

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

**УТВЕРЖДЕНО**  
решением Ученого совета института  
(факультета, учебно-методического, педагогического совета и др.)  
от «23» июня 2016г., протокол №194/10

Председатель Белый Е.М.

(подпись, расшифровка подписи)  
«23» июня 2016г.



### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	Финансовый менеджмент в кредитных организациях
Наименование кафедры (ПЦК, отделения и др.)	Финансы и кредит
	(Фик) аббревиатура

Направление (специальность) 38.04.08 – Финансы и кредит (уровень – магистратура)  
профиль «Финансовый менеджмент»

Дата введения в учебный процесс УлГУ: «23» июня 2016 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № 1 от 01.09. 2017 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол №     от     20     г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол №     от     20     г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол №     от     20     г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол №     от     20     г.

Сведения о разработчиках:

ФИО	Аббревиатура кафедры (ПЦК, отделения и др.)	Ученая степень, звание
Романова А.В.	Фик	К.э.н., доцент

<b>СОГЛАСОВАНО</b>
Заведующий кафедрой (отделением, председатель ПЦК и др.)
 /Заббарова О.А./
(Подпись) (ФИО)
« <u>18</u> » <u>июня</u> 20 <u>16</u> г.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

**Цель дисциплины** заключается в получении, углублении и систематизации общетеоретических, методологических и специальных знаний в сфере финансового банковского менеджмента, а также в изучении вопросов осуществления деятельности коммерческих банков в условиях современной экономики России.

### Задачи дисциплины

1. в осознании места финансового банковского менеджмента в общей структуре менеджмента;
2. в приобретении и закреплении слушателями знаний в области теоретических основ управления коммерческим банком;
3. в создании и формировании практических подходов к организации деятельности коммерческих банков, их операций;
4. в изучении процессов регулирования банковской сферы экономики, его участников, методов и механизмов регулирования, а также системы контроля и надзора за функционированием коммерческих банков;
5. в исследовании специфических вопросов финансового менеджмента в банках, таких как управление качественными характеристиками банковских продуктов и т.д.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Финансовый менеджмент в кредитных организациях» относится к обязательным дисциплинам вариативной части для направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры) профиль «Финансовый менеджмент», изучается для углубления профессиональной направленности знаний, полученных по дисциплинам:

1. Актуальные проблемы финансов (ОК-1, ОК-2, ОК-3, ПК-1, ПК-3, ПК-5, ПК-16, ПК-17, ПК-21, ПК-26)
2. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты (ОК-1, ПК-2, ПК-11, ПК-15, ПК-21)
3. Финансовые денежно-кредитные методы регулирования экономики (ОК-1, ОК-2, ПК-1, ПК-4, ПК-10, ПК-18, ПК-20, ПК-27)
4. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений (ОК-1, ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4, ПК-5, ПК-12, ПК-20, ПК-21)
5. Финансовый анализ (продвинутый курс) (ОК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-6, ПК-11, ПК-25)

Дисциплина является предшествующей для изучения дисциплин:

6. Технологии финансового менеджмента (ПК-11, ПК-16, ДКМП-3)
7. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения (ОК-1, ПК-1, ПК-4, ПК-6, ПК-24, ДКМП-2)

## 3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Финансовый менеджмент в кредитных организациях» способствует формированию у студентов знаний, умений и навыков в области банковской системы – коммерческих банков; структуры банковской ресурсной базы, организации безналичных расчетов, кассовых и валютных операций банков, операций банков с ценными бумагами,

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

эффективное использование полученных знаний в жизни и профессиональной деятельности.

**Компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины**

Магистрант должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК):

способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов (ПК-2);

способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета (ПК-3);

способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-5);

способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной (ПК-6);

способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками (ПК-23);

способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов обеспечения финансовой устойчивости с учетом фактора неопределенности (ПК-24);

Магистрант должен обладать следующими дополнительными компетенциями магистровской программы(ДКМП):

умения использовать методы управленческого учета, финансового анализа, налогового планирования, контроллинга, знания международных стандартов финансовой отчетности (ДКМП-2);

**По окончании курса магистрант должен:**

**знать**

- сферы реализации банковской политики, принципы управления активами, пассивами, доходами и ликвидностью банка, основы теории рисков и риск-менеджмента

**уметь:**

- оценивать окружающую среду банковского менеджмента и отслеживать ее воздействие на качественные характеристики банковских продуктов;
- определять структуру и параметры элементов банковской политики;
- формировать принципы политики залогов;
- вырабатывать основы политики санкций и политики диверсификации ;

**владеть**

- определять целевые установки банковского менеджмента в процессе управления пассивами и активами кредитного учреждения;
- управлять качественными характеристиками банковских продуктов для проведения балансировок интересов банка и его клиентов
- проводить классификацию рисков, с которыми сталкивается банк в процессе управления активами против пассивов.

**4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ**

**4.1 Объем дисциплины в зачётных единицах (всего): 4 з. е.**

**4.2 По видам учебной работы (в часах)**

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения очная)	
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам
		3
1	2	3
Контактная работа обучающихся с преподавателем	84	84
Аудиторные занятия:	48	48
Лекции	16	16
практические и семинарские занятия	32	32
лабораторные работы (лабораторный практикум)	-	-
Самостоятельная работа	60	60
Всего часов по дисциплине	144	144
Текущий контроль (количество и вид: конт. работа, коллоквиум, реферат)	1 реферат	1 реферат
Виды промежуточной аттестации (экзамен)	36	36

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения заочная)	
	Всего по плану	В т.ч. по курсам
		2
1	2	3
Контактная работа обучающихся с преподавателем	31	31
Аудиторные занятия:	22	22
Лекции	6	6
практические и семинарские занятия	16	16
лабораторные работы (лабораторный практикум)	-	-
Самостоятельная работа	113	113
Виды промежуточной аттестации (экзамен)	9	9

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

аттестации (экзамен)		
Всего часов по дисциплине	144	144
Текущий контроль (количество и вид: конт. работа, коллоквиум, реферат)	1 Контрольная работа	1 Контрольная работа

**4.3 Содержание дисциплины (модуля). Распределение часов по темам и видам учебной нагрузки:**

**Форма обучения: очная**

Название и разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий				
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа
		лекции и	практические занятия, семинар	лабораторная работа		
1	2	3	4	5	6	7
1. Особенности финансового менеджмента в кредитных организациях	11	2	4		1	6
2. Стратегическое и текущее планирование деятельности банка.	9	1			3	8
3. Управление собственными средствами (капиталом) банков	15	3	4		3	8
4. Управление привлеченными средствами	12	2	4		2	6
5. Управление активами банка	11	1	4		1	6
6. Управление прибыльностью банка.	12	2	4		2	6
7. Управление ликвидностью коммерческого банка	12	2	4		2	6
8. Управление активами и пассивами	11	1	4			6
9. Основные виды рисков в банковской	14	2	4		3	8

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

деятельности.						
экзамен	36					
Итого	135	16	32		18	60

Форма обучения заочная

Название и разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий				
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа
		лекции	практические занятия, семинары	лабораторная работа		
1	2	3	4	5	6	7
1. Особенности финансового менеджмента в кредитных организациях	11	1				12
2. Стратегическое и текущее планирование деятельности банка.	9	1			2	12
3. Управление собственными средствами (капиталом) банков	15		2		1	12
4. Управление привлеченными средствами	12	1	2		1	10
5. Управление активами банка	11	1	2		1	12
6. Управление прибылью банка.	12	1			1	12
7. Управление ликвидностью коммерческого банка	12		4		2	12
8. Управление активами и пассивами	11	1	2			12
9. Основные виды рисков в банковской деятельности.	14		4		2	12
экзамен	9					
Итого	135	6	16		10	113

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

## 5 СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

### **Тема 1. Особенности финансового менеджмента в кредитных организациях.**

Цели и задачи банковского менеджмента: экономические и социальные. Содержание банковского менеджмента: финансовый менеджмент и управление персоналом. Регулирование в системе банковского менеджмента: государственный надзор за деятельностью коммерческих банков и система внутрибанковского регулирования (саморегулирования). Правовые основы банковского менеджмента: федеральные законы, нормативные документы Банка России, нормативные документы самих кредитных организаций. Оценка качества банковского менеджмента. Критерии оценки качества менеджмента. Факторы неудовлетворительного управления. Линейные модели организационных структур банка: функциональная, дивизионная модель, другие модели линейных структур. Матричные модели организационных структур банка: двухмерная матричная модель, трехмерная матричная модель, многомерные матричные модели. Причины и факторы изменения организационной структуры банков: выбор организационной структуры, причины изменения организационной структуры банка. Информационное обеспечение финансового менеджмента.

