассивов банка по срокам.

Высоколиквидный актив (денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах) отнесен к группе активов сроком на 2-5 дней. Этот срок определен, исходя из средней оборачиваемости этих средств за предыдущие полгода.

Средства на расчетных и текущих счетах клиентов, на счетах «лоро» распределены по группам в соответствии со сроками оборачиваемости депозитов до востребования у различных групп клиентов банка.

Собственный капитал отнесен к самой долгосрочной группе пассивов.

При группировке остальных пассивов за основу принят срок, оставшийся до погашения требования или обязательства.

Требуется:

1. Рассчитать избыток (дефицит) ликвидности по группам активов и пассивов.
2. Определить по какой группе активов-пассивов имеется риск несбалансированной ликвидности.
3. Объяснить, какие меры может принять банк для предупреждения риска потери ликвидности.

Группировка активов и пассивов по срокам востребования и погашения

(млн.руб)

	Всего	Суммы по срокам							
		до востр-я и на 1 день	от 2 до 5 дн.	от 5 до 10 дн.	от 10 до 30 дн.	от 30 до 90 дн.	от 90 до 180 дн.	от 180 до 360 дн.	более 1 года
Активы									
Денежные средства в кассе и на корсчетах	4080		4080						
Межбанковские кредиты (выданные)	4300	2540	320	100	1340				

Депозиты в Банке России и др. банках	970	120		310				540	
Ссуды клиентам	3240	480				160	1900	420	280
Вложения в ценные бумаги	2992		110	780	2	840	650	610	
Прочие активы	140		50	30	40	20			
Пассивы									
Средства на расчетных и текущих счетах клиентов	1600	220	520	270	260	40	290		
Депозиты клиентов	5542	3912	140	40	690	310		90	360
Средства на корсчетах «лоро»	1370		650	720					
Выпущенные долговые обязательства	610						20	380	210
Межбанковские кредиты (полученные)	1620	40	320		300		960		
Прочие пассивы	480	120	130		50	60	120		
Собственный капитал	4500								4500
Излишек + (дефицит -) ликвидности									

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов

20 баллов выставляется обучающемуся, если, ситуации решены верно и полностью, в соответствии с нормативно-правовой базой деятельности банка в РФ; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

16 баллов выставляется обучающемуся, если ситуации решены полностью, но обоснования шагов решения недостаточны, допущена одна ошибка или два-три недочета в решениях; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

12 баллов выставляется обучающемуся, если допущены более одной ошибки или более трех недочетов в расчетах, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

0 баллов выставляется обучающемуся, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными умениями по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

Разделы 3,4

Ситуационное задание 4

По данным нижеприведенной таблицы определить величину капитала (базового, добавочного, основного, дополнительного, совокупного) акционерного банка.

Таблица 1

(тыс.руб)

Уставный капитал всего	600000
в т.ч.	
сформированный обыкновенными акциями	570000
сформированный привилегированными акциями*	10000
сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	30000
Эмиссионный доход от обыкновенных акций	10800
Эмиссионный доход от привилегированных акций	150
Резервный фонд в т. ч. подтверждено аудиторским заключением)	52000 50000
Фонды специального назначения, сформированные за счет прибыли прошлых лет (подтверждено аудиторским заключением)	18000
Убыток прошлого года	1800
Неиспользованная прибыль текущего года	4800
Нематериальные активы (по остаточной стоимости)	200
Акции банка, выкупленные у акционеров	300
Вложения в обыкновенные акции микрофинансовой организации (5% от УК МФО)	1000
Субординированный кредит, получен в мае 2018 года **	26000
Субординированный кредит, полученный в 2012 году	10000
Отчисления в фонды за счет прибыли текущего года	2600
Резервы на возможные потери по ссудам	9400
Сумма недосозданных резервов под возможные потери по ссудам, выявленные в текущем году	800
Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим акционерам и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России, за вычетом расчетного резерва	50

Ситуационное задание 5.

В таблице приведены данные по двум коммерческим банкам

Таблица
тыс.руб

Показатели	Банк А	Банк Б
1. Активы (за минусом резервов на возможные потери), в т.ч.	4508800	4807400
1 группа, из них	477930	807640
средства в кассе	65800	64000
2 группа	401300	586500
3 группа	112700	144220
4 группа	3444730	3149040
5 группа	72140	120000
2. Средний уровень рисковости активов, %		
3. Активы за минусом резервов, взвешенные по риску		
4. Требования к инсайдерам, взвешенные по уровню риска	52300	-
5. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	13200	8900
6. Кредитный риск по срочным сделкам (КРС) за минусом резерва по срочным сделкам	7400	5600
7. Рыночный риск (РР)	3500	2100
8. Учитываемый размер ОР	200	150

Требуется:

а) Рассчитать, каким капиталом должны обладать банки, чтобы выполнить установленный норматив достаточности капитала при данных объемах, структуре активов и уровнях рисков балансовых и забалансовых операций.

