

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНİZАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ РЫНКА»

СОГЛАСОВАНО

Начальник методического  
отдела

  
подпись Сталькина У.М.  
ФИО  
«30» августа 2017г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

  
подпись Перов С.Н.  
ФИО  
«30» августа 2017г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ БАНКА

название дисциплины

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки Финансы и кредит

Квалификация бакалавр

Год начала подготовки по  
программе 2017

Форма(ы) обучения очная, заочная

Кафедра менеджмента

Руководитель  
образовательной программы

  
подпись

Павлович В.Е.  
ФИО

«28» августа 2017г.

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры менеджмента  
/протокол заседания № 1 от 28.08.2017/

Заведующий кафедрой

  
подпись

Балановская А.В.  
ФИО

Самара  
2017

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП ВО

Планируемые результаты обучения по дисциплине	Планируемые результаты освоения ОПОП ВО
<b><i>Способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5)</i></b>	
Знает:	Сущность, функции и основные принципы организации финансового менеджмента в банках, его информационное обеспечение.
Умеет:	На основе финансовой, бухгалтерской и иной отчетности банков строить функционально ориентированные схемы финансового управления
Владеет:	Навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности коммерческих банков и на основе полученной информации выработки управленческих решений

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Индекс дисциплины по учебному плану	Курс, семестр изучения дисциплины (очная/заочная форма обучения)
Б1.Б	
Б1.В.ОД	
<b>Б1.В.ДВ.7.2</b>	<b>4 курс, 7 семестр / 5 курс, 9 семестр</b>

## 3. ОБЪЕМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**Объем дисциплины,  
в т.ч. контактной (по видам учебных занятий) и самостоятельной работы студентов**

Виды учебной работы	Объем, часов/ЗЕТ		Распределение по семестрам*				
	очная форма обучения	заочная форма обучения	(очная/заочная форма обучения)				
Контактная работа, в т.ч.:	72	20					
Лекции (Л)	36	8					
Практические занятия (ПЗ)	36	12					
Лабораторные работы (ЛР)	-	-					
Самостоятельная работа (СР)	72	151					
Контроль - экзамен	36	9					
Итого объем дисциплины	180/5	180/5					

\*Указывается, если обучение по дисциплине ведется в течение нескольких семестров

## Объем дисциплины по тематическим разделам и видам учебных занятий

Наименование тематического раздела дисциплины	Количество часов (очная/заочная форма обучения)			
	Л	ПЗ	ЛР	СР
Введение в финансовый менеджмент коммерческого банка	4/1	4/1	-	8/16
Анализ в системе финансового менеджмента коммерческого банка	8/2	8/2	-	16/36

Наименование тематического раздела дисциплины	Количество часов (очная/заочная форма обучения)			
Управление пассивами коммерческого банка	4/1	4/1	-	8/16
Управление активами и финансовыми рисками коммерческого банка	8/1	8/2	-	16/32
Управление ликвидностью и финансовой устойчивостью банка	8/2	8/4	-	16/32
Специальные вопросы финансового менеджмента в коммерческом банке	4/1	4/2	-	8/19
<b>Итого</b>	<b>36/8</b>	<b>36/12</b>		<b>72/151</b>