### **Тема 2. Стратегическое и текущее планирование деятельности банка.**

Виды планирования деятельности коммерческого банка: стратегическое, маркетинговое, текущее, тактическое, оперативное, финансовое, планирование персонала, составление сметы расходов банка и т.д. Цели и задачи стратегического планирования. Ситуационный анализ. Определение миссии и стратегических целей банка. Бизнес-планирование как способ интеграции стратегии и тактики банка. Содержание бизнес-планирования. Финансовое планирование деятельности банка.

### **Тема 3. Управление собственными средствами (капиталом) банков**

Собственный капитал банка и международные стандарты оценки его достаточности. Функции собственного капитала банка: защитная, оперативная и регулирующая; оборотная и резервная. Задачи управления собственными средствами. Характеристики и показатели состояния собственных средств. Размер собственных средств КО в публикуемых балансах. Источники собственных средств. Методика расчета размера собственных средств КО. Структура собственных средств. Достаточность собственных средств (капитала). Минимально необходимый размер собственных средств (капитала). Относительные показатели достаточности капитала. Международные стандарты оценки достаточности капитала. Капитал I уровня (основной, базовый капитал, ядро). Капитал II уровня (дополнительный). Необходимость оценки достаточности капитала. Определение величины и структуры собственных средств банка. Анализ факторов уменьшения капитала. Качественная оценка структуры капитала. Определение необходимого (желаемого) размера собственных средств. Методы увеличения размера собственных средств. Внутренние источники прироста собственного капитала, внешние источники прироста капитала.

### **Тема. 4 Управление привлеченными средствами**

Классификация обязательств (ресурсов) банка: депозитные и недепозитные средства, основные (стержневые) депозиты, летучие депозиты; управляемые ресурсы и текущие пассивы; обязательства по «горячим деньгам», ненадежные средства, стабильные средства; привлеченные ресурсы и заемные ресурсы. Задачи управления привлеченными средствами. Размер и структура привлеченных средств. Анализ структуры привлеченных средств по источникам. Стоимость привлеченных средств. Методы управления привлеченными

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

средствами. Управление депозитными привлеченными средствами. Управление недепозитными привлеченными средствами. Факторы, влияющие на размер привлеченных ресурсов: экономическая ситуация в стране, состояние денежного рынка, состояние банковской системы, денежно-кредитное регулирование, политика кредитной экспансии, политика кредитной рестрикции, Организация управления привлеченными ресурсами: основные элементы системы управления; депозитная политика коммерческого банка. Методы и инструменты управления обязательствами (ресурсами) банка. Использование кредитов Центрального банка РФ. Привлечение межбанковских кредитов. Показатели ставок (MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG и MIACR-B). Ставка RUONIA (Ruble Overnight Index Average). MosPrime Rate. Кредитные рейтинги Moody's, Fitch и Standard&Poor's.

### **Тема 5. Управление активами банка**

Понятие и виды активных операций банка. Классификация активов. Цели и задачи управления активами. Методы управления активами. Управление кредитными операциями. Кредитная политика банка. Порядок организации внутреннего контроля за проведением операций. Методы уменьшения риска кредитных операций. Внутренние лимиты на кредитные операции. Диверсификация кредитного портфеля. Оценка кредитоспособности заемщиков. Оценка надежности банков-заемщиков. Работа с проблемными кредитами. Установление ставок по кредитам. Анализ состояния кредитных операций. Управление активными операциями с ценными бумагами. Формирование портфеля ценных бумаг. Нормативы Центрального банка РФ по активным операциям с ценными бумагами. Анализ состояния активных операций КО с ценными бумагами.

### **Тема 6. Управление прибыльностью банка.**

Система управления прибылью банка. Основные блоки управления прибылью коммерческого банка. Служба внутреннего контроля. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка. Структурный анализ доходов. Процентные и непроцентные формы доходов. Структурный анализ расходов. Процентные и непроцентные (комиссионные и прочие) расходы. Структурный анализ финансового результата. Система финансовых коэффициентов для оценки прибыльности. коэффициенты процентной маржи, уровни непроцентного дохода и расхода, соотношение непроцентной и процентной маржи, стабильные доходов на рубль активов, доля дивидендов в доходах, расходы на рубль активов, коэффициенты спреда и посреднической маржи, показатели прибыльности активов и собственного капитала, прибыли на одного работника. Факторный анализ уровня прибыльности банка. Методы текущего регулирования прибыли. определение коэффициента достаточной процентной маржи на предстоящий период на основе бизнес-плана, фиксирование его уровня в документе о кредитной политике; регулярный контроль за соответствием коэффициентов фактической и достаточной процентной маржи; контроль за спредом на основе коэффициентов спреда и посреднической маржи; контроль за долей работающих активов; формирование договорного процента с учетом коэффициента достаточной процентной маржи.

### **Тема 7. Управление ликвидностью коммерческого банка.**

Управление ликвидностью на основе экономических нормативов. Показатели ликвидности. Анализ и оценка состояния ликвидности. Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков. Составление реструктурированного по срокам баланса. Анализ состояния ликвидности по реструктурированному балансу. Организация управления ликвидностью в банке. Зарубежный опыт управления ликвидностью. Управление риском несбалансированной ликвидности.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

### **Тема 8. Управление активами и пассивами.**

Понятие и сущность управления активами и пассивами. Необходимость функции управления активами и пассивами. Метод распределения активов. метод конвертации или разъединения источников фондов. Управление активами и пассивами (УАП). Содержание управления активами и пассивами. Цели и задачи управления активами и пассивами. Организационная структура и функции подразделений, обеспечивающих управление активами и пассивами.

### **Тема 9. Основные виды рисков в банковской деятельности.**

Финансовые риски: кредитный риск, риск ликвидности, ценовые риски. Отраслевой риск, риск страны-местопребывания заемщика. Риск недостаточной (излишней) ликвидности. Ценовые риски: риск изменения процентных ставок; рыночный риск; валютный риск. Базисный риск. Валютный риск: риск изменения обменного курса, риск конвертирования, риск открытой валютной позиции. Рыночный риск. Риск инфляции. Риск неплатежеспособности. Функциональные риски: стратегический риск, технологический риск, риск операционных или накладных расходов (риск неэффективности), риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск). Прочие внешние риски: риск несоответствия, потери репутации. Взаимосвязь отдельных видов риска. Локализованный и нелокализованный риск. Способы управления некоторыми видами финансового риска.

## **6 ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

Цель проведения семинарских и практических занятий заключается в закреплении полученных теоретических знаний на лекциях и в процессе самостоятельного изучения студентами специальной литературы. Основной формой проведения семинарских и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам.

Часть практических занятий проводится в интерактивной форме с использованием деловых игр, обсуждение проблемных вопросов на круглых столах.

В обязанности преподавателя входят оказание методической помощи и консультирование магистрантов по соответствующим темам курса.

### **Тема 1. Особенности финансового менеджмента в кредитных организациях.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – семинар.*

1. Банковский менеджмент как научная система управления банковским делом и персоналом. Значение менеджмента для обеспечения надежности банка.
2. Основные направления банковского менеджмента. Критерии оценки качества банковского менеджмента. Типы и факторы неудовлетворительного управления.
3. Основные направления банковского финансового менеджмента. Управление активами и обязательствами. Управление прибылью банка. Управление ликвидностью. Внутренний контроль. Организационная структура финансовой функции.
4. Понятие банка и его сущность. Типы банков, их классификация и тенденции развития.
5. Банковская инфраструктура и ее роль в обеспечении стабильности банковской деятельности.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

6. Структура аппарата управления и задачи отдельных подразделений банка. Направления совершенствования структуры аппарата управления современным банком и улучшения банковской деятельности.

Выполните следующие задания (работа в группах **интерактивная форма**).

1. Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.
2. Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.
3. Нарисуйте схему примерной организационной структуры подразделения банка, работающего с драгоценными металлами; департамента внутреннего аудита.
4. Нарисуйте схему примерной организационной структуры кассы банка, имеющего валютную лицензию и открывшего несколько обменных пунктов; имеющего обширную клиентскую базу, в которой преобладают торговые предприятия.
5. Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации; филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.

## Тема 2. Стратегическое и текущее планирование деятельности банка.

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Форма проведения занятия – практическое занятие.

1. Виды планирования деятельности коммерческого банка их характеристика.
2. Цели и задачи стратегического планирования.
3. Определение миссии и стратегических целей банка.

**Интерактивная форма. Деловая игра. «Выбор стратегии кредитной организации»** (В. В. Кузнецова, О. И. Ларина «Банковское дело: практикум» Учебное пособие, Кнорус)

Современная кредитная организация функционирует в условиях соперничества, и ей приходится как защищаться, так и нападать в конкурентной борьбе. Победа в этой борьбе и, соответственно, жизнеспособность банка во многом зависят от правильного выбора хозяйственной стратегии кредитной организации. Для решения данной задачи специалисты банка по стратегическому планированию должны правильно оценить ситуацию, в условиях которой работает и будет функционировать предприятие. Анализ хозяйственной стратегии позволяет определить цели, достижение которых должна обеспечить ее реализация.

