

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»  
Институт экономики, управления и сервиса  
Кафедра "Финансы и банковское дело"

УТВЕРЖДАЮ:  
Директор института



Е. Ю. Меркулова  
«20» января 2021 г.

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

по дисциплине Б1.В.ДВ.6.2 Анализ и планирование деятельности в коммерческом банке

Направление подготовки/специальность: 38.03.01 - Экономика

Профиль/направленность/специализация: Финансы и кредит

Уровень высшего образования: бакалавриат

Квалификация: Бакалавр

год набора: 2020

Тамбов, 2021

**Автор программы:**

Кандидат экономических наук, доцент Полунин Лев Вячеславович

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика (уровень бакалавриата) (приказ Министерства образования и науки РФ от «12» ноября 2015 г. № 1327).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры "Финансы и банковское дело" «14» января 2021 г. Протокол № 5

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института экономики, управления и сервиса, Протокол от «20» января 2021 г. № 5.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавра.....	5
3. Объем и содержание дисциплины.....	5
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	9
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	20
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	21
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	22

## 1. Цели и задачи дисциплины

### 1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

ПК-2 Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

### 1.2 Виды и задачи профессиональной деятельности по дисциплине:

- расчетно-экономическая
  - подготовка исходных данных для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
  - проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы
  - разработка экономических разделов планов предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств

### 1.3 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы следующие компетенции:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Знания и умения, необходимые для формирования трудового действия / компетенции
- G/02.6 Расчет цен ценных бумаг и фондовых индексов	ПК-2 Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Знает и понимает: систему внутренних рейтингов, используемых коммерческими банками, методики скоринговой и рейтинговой оценки заемщиков физических и юридических лиц
		Умеет (способен продемонстрировать): рассчитать необходимые показатели, анализировать кредитоспособность и платежеспособность клиента коммерческого банка и принять решение о возможности заключения кредитного договора
		Владеет: навыками расчета полной стоимости кредита, расчета графика платежей, аннуитетных и дифференцированных платежей по кредиту, размера обязательных резервов на возможные потери по ссудам. Навыками оценки кредитоспособности заемщика, оценки кредитных рисков, доходности кредитных продуктов и кредитного портфеля

### 1.4 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

ПК-2 Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения									
		Очная (семестр)					Заочная (семестр)				
		4	5	6	8	4	5	6	8	9	

1	Организация внутреннего контроля на предприятии				+				+	
2	Оценка стоимости бизнеса				+				+	
3	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности			+					+	
4	Преддипломная практика				+					+
5	Управление кредитным портфелем коммерческого банка			+				+		
6	Финансы организаций (предприятий)	+	+	+		+	+	+		

## 2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата:

Дисциплина «Анализ и планирование деятельности в коммерческом банке» относится к вариативной части учебного плана ОП по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика.

Дисциплина «Анализ и планирование деятельности в коммерческом банке» изучается в 6 семестре.

## 3. Объем и содержание дисциплины

3.1. Объем дисциплины: 3 з.е.

Очная: 3 з.е.

Заочная: 3 з.е.

Вид учебной работы	Очная (всего часов)	Заочная (всего часов)
<b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
Контактная работа	48	14
Лекции (Лекции)	16	6
Практические (Практ. раб.)	32	8
Самостоятельная работа (СР)	60	90
Зачет	-	4

## 3.2. Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.						Формы текущего контроля
		Лекции		Практ. раб.		СР		
		О	З	О	З	О	З	
6 семестр								
1	Сущность и содержание банковского менеджмента.	2	1	4	1	8	12	Собеседование, устный опрос

2	Структура и органы управления банком.	2	-	4	1	6	10	Собеседование, устный опрос
3	Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке.	2	1	4	1	8	12	Собеседование, устный опрос
4	Управление рисками в банковской деятельности. Основные виды банковских рисков. Система управления риском. Модели оценки банковских рисков.	2	-	4	1	8	12	Собеседование, устный опрос; Тестирование
5	Управление активами и пассивами (УАП).	2	1	4	1	8	12	Собеседование, устный опрос; Решение практических задач
6	Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка.	2	1	4	1	8	10	Собеседование, устный опрос
7	Оценка деятельности коммерческого банка.	2	1	4	1	6	12	Собеседование, устный опрос
8	Управление капиталом банка.	2	1	4	1	8	10	Собеседование, устный опрос; Тестирование

### Тема 1. Сущность и содержание банковского менеджмента. (ПК-2)

#### Лекция.

Понятие менеджмента в коммерческом банке. Принципы и функции внутрибанковского управления. Разработка и выбор основных целей и задач банковского менеджмента.