### **Содержание тематических разделов дисциплины**

Наименование раздела	Содержание раздела
Введение в финансовый менеджмент коммерческого банка	Объект и предмет дисциплины. Роль и место дисциплины в образовательной траектории обучающихся по ОПОП ВО. Финансы и их функции в деятельности коммерческого банка. Финансовая деятельность и финансовые отношения коммерческого банка. Финансовые рынки и финансовые институты. Базовые концепции финансового менеджмента. Финансовые инструменты. Функции и принципы финансового менеджмента. Цели, задачи и функции финансового менеджмента в банке. Правовая и информационная основы управления финансами банка. Организация процесса управления финансами банка. Цели, задачи и функции финансово-аналитической службы (ФАС). Направления и виды деятельности ФАС. Комитет по управлению активами и пассивами банка.
Анализ в системе финансового менеджмента коммерческого банка	Основные аналитические приемы, используемые в финансовом менеджменте. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в системе информационного обеспечения принятия управленческих решений. Содержание бухгалтерской отчетности. Основные принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка. Методы и инструменты анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка. Система показателей оценки финансового состояния коммерческого банка.
Управление пассивами коммерческого банка	Цель и задачи управления пассивами. Организационная структура и функции подразделений, обеспечивающих процесс управления пассивами банка. Собственный капитал банка: содержание процесса управления: управление составом и структурой собственного капитала. Внутренние и внешние источники прироста собственного капитала. Достаточность капитала, его оценка с учетом российских и международных стандартов. Способы обеспечения достаточности собственного капитала. Особенности управления привлеченными и заемными средствами банка: цель, задачи. Факторы, влияющие на состав, структуру и качество привлеченных средств. Способы управления привлеченными средствами. Управление денежными средствами клиентов банка. Получение займов на межбанковском рынке. Депозитная политика банка. Показатели качества пассивов банка.
Управление активами и финансовыми рисками коммерческого банка	Состав, объем и качество активов банка. Цель, задачи и принципы управления активами. Организационная структура и функции подразделений, обеспечивающих процесс управления активами и рисками банка. Способы и методы управления активами. Метод единого фонда средств.

Наименование раздела	Содержание раздела
	Конверсионный метод. Портфельный метод. Управление кредитным портфелем банка. Управление портфелем ценных бумаг банка. Необходимость и порядок создания банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Финансовые риски банка: виды, способы снижения. Экономические показатели качества пассивов и активов банка.
Управление ликвидностью и финансовой устойчивостью банка	Цель и задачи управления ликвидностью. Факторы, влияющие на ликвидность банка. Источники обеспечения ликвидности банка. Методы и способы управления ликвидностью. Нормативы ликвидности. Управление ликвидностью на основе экономических нормативов. Управление ликвидностью на основе денежных потоков. Понятие финансовой устойчивости банка. Факторы, влияющие на финансовое состояние банка. Методы и способы оценки финансовой устойчивости банка. Характеристика классификационных групп банков как основа оценки их экономического положения.
Специальные вопросы финансового менеджмента в коммерческом банке	Система планирования в банке. Финансовый план и бюджет банка. Основные финансовые показатели, используемые при составлении финансового плана. Виды бюджетов, этапы бюджетного процесса и контроля исполнения бюджетов банка. Служба внутреннего контроля в банке: задачи, функции, место в системе финансового менеджмента банка. Финансовый менеджмент клиента коммерческого банка. Антикризисное финансовое управление в банке. Реструктуризация коммерческого банка.

#### 4. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

При проведении учебных занятий по дисциплине Университет обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых Университетом, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей Самарской области).

##### Образовательные технологии

Наименование технологии	Содержание технологии	Адаптированные методы реализации
Проблемное обучение	Активное взаимодействие обучающихся с проблемно-представленным содержанием обучения, имеющее целью развитие познавательной способности и активности, творческой самостоятельности обучающихся.	Поисковые методы обучения, постановка познавательных задач с учетом индивидуального социального опыта и особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.
Концентрированное обучение	Погружение обучающихся в определенную предметную область, возможности которого заложены в учебном плане образовательной программы посредством одновременного изучения дисциплин, имеющих выра-	Методы погружения, учитывающие динамику и уровень работоспособности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.