**Цель** проведения игры «Выбор стратегии кредитной организации» состоит:

—в изучении ее участниками совокупности стратегий, которые могут использоваться коммерческими банками;

—приобретению участниками игры навыков по формированию стратегии кредитной организации в зависимости от условий конкретной ситуации, в которой оказался банк.

**Методы**, используемые в деловой игре «Выбор стратегии кредитной организации», следующие:

—метод тестирования (используется в деловой игре для определения уровня знания участниками хозяйственных стратегий банков и повышения данного уровня);

—метод мозгового штурма (способ получения новых идей, решение какой-либо частной стратегической проблемы в результате коллективного творчества участников в ходе заседания-сеанса, проводимого по определенным правилам);

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

—метод конкретных ситуаций (способ экономического анализа, позволяющий определять состояние, в котором оказалась кредитная организация, и разработать рекомендации по выведению ее из кризиса);

—метод моделирования (способ исследования и проектирования процессов, систем, объектов и ситуаций, основанный на построении и изучении их моделей; в деловой игре этот метод используется для моделирования хозяйственной ситуации, в которой находится кредитная организация, вынужденная разрабатывать определенную стратегию).

**Организация** деловой игры подразумевает, что ее будут проводить два преподавателя-руководителя. **Функции** руководителей **игры:**

—**общее руководство проведением деловой игры;**

—инструктаж **участников;**

—формирование творческих групп;

—анализ хода проведения деловой игры и подведение ее итогов;

—руководство творческими группами в процессе деловой игры. Количество членов деловой игры может насчитывать от восьми до 24 человек. В зависимости от числа участников и уровня их знаний из них формируются от двух до шести творческих групп.

При работе в творческих группах игроки получают навыки коллективного принятия решений. При этом все участники процесса исполняют одну роль — специалиста по стратегическому управлению банками.

Руководство творческой группой осуществляется одним из ее членов, который либо назначается преподавателем, либо избирается остальными участниками.

Игроки также избирают из своего состава секретаря, который фиксирует идеи и решения, выдвинутые творческой группой.

Этапы деловой игры «Выбор стратегии кредитной организации»:

1) подготовка проведения игры, инструктаж участников;

2) индивидуальное тестирование участников игры;

3) групповое тестирование методом мозгового штурма;

4) моделирование хозяйственной ситуации;

5) разработка стратегии организации;

6) обсуждение стратегий, разработанных участниками игры;

7) подведение итогов.

Продолжительность игры — от четырех до шести часов.

Участники работают в творческих группах на третьем—шестом этапах.

**Процедура** проведения деловой игры следующая.

*Этап 1.* Подготовка проведения игры.

—На данном этапе один из руководителей процесса методом опроса определяет уровень знания его участниками темы стратегического управления кредитной организацией и в случае необходимости проводит краткую лекцию (20 минут) по данной проблеме.

Руководители сообщают участникам:

—о целях проведения и их задачах на каждом этапе игры;

—порядке проведения деловой игры;

—порядке формирования творческих групп и правилах работы участников в сформированных группах.

*Этап 2.* Индивидуальное тестирование.

Цель проведения данного этапа — оценка знания игроками стратегий кредитных организаций.

Каждому участнику выдается один из тестов задания.

Время тестирования — 20—30 минут.

По результатам проверки руководители формируют творческие группы — так, чтобы в каждой были и «сильные», и «слабые» участники.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

*Этап 3-* Групповое тестирование методом мозгового штурма.

Цель проведения данного этапа — приобретение игроками знаний о стратегиях кредитных организаций в процессе:

- 1)решения тестов методом мозгового штурма;
- 2)обсуждения результатов тестирования и комментирования тестов руководителем группы.

Время проведения этапа — 60 минут.

*Этап 4.* Моделирование хозяйственной ситуации, в которой находится кредитная организация, использующая определенную стратегию.

На данном этапе деловой игры ее участники моделируют хозяйственную ситуацию, в которой оказался банк, использующий определенную стратегию.

Один из руководителей игры выдает каждой группе участников по два варианта стратегии и объясняет приемы моделирования ситуации на примере одной из стратегий.

Игроки могут:

- либо моделировать каждую из двух ситуаций всем составом группы;
- либо разделиться на две подгруппы, каждая из которых будет моделировать одну из двух ситуаций; в этом случае на общем совещании участников группы модели ситуации корректируются.

Руководители анализируют ситуации для определения их адекватности предложенной стратегии и возможности их использования для разработки стратегий на следующем этапе игры.

Время проведения этапа — 60 минут.

*Этап 5.* Разработка стратегии кредитной организации.

Цель проведения данного этапа — приобретение ее участниками игры навыков формирования стратегии.

Игроки по группам получают описание двух хозяйственных ситуаций, разработанных на предыдущих этапах другой творческой группой.

Далее участники методом «мозгового штурма» выбирают стратегию, которая наиболее подходит кредитной организации, оказавшейся в той хозяйственной ситуации, описание которой они получили.

Время проведения этапа — 20 минут.

*Этап 6.* Обсуждение выбора стратегий, осуществленных творческими группами.

Этап проводится методом совещания.

Каждый руководитель группы на совещании всех участников игры зачитывает полученную его творческой группой хозяйственную ситуацию и обосновывает выбор стратегии, которую рационально применить организации в данной ситуации.

Оппонентом по каждому докладу выступает руководитель той творческой группы, которая разрабатывала хозяйственную ситуацию.

Участники на совещании должны определить и обсудить адекватность выбранной стратегии хозяйственной ситуации.

Игроки могут предложить другой вариант стратегии — более эффективный — в условиях предложенной хозяйственной ситуации.

*Этап 7.* Подведение итогов.

Руководители игры подводят итоги, отмечая лучших участников и лучшие творческие группы.

### **Тема 3. Управление собственными средствами (капиталом) банков**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

*Форма проведения занятия – семинар.*

1. Структура ресурсов коммерческого банка.
2. Собственные средства банка: понятие и структура. Источники формирования собственных средств банка.
3. Собственный капитал банка. Понятие и функции собственного капитала.
4. Методы оценки достаточности собственного капитала банка, используемые в мировой банковской практике. Показатели оценки достаточности капитала, используемые в практике российских банков.

**Интерактивная форма. Круглый стол.** Внутренние источники прироста собственного капитала, внешние источники прироста капитала.

#### **Тема 4 Управление привлеченными средствами**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – практическое занятие.*

1. Способы привлечения заемных средств и их характеристика.
2. Депозитные операции: виды, порядок оформления. Межбанковские кредиты, порядок их осуществления. Место МБК в ресурсах коммерческого банка.
3. Способы оценки ресурсной базы коммерческого банка.
4. Управление капиталом банка. Управление обязательствами банка.

Решение задач.

**Интерактивная форма. Круглый стол.** Привлечение межбанковских кредитов. Показатели ставок (MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG и MIACR-B). Ставка RUONIA (Ruble Overnight Index Average). MosPrime Rate. Кредитные рейтинги Moody's, Fitch и Standard&Poor's. Изменения кредитных рейтингов российских банков.

#### **Тема 5. Управление активами банка**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – практическое занятие.*

1. Понятие и виды активных операций банка. Классификация активов.
2. Методы управления активами.
3. Управление кредитными операциями.
4. Управление активными операциями с ценными бумагами.

Решение задач.

**Интерактивная форма.**

**Деловая игра 1.** Работа в группах. Кредитный комитет рассматривает заявку и принимает решение.

**Деловая игра 2.** Работа в группах. Формирование разных типов (какой попадает по жребию) портфеля ценных бумаг для банка.

#### **Тема 6. Управление прибыльностью банка.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – практическое занятие.*

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

1. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса.
2. Виды доходов банка. Виды расходов банка. Процентная маржа как основной источник прибыли, оценка ее уровня. Оценка уровня доходов и расходов банка.
3. Формирование прибыли банка. Оценка уровня прибыльности банка.
4. Значение и цель управления прибылью. Управление прибылью коммерческого банка в целом, ее основные направления.
5. Управление рентабельностью подразделений банка, принципы составления бюджетов подразделений и выявление прибыльности.
6. Управление рентабельностью отдельных направлений деятельности банка.

**Решение задач.**

**Интерактивная форма.**

1. Круглый стол. Влияние геополитической ситуации на процентную политику банка.
2. Выберите кредитную организацию. Исследуйте результаты оценки прибыльности банка по различным методикам. (Портал банковского аналитика <http://analizbankov.ru/index.php>)

**Тема 7. Управление ликвидностью коммерческого банка.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – практическое занятие.*

1. Понятие и факторы, определяющие ликвидность банка. Платежеспособность банка.
2. Характеристика современной системы экономических нормативов для регулирования устойчивости банков России.
3. Цели и содержание системы управления ликвидностью коммерческого банка.
4. Централизованное и децентрализованное управление ликвидностью банка.
5. Цели и методы централизованного управления ликвидностью.
6. Содержание управления ликвидностью на уровне конкретного банка.
7. Основные элементы управления ликвидностью: политика в области управления активами и пассивами, способы управления ликвидностью, процедуры управления, аналитическая и информационная база, меры по обеспечению ликвидности.