Методические основы организации банковского менеджмента. Подготовка и принятие решений в системе стратегического банковского менеджмента.

#### Практическое занятие.

1. Понятие менеджмента в коммерческом банке.
2. Принципы и функции внутрибанковского управления.
3. Разработка и выбор основных целей и задач банковского менеджмента.
4. Методические основы организации банковского менеджмента.
5. Подготовка и принятие решений в системе стратегического банковского менеджмента.

#### Задания для самостоятельной работы.

1. Рассмотреть основные тенденции развития современных банковских систем: дерегулирование финансовых рынков, усиление конкуренции, финансовые нововведения, секьюритизация, глобализация мировых финансовых рынков.
2. Обосновать необходимость организации системы эффективного менеджмента в коммерческом банке.
3. Рассмотреть организацию банковского менеджмента.

## **Тема 2. Структура и органы управления банком. (ПК-2)**

### **Лекция.**

Банк как акционерное предприятие. Порядок учреждения банка и органы его управления. Особенности организационных структур управления банком. Понятие и виды организационных структур. Филиальная сеть и децентрализация операций.

### **Практическое занятие.**

1. Банк как акционерное предприятие.
2. Порядок учреждения банка и органы его управления.
3. Особенности организационных структур управления банком.
4. Понятие и виды организационных структур.
5. Филиальная сеть и децентрализация операций.

### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Изучить принципы и функции внутрибанковского управления.
2. Определить процессы подготовки и принятия решений в системе стратегического банковского менеджмента.
3. Изучить порядок учреждения банка и органы его управления.
4. Рассмотреть особенности организационных структур управления банком.
5. Изучить принципы организации работы банка.

## **Тема 3. Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке. (ПК-2)**

### **Лекция.**

Характер стратегии банковской деятельности. Сущность процесса стратегического управления и планирования. Основные этапы процесса стратегического управления и планирования. Разработка стратегического плана. Организация финансового планирования в банке. Внутрибанковское трансфертное ценообразование.

### **Практическое занятие.**

1. Характер стратегии банковской деятельности.
2. Сущность процесса стратегического управления и планирования.
3. Основные этапы процесса стратегического управления и планирования.
4. Разработка стратегического плана.
5. Организация финансового планирования в банке.

### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Изучить сущность процесса стратегического управления и планирования.
2. Изучить основные этапы процесса стратегического управления и планирования.
3. Изучить аналитические методы стратегического планирования деятельности банка.
4. Изучить методы разработки и внедрения стратегического плана на уровне банка.

## **Тема 4. Управление рисками в банковской деятельности. Основные виды банковских рисков.**

### **Система управления риском. Модели оценки банковских рисков. (ПК-2)**

### **Лекция.**

Банковские риски как вид предпринимательских рисков. Сущность банковских рисков. Принципы классификации и основные виды рисков в банковской деятельности. Внешние и внутренние банковские риски. Методы управления и контроля банковских рисков. Служба внутреннего контроля в коммерческом банке. Концепция развития риск менеджмента в коммерческом банке. Модели оценки банковских рисков. Методика, основанная на концепции рисковой стоимости (VaR), модели оценки рисков, основанные на методике VaR (CreditMetrics, CreditRisk+).

#### **Практическое занятие.**

1. Банковские риски как вид предпринимательских рисков.
2. Сущность банковских рисков.
3. Принципы классификации и основные виды рисков в банковской деятельности.
4. Внешние и внутренние банковские риски.
5. Методы управления и контроля банковских рисков.
6. Служба внутреннего контроля в коммерческом банке.
7. Концепция развития риск менеджмента в коммерческом банке.
8. Модели оценки банковских рисков.
9. Методика, основанная на концепции рисковой стоимости (VaR), модели оценки рисков, основанные на методике VaR (CreditMetrics, CreditRisk+).