Наименование технологии	Содержание технологии	Адаптированные методы реализации
	женные междисциплинарные связи. Имеет целью повышение качества освоения определенной предметной области без увеличения трудоемкости соответствующих дисциплин.	
Развивающее обучение	Обучение, ориентированное на развитие физических, познавательных и нравственных способностей обучающихся путём использования их потенциальных возможностей с учетом закономерностей данного развития. Имеет целью формирование высокой самомотивации к обучению, готовности к непрерывному обучению в течение всей жизни.	Методы вовлечения обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов в различные виды деятельности на основе их индивидуальных возможностей и способностей и с учетом зоны ближайшего развития.
Активное, интерактивное обучение	Всемерная всесторонняя активизация учебно-познавательной деятельности обучающихся посредством различных форм взаимодействия с преподавателем и друг с другом. Имеет целью формирование и развитие навыков командной работы, межличностной коммуникации, лидерских качеств, уверенности в своей успешности.	Методы социально-активного обучения с учетом индивидуального социального опыта и особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.
Рефлексивное обучение	Развитие субъективного опыта и критического мышления обучающихся, осознание обучающимися «продуктов» и процессов учебной деятельности, повышение качества обучения на основе информации обратной связи, полученной от обучающихся. Имеет целью формирование способности к самопознанию, адекватному самовосприятию и готовности к саморазвитию.	Традиционные рефлексивные методы с обязательной обратной связью, преимущественно ориентированные на развитие адекватного восприятия собственных особенностей обучающимися с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами.

## 5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО И ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Учебная литература, в том числе:**

**Основная:**

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко и др. ; под ред. Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 559 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02239-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116707>
2. Банковское дело : учебник / под ред. Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01454-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>

3. Банковское дело: Управление и технологии : учебник / под ред. А.М. Тавасиев. - 3-е изд. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 663 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02229-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114731>

4. Турманидзе, Т.У. Финансовый менеджмент : учебник / Т.У. Турманидзе, Н.Д. Эриашвили. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 247 с. : схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02696-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=447718>

5. Финансовый менеджмент : учебник / Г.Б. Поляк, И.Л. Акодис, Т.А. Краева и др. ; под ред. Г.Б. Поляк. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 572 с. - ISBN 978-5-238-00645-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118172>

#### **Дополнительная:**

1. Зеленкова, Н.М. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н.М. Зеленкова, Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили ; под ред. Е.Ф. Жуков. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 783 с. : табл., граф., ил., схемы - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01529-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114805>

2. Лытнев, О.Н. Основы финансового менеджмента : учебное пособие / О.Н. Лытнев. - М. : Директ-Медиа, 2014. - 324 с. - ISBN 978-5-4458-5328-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=229239>

3. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ : учебник / Т.У. Турманидзе. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2013. - 289 с. - ISBN 978-5-238-02358-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118963>

#### **Лицензионное программное обеспечение:**

Microsoft Office 2007. Договор 347 от 30.08.2007, договор 989 от 21.11.2008 с Программные технологии;

Microsoft Windows 7 Professional x64 RUS. В рамках подписки Microsoft Imagine (было Dreamspark): договор 48770/CAM3615 от 08.10.2014, акт Tr061184 от 31.10.2014; договор Tr000055182 от 16.11.2015, акт Tr061918 от 08.12.2015; договор Tr000114451 от 01.11.2016 с Софтлайн.

СДО Moodle. Среда дистанционного обучения с открытым исходным кодом (распространяется свободно).

#### **Прфессиональные базы данных:**

Информационный портал Банки.ру <http://www.banki.ru/>

Центральный банк Российской Федерации <http://www.cbr.ru/>

#### **Информационные справочные системы:**

Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

Справочно-правовая система «Гарант»

## **6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Специальные помещения укомплектованы учебной мебелью, в том числе мебелью для преподавателя дисциплины, учебной доской, и техническими средствами обучения, служащими

для представления учебной информации большой аудитории (мультимедийный проектор, экран, компьютер, звуковые колонки, интерактивная доска).

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

Электронно-библиотечные системы (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивает одновременный доступ не менее 25 процентов обучающихся.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечиваются электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

## **7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Методические указания для преподавателя**

Изучение дисциплины проводится в форме лекций, практических занятий, организации самостоятельной работы студентов, консультаций. Главное назначение лекции - обеспечить теоретическую основу обучения, развить интерес к учебной деятельности и конкретной учебной дисциплине, сформировать у студентов ориентиры для самостоятельной работы над курсом.