**Интерактивная форма. Круглый стол.** Выбрать на сайте Центрального банка ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) коммерческий банк для изучения. Проанализировать динамику выполнения нормативов ликвидности, сформировать прогноз на следующий год. Результаты обсудить на круглом столе.

**Тема 8. Управление активами и пассивами.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – практическое занятие.*

1. Необходимость функции управления активами и пассивами.
2. Метод распределения активов. метод конвертации или разъединения источников фондов.
3. Управление активами и пассивами (УАП). Содержание управления активами и

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

пассивами.

4. Цели и задачи управления активами и пассивами.
5. Организационная структура и функции подразделений, обеспечивающих управление активами и пассивами.  
Решение задач.

## **Тема 9. Основные виды рисков в банковской деятельности.**

**Вопросы для рассмотрения на семинарских занятиях.** *Изучение нижеперечисленных вопросов будет производиться на примере конкретных ситуаций, с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.*

*Форма проведения занятия – практическое занятие.*

1. Понятие и сущность банковских рисков. Доходность и риск. Причины появления банковских рисков. Факторы, влияющие на уровень риска.
2. Классификация банковских рисков. Критерии, положенные в основу классификации.
3. Методы оценки риска: статистический, аналитический, комплексный. Общий размер риска банка.
4. Внутренние риски банка, связанные с активами, пассивами, управлением активами - пассивами, риски финансовых услуг.
5. Внешние риски.
6. Кредитный риск. Классификация. Методы оценки и способы предупреждения кредитных рисков.
7. Процентный риск. Методы оценки и управление процентным риском.
8. Валютный риск. Структура, виды и управление валютными рисками.
9. Стратегия управления банковскими рисками. Факторы, влияющие на стратегию управления банковскими рисками.

**Интерактивная форма. Круглый стол.**

### **Проблемные вопросы (обсуждаются на круглых столах)**

1. Каков удельный вес кредитных портфелей в совокупных активах российских банков? Как он изменился за последние два года?
2. В докризисный период рынок межбанковских кредитов в нашей стране активно развивался. Но с началом кризиса механизм его функционирования претерпел серьезные изменения. Как он функционирует в настоящее время? Каков объем рынка межбанковских кредитов? Какие кредиты предоставляются? Каковы структура рынка и состав участников?
3. В последние годы российские коммерческие банки активно развивали потребительское кредитование. Какова в настоящее время динамика удельного веса потребительских кредитов в кредитных портфелях банков? Какие потребительские кредиты предоставляют гражданам российские банки и на каких условиях? Сопоставьте условия различных банков по аналогичным по суммам и срокам кредитов.
4. Обратной стороной расширения потребительского кредитования стал рост потребительской задолженности населения. Более того, ряд специалистов высказывают опасение, что данное направление деятельности банков может стать убыточным. Один из способов добиться возврата кредита от физического лица — обращение в специализированное коллекторское агентство. Данные организации стали создаваться в нашей стране лишь с началом 2000-х гг. Как создаются Коллекторские агентства? Чем они занимаются? Каков объем рынка у лидеров данного направления? С какими проблемами сталкиваются коллекторские агентства в условиях кризиса?

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

5. В условиях кризиса многие российские банки пересмотрели приоритеты своей кредитной политики. Какие заемщики — юридические лица стали для российских банков «нежелательными» клиентами? Проанализируйте, какой была динамика кредитов, предоставляемых крупным торговым компаниям, кредитов в основные средства за последние два года.
6. Крупные российские предприятия в докризисный период получали синдицированные кредиты, но, как правило, отечественные банки редко становятся организаторами подобного рода финансирования, в лучшем случае они выступают членами кредитного синдиката. Как формируется синдицированный кредит? Почему он получил распространение? Сопоставьте условия нескольких синдицированных кредитов, аналогичных по размерам и срокам, полученных российскими компаниями.
7. Один из способов повышения качества кредитных портфелей — функционирование бюро кредитных историй. Как они работают в нашей стране? Какая информация аккумулируется в их базах данных? Что представляет собой рынок кредитных историй? С какими проблемами столкнулись бюро кредитных историй после начала кризиса? Сопоставьте российский и зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй.
8. Выдавая клиенту график платежей по кредиту, банки, как правило, никогда не объясняют, как рассчитываются суммы платежей. Какие формулы они чаще всего используют? Чем это оборачивается для заемщика? Какие дополнительные расходы по обслуживанию кредита несет клиент?  
Российские банки помимо процентных платежей обычно устанавливают для заемщиков различные дополнительные комиссии по ссуде. Составьте список чаще всего устанавливаемых комиссий и объясните их назначение. Рассчитайте, насколько эти комиссии делают обслуживание кредита дороже.

## **7. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ (ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ)**

**Не предусмотрены учебным планом.**

## **8. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ**

Курсовые работы учебным планом не предусмотрены.

### **Темы рефератов, докладов:**

1. Банковский менеджмент как научная система управления банковским делом и персоналом. Значение менеджмента для обеспечения надежности банка.
2. Основные направления банковского менеджмента. Критерии оценки качества банковского менеджмента. Типы и факторы неудовлетворительного управления.
3. Основные направления банковского финансового менеджмента. Управление активами и обязательствами. Управление прибылью банка. Управление ликвидностью. Внутренний контроль. Организационная структура финансовой функции.
1. Понятие банка и его сущность. Типы банков, их классификация и тенденции развития.
2. Банковская инфраструктура и ее роль в обеспечении стабильности банковской деятельности.
3. Структура аппарата управления и задачи отдельных подразделений банка. Направления совершенствования структуры аппарата управления современным банком и улучшения банковской деятельности.
4. Виды планирования деятельности коммерческого банка их характеристика.
5. Цели и задачи стратегического планирования.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

6. Определение миссии и стратегических целей банка.
8. Понятие и факторы, определяющие ликвидность банка. Платежеспособность банка.
9. Характеристика современной системы экономических нормативов для регулирования устойчивости банков России.
10. Цели и содержание системы управления ликвидностью коммерческого банка.
11. Централизованное и децентрализованное управление ликвидностью банка.
12. Цели и методы централизованного управления ликвидностью.
13. Содержание управления ликвидностью на уровне конкретного банка.
14. Основные элементы управления ликвидностью: политика в области управления активами и пассивами, способы управления ликвидностью, процедуры управления, аналитическая и информационная база, меры по обеспечению ликвидности.
7. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса.
8. Виды доходов банка. Виды расходов банка. Процентная маржа как основной источник прибыли, оценка ее уровня. Оценка уровня доходов и расходов банка.
9. Формирование прибыли банка. Оценка уровня прибыльности банка.
10. Значение и цель управления прибылью. Управление прибылью коммерческого банка в целом, ее основные направления.
11. Управление рентабельностью подразделений банка, принципы составления бюджетов подразделений и выявление прибыльности.
12. Управление рентабельностью отдельных направлений деятельности банка.
5. Структура ресурсов коммерческого банка.
6. Собственные средства банка: понятие и структура. Источники формирования собственных средств банка.
7. Собственный капитал банка. Понятие и функции собственного капитала.
8. Методы оценки достаточности собственного капитала банка, используемые в мировой банковской практике. Показатели оценки достаточности капитала, используемые в практике российских банков.
5. Способы привлечения заемных средств и их характеристика.
6. Депозитные операции: виды, порядок оформления. Межбанковские кредиты, порядок их осуществления. Место МБК в ресурсах коммерческого банка.
7. Способы оценки ресурсной базы коммерческого банка.
8. Управление капиталом банка. Управление обязательствами банка.
6. Необходимость функции управления активами и пассивами.
7. Метод распределения активов. метод конвертации или разъединения источников фондов.
8. Управление активами и пассивами (УАП). Содержание управления активами и пассивами.
9. Цели и задачи управления активами и пассивами.
10. Организационная структура и функции подразделений, обеспечивающих управление активами и пассивами.
10. Понятие и сущность банковских рисков. Доходность и риск. Причины появления банковских рисков. Факторы, влияющие на уровень риска.
11. Классификация банковских рисков. Критерии, положенные в основу классификации.
12. Методы оценки риска: статистический, аналитический, комплексный. Общий размер риска банка.
13. Внутренние риски банка, связанные с активами, пассивами, управлением активами - пассивами, риски финансовых услуг.
14. Внешние риски.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

15. Кредитный риск. Классификация. Методы оценки и способы предупреждения кредитных рисков.
16. Процентный риск. Методы оценки и управление процентным риском.
17. Валютный риск. Структура, виды и управление валютными рисками.
18. Стратегия управления банковскими рисками. Факторы, влияющие на стратегию управления банковскими рисками.