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Изучить принципы классификации и основные виды риска:
  - рыночный риск: сущность и порядок расчета размера рыночного риска коммерческими банками;
  - валютный риск как составная часть рыночных рисков. Виды валютных рисков.
  - процентный риск: сущность и методы управления;
  - риск ликвидности;
  - кредитный риск.

### **Тема 5. Управление активами и пассивами (УАП). (ПК-2)**

#### **Лекция.**

Основные понятия, роль и задача управления активами и пассивами. Бухгалтерская и экономическая модель УАП. Чистая процентная маржа и ее анализ. Методы управления гэпом (разрывом). Организационная структура УАП.

#### **Практическое занятие.**

1. Основные понятия, роль и задача управления активами и пассивами.
2. Бухгалтерская и экономическая модель УАП.
3. Чистая процентная маржа и ее анализ.
4. Методы управления гэпом (разрывом).
5. Организационная структура УАП.

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Рассмотреть особенности и методы управления активами любого действующего банка.
2. Изучить методы управления ликвидностью и доходностью: методы управления активами и пассивами

### **Тема 6. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка. (ПК-2)**

#### **Лекция.**

Понятие ликвидности и доходности коммерческого банка. Теория управления ликвидностью. Методы управления ликвидностью и доходностью: методы управления активами и пассивами. Оценка ликвидности баланса коммерческого банка. Коэффициенты ликвидности коммерческого банка.

#### **Практическое занятие.**

1. Понятие ликвидности и доходности коммерческого банка.
2. Теория управления ликвидностью.



3. Методы управления ликвидностью и доходностью: методы управления активами и пассивами.
4. Оценка ликвидности баланса коммерческого банка.

Коэффициенты ликвидности коммерческого банка.

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Изучить внутреннюю инструкцию Банка России «Об обязательных нормативах банков» с использованием информационно-поисковой системы "Консультант-плюс", глобальной сети "Интернет".
  2. Рассчитать коэффициенты ликвидности коммерческого банка.
- Провести анализ финансового состояния коммерческого банка.

### **Тема 7. Оценка деятельности коммерческого банка. (ПК-2)**

#### **Лекция.**

Пользователи результатов оценки финансового состояния коммерческого банка. Финансовая устойчивость коммерческого банка. Информационная база для анализа экономического состояния коммерческого банка. Методы анализа финансового состояния коммерческого банка. Модель капитального уравнения баланса. Уравнение динамического бухгалтерского баланса. Основное балансовое уравнение банка. Рейтинговые оценки коммерческих банков.

#### **Практическое занятие.**

1. Пользователи результатов оценки финансового состояния коммерческого банка.
2. Финансовая устойчивость коммерческого банка.
3. Информационная база для анализа экономического состояния коммерческого банка.
4. Методы анализа финансового состояния коммерческого банка.
5. Модель капитального уравнения баланса.
6. Уравнение динамического бухгалтерского баланса.
7. Основное балансовое уравнение банка.
8. Рейтинговые оценки коммерческих банков

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Рассмотреть бухгалтерскую и экономическую модель УАП
2. Изучить методы управления гэпом (разрывом).

### **Тема 8. Управление капиталом банка. (ПК-2)**

#### **Лекция.**

Структура банковского капитала. Основной и дополнительный капитал. Оценка и анализ достаточности капитала. Стратегии капиталообразования в коммерческом банке.

#### **Практическое занятие.**

1. Структура банковского капитала.
2. Основной и дополнительный капитал.
3. Оценка и анализ достаточности капитала.
4. Стратегии капиталообразования в коммерческом банке.