Основной целью практических (в т.ч. лабораторные) занятий является обсуждение наиболее сложных теоретических вопросов курса, их методологическая и методическая проработка. Они проводятся в форме опроса, диспута, тестирования, обсуждения докладов, выполнения заданий и пр.

Самостоятельная работа с научной и учебной литературой, изданной на бумажных носителях, дополняется работой с тестирующими системами, с профессиональными базами данных.

#### **Методы проведения аудиторных занятий:**

- лекции, реализуемые через изложение учебного материала под запись с сопровождением наглядных пособий;

- практические занятия, во время которых студенты выступают с докладами по заранее предложенным темам и дискуссионно обсуждают их между собой и преподавателем; решаются практические задачи (в которых разбираются и анализируются конкретные ситуации) с выработкой умения формулировать выводы, выявлять тенденции и причины изменения социальных явлений; проводятся устные и письменные опросы (в виде тестовых заданий) и контрольные работы (по вопросам лекций и практических занятий), проводятся деловые игры.

Лекции – есть разновидность учебного занятия, направленная на рассмотрении теоретических вопросов излагаемой дисциплины в логически выдержанной форме. Основными целями лекции являются системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, ее методологических и социокультурных оснований, возможных вариантов решения, дача методических рекомендаций для дальнейшего изучения курса, в том числе литературы и источников. Лекционная подача материала, вместе с тем, не предполагает исключительную активность преподавателя. Лектор должен стимулировать студентов к участию в обсуждении вопросов лекционного занятия, к высказыванию собственной точки зрения по обсуждаемой проблеме.

Практические занятия направлены на развитие самостоятельности студентов в исследовании изучаемых вопросов и приобретение умений и навыков. Практические занятия традиционно проводятся в форме обсуждения проблемных вопросов в группе при активном участии студентов, они способствуют углубленному изучению наиболее фундаментальных и сложных проблем курса, служат важной формой анализа и синтеза исследуемого материала, а также подведения итогов самостоятельной работы студентов, стимулируя развитие профессио-

нальной компетентности, навыков и умений. На практических занятиях студенты учатся работать с научной литературой, четко и доходчиво излагать проблемы и предлагать варианты их решения, аргументировать свою позицию, оценивать и критиковать позиции других, свободно публично высказывать свои мысли и суждения, грамотно вести полемику и представлять результаты собственных исследований.

При проведении практических занятий преподаватель должен ориентировать студентов при подготовке использовать в первую очередь специальную научную литературу (монографии, статьи из научных журналов).

Результаты работы на практических занятиях учитываются преподавателем при выставлении итоговой оценки по данной дисциплине. На усмотрение преподавателя студенты, активно отвечающие на занятиях, и выполняющие рекомендации преподавателя при подготовке к ним, могут получить повышающий балл к своей оценке в рамках промежуточной аттестации.

### **Особенности реализации дисциплины в отношении лиц из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профessorско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Согласно требованиям, установленным Минобрнауки России к порядку реализации образовательной деятельности в отношении инвалидов и лиц с ОВЗ, необходимо иметь в виду, что:

1) инвалиды и лица с ОВЗ по зрению имеют право присутствовать на занятиях вместе с ассистентом, оказывающим обучающемуся необходимую помощь;

2) инвалиды и лица с ОВЗ по слуху имеют право на использование звукоусиливающей аппаратуры.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

- проведение аттестации для инвалидов в одной аудитории совместно с обучающимися, не являющимися инвалидами, если это не создает трудностей для инвалидов и иных обучающихся при промежуточной аттестации;

- присутствие в аудитории ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся инвалидам необходимую техническую помощь с учетом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с экзаменатором);

- пользование необходимыми обучающимся инвалидам техническими средствами при прохождении промежуточной аттестации с учетом их индивидуальных особенностей;

- обеспечение возможности беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях.