Таблица 1.

Распределение тем контрольных работ.

<i>Название вопроса</i>	<i>Номер задачи</i>	<i>Вариант = начальной букве фамилии</i>
1. Теоретические основы банковского менеджмента.	1.	А
2. Понятие банка и организационные структуры банка	2.	Б
3. Стратегическое и текущее планирование деятельности банка.	3.	В
4. Управление ликвидностью коммерческого банка	4.	Г
5. Управление прибыльностью банка.	5.	Д
6. Управление пассивами банка	6.	Е,Ё
7. Состав привлеченных ресурсов коммерческих банков.	7.	Ж
8. Управление активами и пассивами	8.	З
9. Основные виды рисков в банковской деятельности.	9.	И,Й
1. Теоретические основы банковского менеджмента.	10.	К
2. Понятие банка и организационные структуры банка	11.	Л
3. Стратегическое и текущее планирование деятельности банка.	12.	М
4. Управление ликвидностью коммерческого банка	13.	Н
5. Управление прибыльностью банка.	14.	О
6. Управление пассивами банка	1.	П
7. Состав привлеченных ресурсов коммерческих банков.	2.	Р
8. Управление активами и пассивами	3.	С
9. Основные виды рисков в банковской деятельности.	4.	Т

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

1. Теоретические основы банковского менеджмента.	5.	У
2. Понятие банка и организационные структуры банка	6.	Ф
3. Стратегическое и текущее планирование деятельности банка.	7.	Х
4. Управление ликвидностью коммерческого банка	8.	Ц
5. Управление прибыльностью банка.	9.	Ч
6. Управление пассивами банка	10.	Ш
7. Состав привлеченных ресурсов коммерческих банков.	11.	Щ
8. Управление активами и пассивами	12.	Э
9. Основные виды рисков в банковской деятельности.	13.	Ю
1. Теоретические основы банковского менеджмента.	14.	Я

#### **Варианты задач.**

Задача 1. Предприятие взяло кредит в 100 млн руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Задача 2. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

Задача 3. Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 4. Банк выдал кредит в сумме 500 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 40% годовых, а в каждом последующем увеличилась на 10 процентных пунктов. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.

Задача 5. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 80% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

Задача 6. Кредит в 2 млн руб. выдан на два года. Реальная эффективность операции должна составить 8% годовых по  
Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

сложной ставке процентов, расчетный уровень инфляции — 20% в год. Определите ставку процентов при выдаче кредита, погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

Задача 7. Вексель на сумму 50 тыс. руб. выдан на 150 дней с начислением по нему процентов в размере 20% годовых. Расчетное количество дней — 365. Вексель был учтен банком за 30 дней до наступления срока его погашения (оплаты) по учетной ставке 15% годовых и расчетном количестве дней, равном 360. Определите полученную предъявителем векселя сумму.

Задача 8. Определите, какой вклад выгоднее вкладчику: под 12% годовых или под 3,5%, начисляемых ежеквартально.

Задача 9. Вклад в сумме 500 тыс. руб. положен в банк на полгода с ежемесячным начислением сложных процентов по номинальной ставке 16% годовых. Какой будет сумма вклада с процентами?

Задача 10. Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.

Задача 11. У вас есть возможность получить кредит либо под 12% годовых с квартальным начислением процентов, либо под 12,4% годовых с годовым начислением процентов. Какой вариант предпочтительнее, если выплата процентов будет производиться одновременно с погашением кредита?

Задача 12. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 346 174 519  
Всего источников собственных средств 1 651 496 148  
Рассчитать ROE .

Задача 13. На основании следующих данных рассчитать прибыль банка после налогообложения и процентную маржу банка.

Процентные доходы, всего: 1 094 015 347

Процентные расходы, всего: 399 092 075

Доходы от участия в капитале других юридических лиц 3 959 989

Комиссионные доходы 159 874 974

Комиссионные расходы 15 128 955

Прочие операционные доходы 13 173 217

Операционные расходы 397 351 665

Начисленные (уплаченные) налоги 128 534 480

Задача 14. Рассчитайте доходность кредита, выданного коммерческим банком на следующих условиях: сумма кредита — 1 млн руб., ставка по кредиту — 18% годовых, срок кредита — 180 дней, банк привлекает данные ресурсы на внутреннем рынке под 12% годовых.

## 9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Самостоятельная работа предполагает закрепление теоретического материала и  
Форма А Страница 20 из 40

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

практических навыков и содержит следующие виды работ:

1. подготовку к практическим занятиям;
2. работу с литературными источниками, интернет-ресурсами;
3. выполнение контрольного задания и написание эссе и реферата;
4. самостоятельную работу с компьютером, оформление презентаций;
5. разработка варианта теста по заданной теме, решение задач.

Контроль самостоятельной работы проводится по факту сдачи на проверку указанных выше работ.

### **Рекомендации по подготовке докладов ( рефератов)**

Реферат представляет собой краткое точное изложение сущности вопроса (проблемы) на основе изучения закона (законов), монографии (монографий), источника (источников), научной статьи (статей). Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу (проблеме).

В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания. Содержание реферируемого материала излагается объективно от имени автора. Если в первичном документе главная мысль сформулирована недостаточно четко, в реферате она должна быть конкретизирована и выделена. Логика написания реферата предусматривает введение, основную часть, заключение.

Таким образом, реферат является результатом самостоятельной работы магистранта с элементами научного подхода по изучению определенных источников на заданный вопрос (проблему).

Объем реферата (не включая список источников) – до 7-10 страниц компьютерного текста (шрифт 14, через 1,5 интервал). Рефераты должны быть представлены в печатном виде (требования к оформлению см. в методических рекомендациях по оформлению и написанию письменных работ), объемом не более 10 страниц, с указанием используемой литературы (не менее 5 источников). Защита рефератов проводится на семинарских занятиях в формате вопрос-ответ.

### **Методические указания по написанию и защите контрольных работ.**

Контрольная работа выполняется письменно, от руки, в объеме, не превышающем 12 стр. ученической тетради. Контрольная работа состоит из двух частей.

*Первая часть* представляет самостоятельное изучение и изложение основных аспектов определенной темы. Магистрантом выбирается тема в соответствии с вариантом, указанным в таблице 1. Вариант определяется по первой букве фамилии. Ответ на поставленные вопросы должен быть полным и развернутым, содержать ссылки на источники литературы (не менее 3 источников необходимо использовать).

*Вторая часть* контрольной работы предполагает решение задачи.

Контрольная работа должна включать титульный лист, оглавление, содержательную часть, список используемой литературы. Оформленная в соответствии с требованиями контрольная работа должна быть зарегистрирована, после чего отправляется на проверку.

Итоги проверки:

1. При отсутствии замечаний контрольная работа может быть зачтена без защиты, на титульном листе ставится отметка «зачтено»
2. При наличии замечаний, которые требуют уточнения, работа рекомендуется к защите, с отметкой на титульном листе «к защите». Защита проводится преподавателем устно в форме собеседования.
3. Работа может быть отправлена на доработку с пометкой на титульном листе

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

«на доработку». Магистранту необходимо дополнить или изменить содержание работы письменно в соответствии с замечаниями преподавателя. После проделанной работы контрольная работа сдается повторно с пометкой на титульном листе «после доработки».

## **10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Список рекомендуемой литературы**

#### **а) Основная**

1. Джозеф Синки-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг: учебное пособие / Джозеф Синки-мл.— М.: Альпина Паблишер, Альпина Бизнес Букс, 2016. 1017— с.
2. Жуков Е.Ф. Банковский менеджмент: учебник / Жуков Е.Ф.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 255— с.
3. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / Жуков Е.Ф., Литвиненко Л.Т., Эриашвили Н.Д.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 559— с.