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Провести анализ структуры банковского капитала коммерческого банка: основной и дополнительный капитал.
2. Рассчитать коэффициент достаточности капитала для коммерческого банка

### **4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства**

#### **4.1. Распределение баллов:**

6 семестр

- посещаемость – 10 баллов
- текущий контроль – 70 баллов

- контрольные срезы – 2 среза по 10 баллов каждый
- премиальные баллы – 10 баллов

Распределение баллов по заданиям:

№ те мы	Название темы / вид учебной работы	Формы текущего контроля / срезы	Мах. кол-во баллов	Методика проведения занятия и оценки
1.	Сущность и содержание банковского менеджмента.	Собеседование, устный опрос	8	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность ответа по содержанию;</li> <li>– полнота и глубина ответа;</li> <li>– сознательность ответа;</li> <li>– логика изложения материала;</li> <li>– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>– использование дополнительного материала;</li> <li>– рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>8 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии.</p> <p>5 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии</p> <p>2 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>

2.	Структура и органы управления банком.	Собеседование, устный опрос	8	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность ответа по содержанию;</li> <li>– полнота и глубина ответа;</li> <li>– сознательность ответа;</li> <li>– логика изложения материала;</li> <li>– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>– использование дополнительного материала;</li> <li>– рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>8 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии.</p> <p>5 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии</p> <p>2 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	---------------------------------------	-----------------------------	---	---

3.	Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке.	Собеседование, устный опрос	8	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность ответа по содержанию;</li> <li>– полнота и глубина ответа;</li> <li>– сознательность ответа;</li> <li>– логика изложения материала;</li> <li>– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>– использование дополнительного материала;</li> <li>– рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>8 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии.</p> <p>5 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии</p> <p>2 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	--	-----------------------------	---	---

4.	<p>Управление рисками в банковской деятельности. Основные виды банковских рисков. Система управления риском. Модели оценки банковских рисков.</p>	Собеседование, устный опрос	8	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность ответа по содержанию;</li> <li>– полнота и глубина ответа;</li> <li>– сознательность ответа;</li> <li>– логика изложения материала;</li> <li>– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>– использование дополнительного материала;</li> <li>– рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>8 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии.</p> <p>5 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии</p> <p>2 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		<b>Тестирование(контрольный срез)</b>	10	<p>Тест состоит из 10 вопросов.</p> <p>10 баллов – студент правильно отвечает на 75-100% вопросов в тесте</p> <p>5 баллов – студент правильно отвечает на 50-74% вопросов в тесте</p> <p>3 балла – студент правильно отвечает на 25-50% вопросов в тесте.</p> <p>Менее 25% правильных ответов баллов не дает</p>

5.	Управление активами и пассивами (УАП).	Собеседование, устный опрос	8	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность ответа по содержанию;</li> <li>– полнота и глубина ответа;</li> <li>– сознательность ответа;</li> <li>– логика изложения материала;</li> <li>– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>– использование дополнительного материала;</li> <li>– рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>8 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии.</p> <p>5 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии</p> <p>2 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	--	-----------------------------	---	---

		Решение практических задач	6	<p>Решение практических задач. Тема работы связана с темой занятия, которая известна заранее, конкретные задания преподаватель задает на самом занятии.</p> <p>Работа по выполнению ситуационных заданий может быть сведена:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны со сложными и запутанными ситуациями в конкретной сфере;</li> <li>- к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления;</li> <li>- к изложению материала по определенной тематике, которое на первый взгляд напоминает по способу оформлению доклад либо реферат.</li> </ul> <p>6 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>4 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>2 балла – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.</p> <p>Студент не выполнил задание – баллы не ставятся.</p>
--	--	----------------------------	---	--

6.	Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка.	Собеседование, устный опрос	8	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность ответа по содержанию;</li> <li>– полнота и глубина ответа;</li> <li>– сознательность ответа;</li> <li>– логика изложения материала;</li> <li>– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>– использование дополнительного материала;</li> <li>– рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>8 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии.</p> <p>5 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии</p> <p>2 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	--	-----------------------------	---	---



7.	Оценка деятельности коммерческого банка.	Собеседование, устный опрос	8	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность ответа по содержанию;</li> <li>– полнота и глубина ответа;</li> <li>– сознательность ответа;</li> <li>– логика изложения материала;</li> <li>– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>– использование дополнительного материала;</li> <li>– рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>8 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии.</p> <p>5 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии</p> <p>2 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	--	-----------------------------	---	---