По письменному заявлению обучающегося инвалида продолжительность прохождения испытания промежуточной аттестации (зачета, экзамена, и др.) обучающимся инвалидом может быть увеличена по отношению к установленной продолжительности его сдачи:

- продолжительность сдачи испытания, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;

- продолжительность подготовки обучающегося к ответу, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;

В зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся с ОВЗ Университет обеспечивает выполнение следующих требований при проведении аттестации:

а) для слепых:

- задания и иные материалы для прохождения промежуточной аттестации оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются обучающимися на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых, либо надиктовываются ассистенту;

- при необходимости обучающимся предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;

б) для слабовидящих:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются увеличенным шрифтом;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- при необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся;

в) для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи:

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по их желанию испытания проводятся в письменной форме;

г) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются обучающимися на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по их желанию испытания проводятся в устной форме.

О необходимости обеспечения специальных условий для проведения аттестации обучающийся должен сообщить письменно не позднее, чем за 10 дней до начала аттестации. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у обучающегося индивидуальных особенностей (при отсутствии указанных документов в организации).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

### **Методические указания для обучающихся**

Для успешного освоения дисциплины студенты должны посещать лекционные занятия, готовиться и активно участвовать в практических занятиях, самостоятельно работать с рекомендованной литературой. Изучение дисциплины целесообразно начать со знакомства с программой курса, чтобы четко представить себе объем и основные проблемы курса. Прочитав соответствующий раздел программы, и установив круг тем, подлежащих изучению, можно перейти к работе с конспектами лекций и учебником. Конспект лекций должен содержать краткое изложение основных вопросов курса. В лекциях преподаватель, как правило, выделяет выводы, содержащиеся в новейших исследованиях, разногласия ученых, обосновывает наиболее убедительную точку зрения. Необходимо записывать методические советы преподавателя, названия рекомендуемых им изданий. Не нужно стремиться к дословной записи лекций. Для того чтобы выделить главное в лекции и правильно ее законспектировать, полезно заранее просмотреть уже пройденный лекционный материал, для более полного и эффективного восприятия новой информации в контексте уже имеющихся знаний, приготовить вопросы лектору. Прочитав свой конспект лекций, следует обратиться к материалу учебника.

Обращение к ранее изученному материалу не только помогает восстановить в памяти известные положения, выводы, но и приводит разрозненные знания в систему, углубляет и расширяет их. Каждый возврат к старому материалу позволяет найти в нем что-то новое, пере-

осмыслить его с иных позиций, определить для него наиболее подходящее место в уже имеющейся системе знаний. Неоднократное обращение к пройденному материалу является наиболее рациональной формой приобретения и закрепления знаний. Очень полезным в практике самостоятельной работы, является предварительное ознакомление с учебным материалом. Даже краткое, беглое знакомство с материалом очередной лекции дает многое. Студенты получают общее представление о ее содержании и структуре, о главных и второстепенных вопросах, о терминах и определениях. Все это облегчает работу на лекции и делает ее целеустремленной.

#### **Работа с литературой**

При изучении дисциплины студенты должны серьезно подойти к исследованию учебной и дополнительной литературы. Данное требование особенно важно для подготовки к практическим занятиям.

Особое внимание студентам следует обратить на соответствующие статьи из научных журналов. Данные периодические издания представлены в читальном зале Университета. Для поиска научной литературы по дисциплине студентам также следует использовать каталог Электронной научной библиотеки: eLIBRARY.RU, ЭБС «Университетская библиотека Online».

При подготовке к практическому занятию студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Качество учебной работы студентов определяется текущим контролем. Студент имеет право ознакомиться с ним.

#### **Методические рекомендации по самостоятельной работе студентов**

Цель самостоятельной работы - подготовка современного компетентного специалиста и формирование способностей и навыков к непрерывному самообразованию и профессиональному совершенствованию.