#### **б) Дополнительная литература**

1. Банковское дело. Управление и технологии: учебник / — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 671— с.
2. Жуков, Е. Ф., Кричевская, О. Е. Банковское дело: Учебник для студентов вузов, обуч. по экон. спец., для курсантов и слуш. образов. учрежд. МВД России экон. и юрид. профиля М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008
3. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: монография / Ковалев П.П.— М.: Финансы и статистика, 2014. 304— с.
4. Кроливецкая, Людмила Павловна, Тихомирова, Е. В. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: Учебное пособие для студентов экон. вузов, обучающ. по спец. "Финансы и кредит " М.: Кнорус, 2009
5. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс]. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012
6. Склярова Ю.М. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий: учебное пособие / Склярова Ю.М., Скляров И.Ю., Гурнович Т.Г., Давыдянец Д.Е., Латышева Л.А., Лапина Е.Н., Шамрина С.Ю., Кулешова Л.В., Скребцова Т.В., Остапенко Е.А., Собченко Н.В., Бойко С.В.— С.: Ставропольский государственный аграрный университет, 2013. 128— с.
7. Финансовый менеджмент : учебник / под ред. В. В. Ильина. - М. : Омега-Л, 2013

#### **в) программное обеспечение**

1. Электронное пособие «Организация деятельности Центрального банка», Романова А. В.
2. Кредитный калькулятор <http://calculator-credit.ru/> (свободный доступ)
3. Контур.Экстерн — электронный документооборот с контролирующими органами 2016 <https://school.kontur.ru/courses/ap-2/lesson-4> (свободный доступ)
4. Портал банковского аналитика <http://analizbankov.ru/index.php> (свободный доступ)

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

### Базы данных, информационно-справочные системы

1. <http://lib.ulsu.ru/e-catalogue> Электронный каталог библиотеки УлГУ охватывает всю область гуманитарных знаний и предназначена для использования в процессе обучения в высшей школе, как студентами и преподавателями, так и специалистами-гуманитариями.
2. <http://www.consultant.ru> – «Консультант Плюс».
3. <http://www.garant.ru> – Система Гарант.
4. <http://www.gks.ru> – Федеральная служба государственной статистики.
5. <http://www.cbr.ru> – Центральный банк России.
6. <http://www.finans-journal.ru> – Журнал «Финансы».
7. <http://www.fin-izdat.ru> – Журнал «Финансы и кредит».
8. <http://www.rcb.ru> – Журнал «Рынок ценных бумаг».
9. <http://www.economist.com.ru> – Журнал «Экономист».
10. <http://www.lowinfo.ru> – Журнал «Финансовое право».
11. <http://www.rnk.ru> – Журнал «Российский налоговый курьер».
12. <http://www.rg.ru> – Российская газета.
13. <http://www.imemo.ru> – Журнал «Мировая экономика и международные экономические отношения».

### 11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1. учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа:
  - №6 (конференц-зал) ул. Федерации. Дом 29,
  - №703, №709 (корпус по ул. Пушкинской, 4а), оборудованные проектором, специализированной мебелью для занятий
2. учебная аудитория занятий семинарского типа, учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации,
  - №709 (корпус по ул. Пушкинской, 4а), оборудованная проектором, специализированной мебелью для занятий
  - Класс №711 (корпус по ул. Пушкинская, 4а), комп., 10 рабочих мест (компьютеры ntel Celeron2,5Ghz, 256 mb, 40 gb, Samsung synsmaster 783DF); специализированная мебель для занятий
3. помещения для самостоятельной работы – дисплейный класс  
компьютеры, проектор
  - №709 (корпус по ул. Пушкинской, 4а), оборудованная проектором, специализированной мебелью для занятий
  - комп. класс №49 (корпус по ул. Пушкинской, 4б), 17 рабочих мест (компьютеры Intel Celeron 2,8Ghz, 512 mb, 80 Gb, Samsung synsmaster 740N);

В качестве материально-технического обеспечения дисциплины могут быть использованы средства создания мультимедийных приложений - мультимедиа проектов (например, программа для создания мультимедиа презентаций «Microsoft Power Point»), наборы слайдов.

Для проведения практических занятий также используется мультимедийные средства и персональные компьютеры с полным пакетом прикладных программ «Microsoft Excel»

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

Приложение

## ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

По дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных организациях»

### 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.

Этапы формирования компетенций по дисциплине «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики»

№ семестра	Наименование дисциплины, (модуля) или практики	Индекс компетенции						
		ПК2	ПК3	ПК5	ПК6	ПК23	ПК24	ДКМП2
1	Актуальные проблемы финансов		ПК-3	ПК-5				
1	Математическое обеспечение финансовых решений	ПК-2						
1	Управление портфелем инвестиций	ПК-2					ПК-24	
1	Учебная практика	ПК-2	ПК-3	ПК-5	ПК-6			
1	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты	ПК-2						
2	НИР2						ПК-24	
2	Производственная практика	ПК-2						
2	Стратегии и современные модели в сфере денежно-кредитных отношений	ПК-2	ПК-3	ПК-5				
2	Управление портфелем ценных бумаг	ПК-2						

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

2	Финансовый анализ (продвинутый курс)	ПК-2	ПК-3		ПК-6			
3	Корпоративн. фин. политика		ПК-3	ПК-5				
3	Налоговый менеджмент							ДКМП-2
3	НИР3					ПК-23		
3	Оценка бизнеса и управ-ие капиталом	ПК-2						
3	Финансовый менеджмент в коммерческом секторе				ПК-6			
3	Финансовый менеджмент в страховых компаниях,					ПК-23,		
3	Внутрифирменное бюджетирование		ПК-3,	ПК-5,				
3	Международный фин. менеджмент				ПК-6		ПК-24,	ДКМП-2
4	НИР4					ПК23		ДКМП2
4 (5-заочно е)	Преддипломная практика						ПК-24,	
4 (5 - заочно е)	ГИА	+	+	+	+	+	+	+

Дисциплина «Финансовый менеджмент в кредитных организациях» относится к обязательным дисциплинам вариативной части для направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры) профиль «Финансовый менеджмент».

**Компетенции, формируемые в результате освоения учебной дисциплины**

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

Магистрант должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК):

способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов (ПК-2);

способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета (ПК-3);

способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-5);

способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной (ПК-6);

способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками (ПК-23);

способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов обеспечения финансовой устойчивости с учетом фактора неопределенности (ПК-24);

Магистрант должен обладать следующими дополнительными компетенциями магистровской программы(ДКМП):

умения использовать методы управленческого учета, финансового анализа, налогового планирования, контроллинга, знания международных стандартов финансовой отчетности (ДКМП-2);

Матрица распределения компетенций по темам дисциплины

Название разделов и тем	Компетенции							
	ПК 2	ПК3	ПК5	ПК6	ПК 23	ПК 24	ДКМП-2	всего
1. Теоретические основы банковского менеджмента.			+					1
2. Понятие банка и организационные структуры банка	+	+		+	+			4
3. Стратегическое и текущее планирование деятельности банка.	+	+		+	+		+	5
4. Управление ликвидностью коммерческого банка	+			+	+		+	4

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

5. Управление прибыльностью банка.			+		+		+	3
6. Управление пассивами банка						+	+	2
7. Состав привлеченных ресурсов коммерческих банков.	+			+	+			3
8. Управление активами и пассивами	+			+	+	+	+	5
9. Основные виды рисков в банковской деятельности.	+			+	+			3

## 2. Показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания

Формы контроля знаний.

Для контроля усвоения материала используется система, включающая текущий, промежуточный и итоговый контроль.

Текущий контроль: устный и письменный опрос на практических занятиях по вопросам тем, решение задач. Подготовка реферата или презентации по заданной теме

Активная работа на практических занятиях

Промежуточный контроль: проводится в форме тестирования

Итоговый контроль: экзамен, включает 2 теоретических вопроса.

### Промежуточный контроль:

**Критерий оценивания** – умение правильно отвечать на вопросы тестового задания;

**Показатель оценивания** – процент верных ответов на вопросы тестового задания;

### Шкала оценивания для промежуточного контроля в форме тестирования:

выделено 4 уровня оценивания компетенций:

*высокий (5)* – не менее 90% правильных ответов;

*достаточный (4)* - не менее 70% правильных ответов;

*пороговый (3)* – не менее 50% правильных ответов

*критический (2)* - менее 50% правильных ответов.

### Итоговый контроль:

**Критерий оценивания:** умение правильно и в полном объеме отвечать на поставленные вопросы

**Показатель оценивания и шкала оценивания итогового контроля:**

--**Шкала оценивания** – выделено 4 уровня оценивания компетенций:

**-высокий** – «отлично»

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

- систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной программы дисциплины , а также по основным вопросам, выходящим за ее пределы;
  - точное использование научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы по дисциплине ;
  - безупречное владение инструментарием учебной дисциплины , умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач;
  - выраженная способность самостоятельно и творчески решать сложные проблемы в нестандартной ситуации;
  - полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины ;
  - умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку, использовать научные достижения других дисциплин;
  - творческая самостоятельная работа на практических, лабораторных занятиях, активное участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий по дисциплине .
- достаточный** «хорошо»

- систематизированные, глубокие и полные знания по всем поставленным вопросам в объеме учебной программы по дисциплине ;
  - использование научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;
  - владение инструментарием учебной дисциплины (методами комплексного анализа, техникой информационных технологий), умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач;
  - способность самостоятельно решать сложные проблемы в рамках учебной программы по дисциплине ;
  - усвоение основной и дополнительной литературы рекомендованной учебной программой дисциплины ;
  - умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку с позиций государственной идеологии (по дисциплинам социально-гуманитарного цикла);
  - активная самостоятельная работа на практических лабораторных занятиях, систематическое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.
- пороговый** «удовлетворительно»

- достаточно полное и систематизированные знания в объеме учебной программы ;
- использование необходимой научной терминологии, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;
- владение инструментарием учебной дисциплины , умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач;
- способность самостоятельно применять типовые решения в рамках учебной программы по дисциплине ;
- усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины ;
- умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине ;

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

- активная самостоятельная работа на практических, лабораторных занятиях, периодическое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

**-критический** «неудовлетворительно»

- недостаточно полный объем и фрагментарные знания образовательного стандарта;

- знание части основной литературы, рекомендованной учебной программы дисциплины ;

- использование научной терминологии, изложение ответа на вопрос с существенными лингвистическими и логическими ошибками;

- слабое владение инструментарием учебной дисциплины , некомпетентность в решении стандартных (типовых) задач;

- неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях изучаемой дисциплины ;

- пассивность на практических и лабораторных занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий.