8.	Управление капиталом банка.	Собеседование, устный опрос	8	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность ответа по содержанию;</li> <li>– полнота и глубина ответа;</li> <li>– сознательность ответа;</li> <li>– логика изложения материала;</li> <li>– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>– использование дополнительного материала;</li> <li>– рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>8 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии.</p> <p>5 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии</p> <p>2 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Тестирование(контрольный срез)	10	<p>Тест состоит из 10 вопросов.</p> <p>10 баллов – студент правильно отвечает на 75-100% вопросов в тесте</p> <p>5 баллов – студент правильно отвечает на 50-74% вопросов в тесте</p> <p>3 балла – студент правильно отвечает на 25-50% вопросов в тесте.</p> <p>Менее 25% правильных ответов баллов не дает</p>
9.	Посещаемость		10	10 баллов одновременно
10.	Премиальные баллы		10	<p>Дополнительные премиальные баллы могут быть начислены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– постоянная активность во время практических занятий – 10 баллов;</li> <li>– полностью подготовленная к публикации статья по тематике в рамках дисциплины – 10 баллов;</li> <li>– участие с докладом во региональной, всероссийской, международной конференции (семинаре) по тематике изучаемой дисциплины – 10 баллов;</li> <li>– участие в выставке по тематике изучаемой дисциплины – 10 баллов</li> </ul>

11.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы на экзамене	90	Добор: студент может предоставить все задания текущего контроля и контрольные срезы
12.	Итого за семестр	100	

Итоговая оценка по зачету выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
50 - 100 баллов	Зачтено
0 - 49 баллов	Не зачтено

#### 4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

### Решение практических задач

#### Тема 5. Управление активами и пассивами (УАП).

Задача №1. Известны следующие данные о деятельности банка:

Капитал банка – 27 530 тыс руб.;

Выданы кредиты: предприятие №1 – 10750 тыс руб; кредит предприятию №2 – 5600 тыс. руб.; кредит предприятию №3 – 1100 тыс. руб.; кредит банку №1 – 1700 тыс. руб.; кредит банку № 2 – 3800 тыс. руб.

Приобретенный банком вексель предприятия №1 980 тыс. руб.; гарантия банка, выданная банку №2 690 тыс. руб.

Определить, выполняет ли банк норматив Н6; Н7.

Задача №2. Провести оценку коэффициентов ликвидности, используя следующие данные:

Денежные средства (стр. 260) – 19 635 тыс. руб.

Краткосрочные финансовые вложения (стр. 250) – 4489 тыс. руб.; дебиторская задолженность (стр.240) – 20 782 тыс. руб.; дебиторская задолженность сроком более 12 месяцев (стр.230) – 1722 тыс. руб.; оборотные активы ( стр. 290) – 69958 тыс. руб.

Краткосрочные обязательства (стр.610) -2000 тыс. руб.; кредиторская задолженность (стр. 620) -29238 тыс. руб.

### Собеседование, устный опрос

#### Тема 1. Сущность и содержание банковского менеджмента.

1. Характер стратегии банковской деятельности.
2. Сущность процесса стратегического управления и планирования.
3. Основные этапы процесса стратегического управления и планирования.
4. Разработка стратегического плана.
5. Организация финансового планирования в банке.

### Тестирование

#### Тема 4. Управление рисками в банковской деятельности. Основные виды банковских рисков.

Система управления риском. Модели оценки банковских рисков.

1. При совершении активных операций у банка возникают:
  - а) требования.

- б) обязательства;
2. В структуру органов управления коммерческим банком входят:
- а) собрание акционеров;
  - б) совет директоров банка;
  - в) правление банка.
  - г) все ответы правильные;
3. Какой орган управления в коммерческом банке определяет размер выплачиваемого дивиденда:
- а) общее собрание акционеров
  - б) правление банка;
  - в) совет директоров банка.
4. Какие из полномочий не могут быть делегированы Советом директоров:
- а) подписание кредитного договора;
  - б) принятие решения о ликвидации банка;
  - в) определение параметров текущего планирования.