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- качественное освоение теоретического материала по изучаемой дисциплине, углубление и расширение теоретических знаний с целью их применения на уровне межпредметных связей;
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических навыков;
- формирование умений по поиску и использованию нормативной, правовой, справочной и специальной литературы, а также других источников информации;
- развитие познавательных способностей и активности, творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самообразованию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие научно-исследовательских навыков;
- формирование умения решать практические задачи (в профессиональной деятельности), используя приобретенные знания, способности и навыки.

Самостоятельная работа является неотъемлемой частью образовательного процесса.

Самостоятельная работа предполагает инициативу самого обучающегося в процессе сбора и усвоения информации, приобретения новых знаний, умений и навыков и ответственность его за планирование, реализацию и оценку результатов учебной деятельности. Процесс освоения знаний при самостоятельной работе не обособлен от других форм обучения.

Самостоятельная работа должна:

- быть выполнена индивидуально (или являться частью коллективной работы). В случае, когда СР подготовлена в порядке выполнения группового задания, в работе делается соответствующая оговорка;
- представлять собой законченную разработку (этап разработки), в которой анализируются актуальные проблемы по определенной теме и ее отдельных аспектов;
- отражать необходимую и достаточную компетентность автора;
- иметь учебную, научную и/или практическую направленность;
- быть оформлена структурно и в логической последовательности: титульный лист, оглавление, основная часть, заключение, выводы, список литературы, приложения,

- содержать краткие и четкие формулировки, убедительную аргументацию, доказательность и обоснованность выводов;
- соответствовать этическим нормам (правила цитирования и парофраз; ссылки на использованные библиографические источники; исключение plagiarismа, дублирования собственного текста и использования чужих работ).

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Планируемые результаты обучения по дисциплине / Планируемые результаты освоения ОПОП ВО		Показатели оценивания
<b><i>Способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5)</i></b>		
Знает:	Сущность, функции и основные принципы организации финансового менеджмента в банках, его информационное обеспечение.	Блок 1 контрольного задания выполнен корректно
Умеет:	На основе финансовой, бухгалтерской и иной отчетности банков строить функционально ориентированные схемы финансового управления	Блок 2 контрольного задания выполнен корректно
Владеет:	Навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности коммерческих банков и на основе полученной информации выработки управленческих решений	Блок 3 контрольного задания выполнен корректно

### Типовое контрольное задание

#### БЛОК 1 – ПРОВЕРКА ЗНАНИЙ

##### Выбрать ОДИН правильный ответ

1.1. Концепция финансового менеджмента, предполагающая организацию движения денежных средств и поддержания их в определенном качественном состоянии:

- концепция временной стоимости денег
- концепция денежного потока
- концепция стоимости капитала
- концепция альтернативных издержек

1.2. Концепция финансового менеджмента, означающая неравноценность денежных единиц, относящихся к разным периодам времени:

- концепция временной стоимости денег
- концепция денежного потока
- концепция стоимости капитала
- концепция альтернативных издержек

1.3. Устойчивость коммерческого банка, определяемая размерами собственного капитала:

- капитальная
- коммерческая
- функциональная
- организационно-структурная

1.4. Основной задачей финансового менеджмента является:

- максимизация капитала банка
- обеспечение финансовой устойчивости банка
- максимизация прибыли банка

1.5. Принцип финансового менеджмента, означающий его тесную взаимосвязь с другими отраслями менеджмента:

- a. комплексное принятие управленческих решений
- b. ориентированность на стратегические цели развития
- c. высокий динамизм управления
- d. интегрированность с общей системой управления

1.6. К собственным источникам формирования финансовых ресурсов банка не относятся:

- a. уставный капитал
- b. межбанковские кредиты
- c. резервный фонд
- d. добавочный капитал

1.7. К активам коммерческого банка относятся:

- a. доходы будущих периодов
- b. резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами
- c. денежные средства и счета в Банке России
- d. выпущенные долговые обязательства

1.8. К первой группе активов коммерческого банка по степени риска относят:

- a. драгоценные металлы в хранилищах банка
- b. вложения в ценные бумаги
- c. вложения в долговые обязательства
- d. кредитные требования к страховым компаниям

1.9. Статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов коммерческого банка – это ...