- отсутствие знаний и компетенций в рамках образовательного стандарта или отказ от ответа.

### **3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков**

#### **Вопросы к экзамену по курсу «Финансовый менеджмент в кредитных организациях»**

1. Особенности управления в различных банковских организациях.
2. Теоретические основы банковского менеджмента.
3. Объекты и субъекты банковского менеджмента.
4. Инструменты банковского менеджмента.
5. Правовое обеспечение банковского менеджмента.
6. Цели и задачи банковского менеджмента.
7. Содержание банковского менеджмента.
8. Анализ в банковском менеджменте.
9. Регулирование и контроль в банковском менеджменте.
10. Развитие системы банковского менеджмента в современных условиях.
11. Оценка качества банковского менеджмента.
12. Основные типы организационной структуры управления банком.
13. Линейные типы организационной структуры управления банком.
14. Матричные типы организационной структуры управления банком.
15. Звенья организационной структуры.
16. Качественные и количественные характеристики структуры банка.
17. Критерии рационализации организационной структуры управления банком.
18. Организация управления деятельностью подразделения банка.
19. Планирование как основная функция стратегического управления.
20. Принципы организации планирования деятельности банка.
21. Цели и задачи планирования деятельности банка.
22. Функции планирования деятельности банка.
23. Виды планирования деятельности банка и их взаимосвязь.
24. Стратегическое и оперативное планирование деятельности банка.
25. Функции основных субъектов деятельности банка.
26. Концептуальные основы системы планирования деятельности банка.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

27. Методология системы планирования деятельности банка.
28. Понятие банковского маркетинга.
29. Виды банковского маркетинга.
30. Концепции банковского маркетинга.
31. Сбор информации о рынке и выбор банковской стратегии.
32. Банковские продукты (услуги), предлагаемые на рынке.
33. Формирование себестоимости и цены банковских услуг.
34. Модели банковских операций.
35. Организация сбыта банковских продуктов (услуг).
36. Цели и задачи анализа деятельности банка.
37. Принципы аналитической работы в банке.
38. Виды анализа деятельности банка.
39. Направление аналитической работы в банке.
40. Организация аналитической работы в банке.
41. Приемы и методы анализа деятельности банка.
42. Содержание внутреннего контроля деятельности банка.
43. Цель и направления системы внутреннего контроля деятельности банка.
44. Органы внутреннего контроля деятельности банка.
45. Организация внутреннего контроля за рисками банковской деятельности.
46. Организация внутреннего контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках.
47. Контроль Банка России за состоянием внутреннего контроля в банках.
48. Анализ и оценка постановки внутреннего контроля аудиторскими фирмами.
49. Система централизованного управления ликвидностью коммерческого банка.
50. Система децентрализованного управления ликвидностью коммерческого банка.
51. Методы управления ликвидностью коммерческого банка.
52. Инструменты управления ликвидностью коммерческого банка.
53. Способы регулирования ликвидности коммерческого банка.
54. Управление ликвидностью на основе экономических показателей.
55. Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков.
56. Зарубежный опыт управления ликвидностью.
57. Система управления прибылью банка.
58. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка.
59. Структурный анализ доходов банка.
60. Виды доходов и расходов банка.
61. Структурный анализ финансового результата банка.
62. Факторный анализ уровня прибыльности банка.
63. Понятие и сущность управления активами и пассивами банка.
64. Методы размещения средств банка.
65. Теория управления пассивами банка.
66. Необходимость управления активами и пассивами банка.
67. Цели и задачи управления активами и пассивами банка.
68. Организационная структура и функции подразделений, обеспечивающих управление активами и пассивами банка.
69. Управление рисками в рамках управления активами и пассивами.

**Тестовые задания для оценивания компетенций:**

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

**1. Административное и организационное руководство банка и его подразделениями осуществляется в основном**

- 1) проек-менеджерами;
- 2) функциональными руководителями;
- 3) руководителями среднего звена;
- 4) линейными руководителями.

**2. В настоящее время в развитии организационной структуры банков выявляется новая тенденция**

- 1) обеспечивающая координацию всех функций менеджмента;
- 2) почти все банковские институты становятся в большей степени универсальными;
- 3) включающая в себя определенные подсистемы и элементы;
- 4) формирующаяся для достижения целей банка.

**3. В структуре управления выделяются следующие элементы**

- 1) активные и пассивные банковские операции;
- 2) системы, подсистемы, элементы;
- 3) звенья, уровни и связи;
- 4) трудовые, финансовые и материальные ресурсы.

**4. В условиях работы банка с высокотехнологичными банковскими продуктами наиболее эффективная система процесса планирования реализуется при организации \_\_ системы аппарата управления банком**

- 1) матричной;
- 2) линейной;
- 3) линейно-функциональной;
- 4) дивизиональной.

**5. Вид планирования и управления, в основе которого лежит ориентация деятельности банка на достижение поставленных целей, называется**

- 1) программно-целевым;
- 2) программно-стоимостным;
- 3) функционально-целевым;
- 4) функционально-стоимостным.

**6. Главный документ сетевого планирования и управления - это**

- 1) бизнес-план;
- 2) учредительные документы банка;
- 3) матрица развития банка;
- 4) информационно-сетевая модель планирования всех стадий разработки.

**7. Исследование банковской деятельности в целях выявления направлений минимизации общепанковских расходов и разработки рекомендаций по изменению практики менеджмента - это менеджмент-**

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

- 1) консалтинг;
- 2) аутсорсинг;
- 3) аудит;
- 4) контроллинг.

**8. К полномочиям правления (совета директоров) банк, относится(ятся)**

- 1) утверждение годового отчета;
- 2) непосредственное управление активными и пассивными операциями;
- 3) подготовка методологии, обеспечение безопасности;
- 4) общее руководство банком.

**9. К полномочиям учредителей банка относится**

- 1) утверждение годового отчета;
- 2) подготовка методологии, обеспечение безопасности;
- 3) общее руководство банком;
- 4) оперативное руководство банковской деятельностью.

**10. Наиболее эффективным методом как стратегического, так и оперативно-тактического планирования является \_\_ метод**

- 1) индексный;
- 2) ситуационный;
- 3) экспертный;
- 4) программно-целевой.

**11. Обеспечивает оптимизацию создания различного рода резервов в целях управления доходом кредитной организации, определяет степень влияния на нее действующих и предполагаемых к введению нормативных актов центрального банка страны стратегия**

- 1) оптимизации налоговых издержек;
- 2) процентно-ценовая;
- 3) оптимизации резервов;
- 4) управления рисками.

**12. Обеспечивает устойчивость требуемого уровня ликвидности банка за счет внешних и внутренних источников ее поддержания в условиях действующих внешних ограничений и внутренних факторов стратегия**

- 1) оптимизации налоговых издержек;
- 2) процентно-ценовая;
- 3) обеспечения ликвидности;
- 4) управления рисками.

**13. Общий план (в том числе финансовый) развития банка составляется на**

- 1) квартал, месяц;

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

- 2) один год;
- 3) три года;
- 4) пять лет.

**14. Определяет рациональную величину процентов по кредитам и депозитам, а также ценовых условий предоставления банком услуг стратегия**

- 1) оптимизации налоговых издержек;
- 2) процентно-ценовая;
- 3) обеспечения ликвидности;
- 4) управления рисками.

**15. Органами управления Центрального банка РФ являются**

- 1) правление и совет акционеров;
- 2) коллегия Министерства финансов РФ и совет акционеров;
- 3) правление и совет директоров;
- 4) правление и коллегия Министерства финансов РФ.

**16. Организационная структура банка, основанная на том, что вопросы сбыта услуг имеют приоритет над вопросами их производства, называется**

- 1) маркетинг-ориентированной структурой;
- 2) организацией по группам клиентов;
- 3) организацией по группам услуг;
- 4) атомистической структурой.

**17. Организационная структура, возникающая в результате диверсификации производства и строящаяся по четко различаемым продуктовым рынкам, называется**

- 1) матричной;
- 2) дивизиональной;
- 3) модульной;
- 4) атомистической.