#### 4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета

##### Типовые вопросы зачета (ПК-2)

1. Анализ собственных средств банка.
2. Анализ эффективности использования ресурсной базы банка по данным баланса.
3. Анализ активов Банка по данным баланса.
4. Принципы и правила фондирования активных операций банка источниками финансирования
5. Анализ кредитного портфеля банка по данным баланса.
6. Методики оценки кредитоспособности заемщика (по данным о конкретном предприятии).
7. Скоринговые системы оценки кредитоспособности заемщиков.
8. Анализ кредитной политики банка. Эффективность управления РВПС.
9. Анализ валютного, рыночного и процентного рисков.

##### Типовые задания для зачета (ПК-2)

###### Задача №1

Банк выдает кредит в размере 500 тыс. руб. Заемщик – фирма с хорошим финансовым положением. Представлено обеспечение по кредиту – залог готовой продукции стоимостью в 600 тыс. руб. Определить, каким будет размер резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

Задача №2. Определить норматив достаточности капитала, норматив мгновенной ликвидности и норматив общей ликвидности.

Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка – 2259178 тыс.руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб, на текущих счетах банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Рассчитать норматив достаточности капитала Н1, норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3. Сделать выводы.

#### 4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
--------	-------------	--

«зачтено» (50 - 100 баллов)	ПК-2	Слабо ориентируется в основных показателях хозяйственной деятельности предприятия и методиках их расчета с учетом нормативно-правовой базы. Демонстрируется недостаточное знание методики расчета и систематизации основных экономических показателей деятельности хозяйствующего субъекта. Владеет недостаточными навыками анализа результатов расчетов и обоснования полученных результатов анализа и обработки данных необходимых для решения профессиональных задач, в любых, в том числе нестандартных профессиональных ситуациях. Вопросы, задаваемые преподавателем, вызывают затруднения.
«не зачтено» (0 - 49 баллов)	ПК-2	Не ориентируется в основных показателях хозяйственной деятельности предприятия и методиках их расчета с учетом нормативно-правовой базы. Не может продемонстрировать навыки анализа результатов расчетов и обоснования полученных результатов анализа и обработки данных необходимых для решения профессиональных задач. Неправильно отвечает на поставленные вопросы или затрудняется с ответом.

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

### 5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

### 5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

### 5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

#### 5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;
- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;
- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы;

- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **6.1 Основная литература:**

1. Алексеева Д. Г., Ефименко Е. Н., Фальковская Я. М., Филиппова Т. В. Современная банковская система Российской Федерации : Учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 290 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/452757>
2. Боровкова В. А., Балабанов А. И., Боровкова В. А., Панова А. Ю., Бойкова Ю. М., Смирнов А. О. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 5-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 422 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/452159>
3. Боровкова В. А., Балабанов А. И., Боровкова В. А., Панова А. Ю., Бойкова Ю. М., Смирнов А. О. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 5-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 189 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/452160>

### **6.2 Дополнительная литература:**

1. Алексеева Д. Г. Банковское кредитование : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 128 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/452809>
2. Сазыкин Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке : -. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 224 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/455612>
3. Салин В. Н., Третьякова О. Г. Банковская статистика : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 215 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/450266>

### **6.3 Иные источники:**

1. Национальный банковский журнал - <http://nbj.ru/>
2. Журнал Банковское дело - <https://www.bankdelo.ru/>

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

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

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).

Лицензионное программное обеспечение:

Операционная система Microsoft Windows 10

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal Licence

7-Zip 9.20

Microsoft Office Профессиональный плюс 2007

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. IPR BOOKS: электронно-библиотечная система. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>
2. Scopus: база данных . – URL: <https://www.scopus.com>
3. Web of Science: политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая база данных . – URL: <https://apps.webofknowledge.com>
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>
5. Платформа Nature . – URL: <https://www.nature.com/siteindex>
6. Электронный каталог Фундаментальной библиотеки ТГУ. – URL: <http://biblio.tsutmb.ru/elektronnyij-katalog>
7. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: <http://www.consultant.ru>
8. Юрайт: электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru>

### **Электронная информационно-образовательная среда**

[https://auth.tsutmb.ru/authorize?response\\_type=code&client\\_id=moodle&state=xyz](https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz)

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.