- a. капитал
- b. доходы
- c. активы
- d. пассивы

1.10. Источником основного капитала коммерческого банка является:

- a. прибыль прошлых лет
- b. уставный капитал
- c. эмиссионный доход от размещенных на рынке акций
- d. межбанковский кредит

## **БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ**

2.1. Установите соответствие между видами доходов банка и классификационными признаками, по которым они подразделяются.

1. по форме получения	a. одноэлементные и комплексные
2. по периодичности возникновения	b. процентные и непроцентные
3. по экономическому содержанию	c. операционные и неоперационные
4. по единству состава	d. стабильные и нестабильные

2.2. Установите соответствие между видами рисков ликвидности коммерческого банка и их содержанием. Поясните их значение при построении функционально ориентированных схем финансового управления

1. риск несбалансированной ликвидности	a. возможность неисполнения банком своих текущих обязательств, возникающих вследствие разбалансировки пассивов до востребования и высоколиквидных активов
2. риск потери платежеспособности	b. возможность недополучения дохода или уменьшения стоимости активов банка, возникающая в связи с неспособностью банка во время и с наименьшими затратами удовлетворить потребности в денежных средствах
3. риск избыточной ликвидности	c. возможность снижения доходности активов из-за избытка высоколиквидных активов, сосредоточенных в низкоходовых и не приносящих доход банку инструментах

2.3. Установите соответствие между свойствами банковских активов и их характеристиками

1. ликвидность	a. способность актива к возврату без потери своей номинальной суммы
2. рисковость	b. способность актива приносить доход
3. доходность	c. способность быстро превращаться в деньги без потери рыночной стоимости

2.4. Установите соответствие между группами активов коммерческих банков и входящими в них элементами

1. самоликвидные	a. активы, срок реализации которых исчисляется днями
2. высоколиквидные	b. денежные средства в наличной и безналичной форме
3. среднеликвидные	c. активы, срок реализации которых исчисляется месяцами
4. низколиквидные	d. активы, срок реализации которых исчисляется неделями

2.5. Установите соответствие между банковскими операциями их содержанием.

1. гарантитные	a. операции по вложению банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур для совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности
2. депозитарные	b. операции, при которых коммерческий банк берет на себя обязательство уплатить долг клиента третьему лицу при наступлении определённых условий
3. инвестиционные	c. операции, связанные с предоставлением банком в аренду внеоборотных активов на долгосрочный период с целью их производственного использования
4. лизинговые	d. операции, связанные с осуществлением банком сделок по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счёт.

### БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ

3.1. Провести экспресс-анализ деятельности коммерческого банка на основе обязательных нормативов на основании данных, представленных в таблице. Сформулировать выводы.  
Время выполнения задания – 15 минут.

**Значения обязательных нормативов коммерческого банка**

Норматив	Наименование	Допустимое значение	Базисный период	Отчетный период
H1.0	достаточности собственных средств (капитала)	Min 8	22,1	82,2
H2	мгновенной ликвидности	min 15	12,7	15,1
H3	текущей ликвидности	min50	85,0	74,4
H4	долгосрочной ликвидности	max 120	132,0	47,3
H6	максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	max 25	22,0	25,9
H7	максимального размера крупных кредитных рисков	max 800	894,0	799,0
H9.1.	максимального размера кредитов, банковских гарантiiй и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	max 50	62,0	48,0
H10.1	совокупной величины риска по инсайдерам банка	max 3	2,0	2,9
H12	использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.	max 25	22,0	27,0

3.2. На основании представленных данных провести анализ балансовых показателей коммерческого банка по составу, структуре и в динамике. Обосновать выводы и подготовить отчет по результатам проведенного анализа. Время выполнения задания – 30 минут.