**18. Организационная структура, при которой за каждым работником функциональных служб закрепляется определенный проект, называется**

- 1) атомистической;
- 2) модульной;
- 3) матричной;
- 4) дивизиональной.

**19. Основным программным документом, определяющим стратегию развития банка на долгосрочный период (3-5 лет), являет(ют)ся**

- 1) учредительные документы банка;
- 2) концепция развития банка;

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

- 3) бизнес-план;
- 4) план работ.

**20. Совокупность подразделений банка (отделов, секторов, управлений, департаментов, служб), обеспечивающих его эффективную деятельность, - это**

- 1) общее руководство банком;
- 2) управляемая подсистема системы управления банком;
- 3) банковская структура;
- 4) управляющая подсистема системы управления банком.

**21. Ликвидность банковских активов означает:**

- A. способность банка отдать свои активы
- B. сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса
- C. сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса
- D. легкость реализации активов и превращения их в денежные средства

**22. Кассовые операции коммерческого банка – это операции по:**

- A. покупке ценных бумаг
- B. выдаче поручительств
- C. приему и выдаче наличных денег
- D. учету векселей

**23. Осуществляя ... операции, коммерческий банк берет на себя обязательство уплатить долг клиента третьему лицу при наступлении определенных условий.**

- A. гарантийные
- B. инвестиционные
- C. лизинговые
- D. эмиссионные

**24. Юридические лица – клиенты российского коммерческого банка получают наличные деньги на основании:**

- A. денежных чеков
- B. платежных требований
- C. векселей
- D. платежных поручений

**25. ... операции – это операции по вложению банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.**

- A. гарантийные
- B. консультационные
- C. расчетные
- D. инвестиционные

**26. ... –это возможность образования на счете банковского клиента отрицательного дебетового сальдо.**

- A. ипотека

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

- В. клиринг
- С. овердрафт
- D. залог

**27. ... – это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей.**

- A. факторинг
- В. лизинг
- С. клиринг
- D. форфейтинг

**28. Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику, называется:**

- A. консорциальным
- В. банковским
- С. потребительским
- D. ипотечным

**29. ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.**

- A. эмиссионный доход
- В. добавочный капитал
- С. фонд накопления
- D. резервный фонд

**30. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов – это:**

- A. межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России
- В. вклады населения
- С. средства на расчетных и текущих счетах клиентов
- D. эмиссионный доход

**31. Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:**

- A. покупке ценных бумаг
- В. проведению лизинговых операций
- С. формированию собственных ресурсов
- D. аккумуляции средств населения

**32. ... – это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика на получение по истечении определенного срока суммы вклада и обусловленных в ней процентов.**

- A. сертификат
- В. облигация
- С. акция
- D. гарантия

**33. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:**

- A. выплаты зарплаты сотрудникам
- В. покупки оборудования
- С. благотворительной деятельности
- D. покрытия убытков по итогам отчетного года

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

**34. ... – это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.**

- A. формы кредита
- B. доходные активы
- C. добавочный капитал
- D. собственный капитал

**35. Предельное соотношение между основным и дополнительным собственным капиталом коммерческого банка, установленное Банком России, составляет:**

- A. 60% и 40%
- B. 40% и 60%
- C. 70% и 30%
- D. 50% и 50%

**36. ... коммерческого банка – это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.**

- A. капитал
- B. активы
- C. доходы
- D. пассивы

**37. Залог, передаваемый коммерческому банку заемщиком на период пользования им ссудой, называется:**

- A. залогом
- B. поручительством
- C. цессией
- D. ипотекой

**38. ... операции – это операции, связанные с предоставлением банком в аренду внеоборотных активов на долгосрочный период с целью их производственного использования.**

- A. инвестиционные
- B. депозитные
- C. факторинговые
- D. лизинговые

**39. Проведение коммерческим банком ... операций связано с осуществлением им сделок по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет.**

- A. депозитарных
- B. ссудных
- C. дилерских
- D. пассивных

**40. Основная цель ... банковского обслуживания – инкассирование дебиторских счетов клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей.**

- A. факторингового

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

- В. инвестиционного
- С. кассового
- Д. консалтингового

**41. Кредиты «...» предоставляются кредитным организациям только в случае отсутствия у них возможности получения кредита на рынке межбанковских кредитов.**

- А. экспорт
- В. овернайт
- С. экспресс
- Д. овердрафт

**42. Факторинг ... – это вид факторинга, при котором плательщик (должник) уведомляется об участии в расчетах фактор-посредника.**

- А. без финансирования
- В. закрытый
- С. с регрессом
- Д. открытый

**43. При проведении лизинговых операций коммерческий банк несет повышенный риск, поскольку выступает в роли:**

- А. арендатора
- В. поставщика оборудования
- С. арендодателя
- Д. заемщика

**44. ... – это документ, в котором отражаются ожидаемые поступления наличных денег в кассу банка и выдачи их на определенные цели.**

- А. кассовая книга
- В. кассовые прогнозы
- С. кассовый журнал
- Д. бухгалтерский баланс

**45. ... портфель – это стоимость приобретенных банком за определенный период времени ценных бумаг с целью перепродажи.**

- А. торговый
- В. кредитный
- С. валютный
- Д. инновационный

**46. ... портфеля активов – это один из методов управления кредитным риском.**

- А. дестабилизация
- В. уменьшение
- С. увеличение
- Д. диверсификация

**47. Банк России ежемесячно контролирует соблюдение кредитными организациями:**

- А. лимита остатка кассы

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

- В. порядка формирования уставного фонда
- С. экономических нормативов
- Д. процедуры выпуска облигаций

**48. В зависимости от экономического содержания операций по банковским картам, они делятся на:**

- А. дебетовые и кредитовые
- В. универсальные и частные
- С. контактные и бесконтактные
- Д. идентификационные, информационные и для финансовых расчетов

**49. В зависимости от ... выделяют корпоративные и личные банковские карты.**

- А. категории клиентуры
- В. эмитентов карт
- С. содержания операции
- Д. статуса владельцев

**50. ... политика коммерческого банка – это система средств взаимодействия банка с потенциальными потребителями банковских услуг.**

- А. кредитная
- В. товарная
- С. ценовая
- Д. коммуникационная

**51. ... деятельность банка состоит в оказании услуг по хранению, опеке, попечительству сертификатов ценных бумаг клиентов и учету перехода прав на них.**

- А. кредитная
- В. депозитная
- С. депозитарная
- Д. факторинговая

**52. Формирование ... портфеля коммерческого банка связано с вложениями в акции и облигации с целью получения дохода в виде дивидендов или процентов.**

- А. депозитного
- В. торгового
- С. залогового
- Д. инвестиционного

**53. Привилегированные акции банка отличаются от обыкновенных тем, что они:**

- а) менее рискованны;
- б) более ликвидны;
- в) приносят больший доход;
- г) позволяют участвовать в управлении;
- д) могут быть обменены на другие ценные бумаги.

**54. В РФ нормальное значение норматива достаточности собственного капитала банка не может быть ниже:**

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

- а) 8%;
- б) 2%;
- в) 4%;
- г) 6%;
- д) 10%.

**55. Держателем контрольного пакета акций Сбербанка России является:**

- а) Минфин России;
- б) Правительство РФ;
- в) ЦБ РФ;
- г) большое количество акционеров, ни один из которых не обладает контрольным пакетом;
- д) Сбербанк России не является акционерным банком.

**56. К пассивам банка относятся:**

- а) резервы, размещенные в центральном банке;
- б) наличность;
- в) выпущенные депозитные сертификаты;
- г) ссуды другим банкам;
- д) приобретенные ценные бумаги.

**57. К пассивным банковским операциям относятся:**

- а) образование собственного капитала;
- б) покупка ценных бумаг;
- в) формирование обязательных резервов;
- г) формирование счетов «ностро»;
- д) формирование счетов «лоро».

**58. Какая сумма вклада подлежит обязательному страхованию:**

- а) вся сумма вклада;
- б) только до 400 тыс. руб.;
- в) только до 700 тыс. руб.;
- г) только до 1400 тыс. руб.;

**59. Качество активов определяется в зависимости:**

- а) от степени риска;
- б) степени ликвидности;
- в) степени доходности;
- г) срочности;
- д) всего вышесказанного.

**60. Активные банковские операции — это:**

- а) выдача ссуд;
- б) формирование капитала;
- в) прием депозитов;
- г) выпуск ценных бумаг;
- д) формирование резервного фонда.

4. Целью выполнения контрольных заданий является закрепление и расширение знаний, умений и навыков изучаемой дисциплины, формирование и развитие

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине Финансовый менеджмент в кредитных организациях		

профессиональных качеств обучающихся, умение творчески использовать полученные знания в области денежно-кредитных отношений.

При выполнении данных заданий у обучающихся расширяются навыки умения организации финансовой, кредитной и банковской системы, повышается способность решения конкретных ситуаций с учетом денежно-кредитных отношений.