б) Объяснить, чем обусловлены различия в величине минимально достаточного капитала для выполнения норматива достаточности капитала между банками "А" и "Б»

Ситуационное задание 6

Выберите подходящий вид кредитования:

1. Кондитерский концерн «Аленушка» испытывает потребность в кредитных ресурсах для поддержания равномерности и своевременного осуществления ежедневных текущих платежей. Особенностью деятельности предприятия является наличие большого количества поставщиков и оптовых покупателей. Основной объем оборота по расчетному счету составляют выручка и оплата счетов поставщиков, количество платежей ежедневно доходит до 300-400.

2. Издательство «Белый дракон» испытывает потребность в кредитных ресурсах для производства печатной продукции – серия «Фэнтези». Необходимо оплатить печать и переплет книг компанией «Фортуна» (г.Любляна, Словения), закупку бумаги у компании «БК» (г.С-Пб), оплату за хранение партии книг на таможенном складе и выплату авторских гонораров.

3. ОАО «Типография» испытывает потребность в кредитных ресурсах для приобретения японского печатного оборудования KOMORI, находящегося на выставке в Москве

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов

20 баллов выставляется обучающемуся, если, ситуация решена верно и полностью, в соответствии с нормативно-правовой базой деятельности банка в РФ; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

16 баллов выставляется обучающемуся, если ситуация решена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны, допущена одна ошибка или два-три недочета в решениях; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

12 баллов выставляется обучающемуся, если допущены более одной ошибки или более трех недочетов в расчетах, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

0 баллов выставляется обучающемуся, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными умениями по данной теме; правильно выполнено менее половины работы

Задания

по дисциплине Финансовое управление в коммерческом банке

Разделы 1, 2

Задание – тренинг 1

Из приведенного в приложении к таблице перечня выберите позиции, характерные для применения различных методов ценообразования.

Методы ценообразования	Характеристика методов	
	Преимущества	Недостатки
Затратный метод		
Конъюнктурный метод (ориентация на цены конкурентов)		
Процентный метод		

Приложение к таблице:

- позволяет улучшить структуру клиентской базы за счет увеличения числа постоянных и крупных клиентов, привлеченных гибкой системой скидок;
- избавляет клиентов от необходимости оплачивать услуги с негарантированной эффективностью результатов;
- обеспечивает ценовой политике высокую степень гибкости;
- содействует улучшению рыночных позиций банка за счет повышения ценовой привлекательности услуг для клиентов;
- методическая простота варианта за счет отсутствия необходимости в постоянном мониторинге текущей ситуации на рынке;
- вероятность ухудшения структуры клиентской базы как результата оттока клиентов, претендующих на «специальные», т.е. льготные цены;

- вероятность повышенных рисков из-за неверно установленных цен, не соответствующих имеющемуся спросу;
- возможность нейтрализации ограниченности платежеспособного спроса;
- постоянная угроза сокращения объема операций из-за несоответствия ценовых характеристик услуг текущей конъюнктуре рынка;
- невозможность распространить данный метод ценообразования на основную номенклатуру банковских услуг;
- невозможность учесть различную степень привлекательности для банка того или иного клиента;
- вызывает противоречие между перспективными коммерческими и текущими финансовыми интересами банка.

Задание – тренинг 2

Заполните соответствующие графы приведенной ниже таблицы, определив факторы макро- и микросреды, влияющие на ликвидность банка

Факторы среды функционирования банка	Группы факторов	
	Факторы макросреды	Факторы микросреды
Законодательные акты РФ		
Структура активов банка в текущем и перспективном периоде		
Выбранная банком стратегия поддержания ликвидности		
Структура пассивов банка в текущем и перспективном периоде		
Установленные Банком России нормативы ликвидности		
Стабильность в целом банковской системы страны		
Состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг		
Величина собственного капитала банка		
Эффективность системы риск-менеджмента банка		
Величина и структура резервов		

Задание – тренинг 3

Из приведенного в приложении к таблице перечня выберите позиции, характерные для различных вариантов ориентации стратегии банка, разнесите их по соответствующим графам таблицы.

Варианты стратегии	Характеристика варианта	
	Преимущества	Недостатки
Вариант 1. Ориентация на повышенную доходность банка		
Вариант 2. Ориентация на повышенную надежность и постоянную ликвидность банка		

Приложение к заданию:

- повышение привлекательности банка для вкладчиков и кредиторов;
- снижение вероятности применения санкций со стороны Банка России;
- повышение вероятности финансовых рисков и соответствующих потерь;
- худшие условия для привлечения новых акционеров;
- лучшие возможности для увеличения собственного капитала банка за счет привлечения новых акционеров (участников);
- возможность повышения доходов банка выше среднеотраслевого уровня;
- замедление темпов увеличения собственного капитала;
- возможность повышения рейтинга банка как эффективно функционирующего субъекта;
- худшие возможности для форсированного развития на рынке;
- более низкие требования к уровню организационно-управленческой культуры банка;
- требует высокого уровня организационно-управленческой культуры банка.

Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов.

- 10 баллов –выставляется обучающемуся, если все задания решены верно, выводы обоснованы;
- 8 баллов - выставляется обучающемуся, если есть несущественные ошибки, но в целом задания решены верно, вывод в достаточной степени обоснован;
- 6 баллов – выставляется обучающемуся, если задания решены с ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод недостаточно полон
- 0 баллов – выставляется обучающемуся, если задания не решены

Разделы 3,4

Задание-тренинг 4 (на выбор)

1. По данным отчетности конкретного банка за 2 года классифицировать ресурсы банка и определить их структуру, проанализировать динамику отдельных видов ресурсов , дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре
2. По данным отчетности конкретного банка за 2 года классифицировать депозитную базу банка и определить ее структуру, проанализировать динамику отдельных видов депозитов, дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре депозитов
3. Используя данные отчетности конкретного банка за 2 года , рассчитать и проанализировать показатели, характеризующие качество депозитной базы банка. Сделать выводы
4. Используя данные отчетности конкретного банка за 2 года , рассчитать и проанализировать показатели неснижаемого остатка депозитов до востребования крупнейших клиентов. .Сделать выводы.
5. Используя данные отчетности конкретного банка за 2 года , рассчитать и проанализировать показатели стабильности депозитной базы банка и ее основных составляющих.
6. . По данным отчетности банка распределить активы по группам с учетом их ликвидности и определить удельный вес каждой группы в общем объеме активов. Распределить активы по группам с учетом их рисковости и определить удельный вес каждой группы в общем объеме активов.Определить суммы доходных и не доходных активов и их доли в совокупных активах.Рассчитать показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка:- доходности и рентабельности;-ликвидности:-рисковости. Сделать выводы, охарактеризовать стратегию банка в области управления активами. и наметить меры по оптимизации структуры активов банка

Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов.

- 10 баллов –выставляется обучающемуся, если все задания решены верно, выводы обоснованы;

- 8 баллов - выставляется обучающемуся, если есть несущественные ошибки, но в целом задания решены верно, вывод в достаточной степени обоснован;
- 6 баллов – выставляется обучающемуся, если задания решены с ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод недостаточно полон
- 0 баллов – выставляется обучающемуся, если задания не решены

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения образовательной программы.

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета, экзамена.

Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации, в письменной форме. Задание содержит два вопроса. Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. В экзаменационном задании – 1 вопрос и 1 задание. Время, отводимое на подготовку письменного ответа : 40 минут. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке. .

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

«Финансовое управление в коммерческом банке»

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы теории финансового управления в банке, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки аналитической работы, принятия управленческих решений.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

При подготовке к групповым дискуссиям и выполнении групповых аналитических заданий группы студентов из 2-3 человек формируются заранее.

Для проведения групповых дискуссий выбирается инициатор дискуссии. Он готовит сообщение на 3-5 минут по обсуждаемому вопросу. Далее слово предоставляется всем участникам (по желанию). Магистранты задают друг другу уточняющие вопросы. Модератором дискуссии выступает преподаватель, он фиксирует выделенные проблемы и пути их решения. На заключительном этапе подводятся итоги и выполняется самооценка и оценка участия в дискуссии.

Для выполнения аналитических заданий используются данные Росстата, официального сайта ЦБ РФ, АСВ, сайтов кредитных организаций.

Для выполнения задания студент должен:

- изучить теоретический вопрос;
- собрать статистическую информацию и структурировать ее;
- произвести необходимые расчеты и проанализировать собранный материал;
- сделать выводы и представить их в форме доклада или доклада-презентации;
- аргументировать собственную точку зрения по проблеме.

Доклад делается в произвольной форме (приветствуются любые методы изложения материала). Обязательные условия: участие в докладе всех членов группы (приблизительно в равной мере); наличие иллюстративного материала (в любой форме – презентация, раздаточный материал, по смыслу подкрепляющие изложение и делающие его более наглядным и интересным).

По окончании доклада студенты и преподаватель в обязательном порядке задают вопросы. При этом действуют следующие правила:

Качество и количество задаваемых вопросов (при минимальном качестве) оцениваются преподавателем дополнительно. Учет вопросов производится пофамильно и учитывается в дальнейшем при выставлении итоговой оценки

Количество вопросов не ограничено; вопросы должны задаваться в корректной форме и в рамках прослушанного доклада и иллюстрирующего его материала.

3.Каждый студент и преподаватель получают оценочный лист . Оценка работы производится по критериям:

- постановка задачи;
- качество презентации (доклада, выступления);
- ответы на вопросы.

4.По окончании выступления (после ответов на все интересующие вопросы) всем остальным участникам дается время (2-3 минуты) на выставление оценок в оценочный лист. Оценки выставляются по 10-балльной шкале. Они должны выставляться максимально объективно.Преподаватель лично, либо поручив это созданной из числа студентов счетной комиссии, подводит итог.