**Балансовые показатели коммерческого банка, тыс. руб.**

Показатели	Базисный период	Отчетный период
Активы нетто	246 730 367	293 197 506
Кредиты физическим лицам	1 586 689	1 352 110
Кредиты предприятиям и организациям	137 476 716	162 625 457
Вклады физических лиц	32 403 886	25 258 065
Средства предприятий и организаций	135 359 072	212 973 309
Привлеченные МБК	2 244 867	2 337 255
Выпущенные облигации и векселя	3 080 869	774 648
Капитал (по форме 123)	32 622 062	38 430 522
ЛОРО-счета	2 279 195	4 676 889
Чистая прибыль	–20 744 934	3 089 964

**Методические рекомендации к процедуре оценивания**

Оценка результатов обучения по дисциплине, характеризующих сформированность компетенции проводится в процессе промежуточной аттестации студентов посредством контрольного задания. При этом процедура должна включать последовательность действий, описанную ниже.

1. Подготовительные действия включают:

Предоставление студентам контрольных заданий, а также, если это предусмотрено заданием, необходимых приложений (формы документов, справочники и т.п.);

Фиксацию времени получения задания студентом.

2. Контрольные действия включают:

Контроль соблюдения студентами дисциплинарных требований, установленных Положением о промежуточной аттестации обучающихся и контрольным заданием (при наличии);

Контроль соблюдения студентами регламента времени на выполнение задания.

3. Оценочные действия включают:

Восприятие результатов выполнения студентом контрольного задания, представленных в устной, письменной или иной форме, установленной заданием.

Оценка проводится по каждому блоку контрольного задания по 100-балльной шкале.

Подведение итогов оценки компетенции и результатов обучения по дисциплине с использованием формулы оценки результата промежуточной аттестации и шкалы интерпретации результата промежуточной аттестации.

Оценка результата промежуточной аттестации выполняется с использованием формулы:

$$P = \frac{\sum_{i=1}^n \Pi_i}{3},$$

где  $\Pi_i$  – оценка каждого блока контрольного задания, в баллах

### **Шкала интерпретации результата промежуточной аттестации (сформированности компетенций и результатов обучения по дисциплине)**

Результат промежуточной аттестации (P)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
От 0 до 36	Не сформирована.	Неудовлетворительно (не зачтено)	F (не зачтено)
«Безусловно неудовлетворительно»: контрольное задание выполнено менее, чем на 50%, преимущественная часть результатов выполнения задания содержит грубые ошибки, характер которых указывает на отсутствие у обучающегося знаний, умений и навыков по дисциплине, необходимых и достаточных для решения профессиональных задач, соответствующих этапу формирования компетенции.			
От 37 до 49	Уровень владения компетенцией недостаточен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Неудовлетворительно (не зачтено)	FX (не зачтено)
«Условно неудовлетворительно» контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, значительная часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на недостаточный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, необходимыми для решения профессиональных задач, соответствующих компетенции.			
От 50 до 59	Уровень владения компетенцией посредственен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Удовлетворительно (зачтено)	E (зачтено)
«Посредственно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, большая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
От 60 до 69	Уровень владения компетенцией удовлетворителен для ее формирования в результате обучения по	Удовлетворительно (зачтено)	D (зачтено)

Результат промежуточной аттестации (P)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
	дисциплине.		
«Удовлетворительно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 60%, меньшая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
От 70 до 89	Уровень владения компетенцией преимущественно высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Хорошо (зачтено)	C (зачтено)
«Хорошо»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 80%, результаты выполнения задания содержат несколько незначительных ошибок и технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые и ситуативные профессиональные задачи.			
От 90 до 94	Уровень владения компетенцией высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Отлично (зачтено)	B (зачтено)
«Отлично»: контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения задания содержат одну-две незначительные ошибки, несколько технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности.			
От 95 до 100	Уровень владения компетенцией превосходный для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Отлично (зачтено)	A (зачтено)
«Превосходно»: контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения задания не содержат ошибок и технических погрешностей, указывают как на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, позволяют сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности, способности разрабатывать новые решения.			