



Федеральное агентство по рыболовству
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калининградский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Начальник УРОПСИ

Фонд оценочных средств
(приложение к рабочей программе дисциплины)
«БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

основной профессиональной образовательной программы магистратуры
по направлению подготовки

38.04.02 МЕНЕДЖМЕНТ
Профиль программы
«ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

ИНСТИТУТ
РАЗРАБОТЧИК

отраслевой экономики и управления
кафедра экономики и финансов

1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплинам (модулям), соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплины	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
<p>ПК-1: Способен консультировать клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля; ПК-7: Способен готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области финансово-экономической деятельности и использовать современные методы управления финансами для решения стратегических задач</p>	<p>ПК-1.2: Разрабатывает финансовый план для клиента и целевой инвестиционный портфель; ПК-7.4: Использует современные методы управления финансами для решения стратегических задач страховой и банковской организации</p>	<p>Банковский менеджмент</p>	<p><u>Знать:</u> функции и операции коммерческих банков; принципы организации безналичных расчетов; основные элементы системы банковского кредитования; виды и формы банковских кредитов; организацию кассовых операций в РФ; депозитные услуги банков; современные банковские продукты и технологии. <u>Уметь:</u> анализировать финансовую отчетность предприятий; рассчитывать процентные ставки по различным банковским продуктам; анализировать банковские риски; анализировать доходы и расходы банка. <u>Владеть:</u> методами реализации основных управленческих функций (принятие решений, планирование, организация, мотивация и контроль; способностью обобщения теоретических концепций финансов и финансовых отношений (государственных и корпоративных) в обществе; навыками построения финансовых механизмов органов власти, отраслей, организаций и предприятий; научно – методическими методами организации и управления финансами и финансово – кредитными отношениями; способностью обоснования финансовой политики органов власти, предприятий и учреждений в условиях реформирования денежно-кредитных отношений; методами критической оценки основных элементов банковской системы и закономерности функционирования</p>

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплины	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
			современных кредитных учреждений (на макро и микроуровнях).

2 ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПОЭТАПНОГО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ) И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

2.1 Для оценки результатов освоения дисциплины используются:

- оценочные средства текущего контроля успеваемости;
- оценочные средства для промежуточной аттестации по дисциплине.

2.2 К оценочным средствам текущего контроля успеваемости относятся:

- тестовые задания;
- задания по темам практических занятий;

2.3 К оценочным средствам для промежуточной аттестации по дисциплине, проводимой в форме экзамена, соответственно относятся:

- задания по курсовым работам;
- вопросы для экзамена по дисциплине.

3 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

3.1 Тестовые задания используются для оценки освоения тем дисциплины студентами всех форм обучения (Приложение № 1). Тестирование проводится как форма самостоятельной работы студентов всех форм обучения.

Тестовое задание предусматривает выбор правильного ответа (или нескольких вариантов ответа) на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов ответа.

Тестирование производится методом случайной выборки (20 вопросов в итоговом тестовом задании или 5 вопросов по отдельно взятой теме дисциплины) в системе тестирования «INDIGO». Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 – неудовлетворительно;
- от 56 до 70 – удовлетворительно;
- от 71 до 85 – хорошо;
- от 86 до 100 – отлично.

Положительная оценка выставляется студенту при получении от 56 до 100% верных ответов.

3.2 Практические занятия проводятся в форме семинаров. В приложении № 2 приведены типовые задания для проведения практических занятий, предусмотренных рабочей программой дисциплины.

Оценка результатов работы студента на практических занятиях производится для занятий по темам 1, 2, 3, 4, 6, 13, 14, проводимых в форме семинаров. Результаты работы включают в себя оценку представления доклада (презентации), оппонирования докладчику, участия в дискуссии. При проставлении оценки учитывается:

- полнота раскрытия темы доклада;
- использование статистических данных Банка России, отчетов, размещенных на официальных сайтах кредитных организаций, внутренних документов коммерческих банков по организации системы внутреннего контроля;
- четкость формулировок, владение научной речью;
- обоснованность выводов докладчика и замечаний при оппонировании или обсуждении.

В процессе практических занятий со студентами, а также самостоятельной работы студентов выполняется расчетно-аналитическая работа по анализу деятельности коммерческого банка и его финансового состояния.

3.3 Целью выполнения курсовой работы является систематизация полученных в процессе изучения дисциплины теоретических знаний и развитие практических навыков по:

- поиску и подбору отчетной и аналитической информации о деятельности коммерческого банка;
- оценке рейтинговых показателей деятельности банка;
- представлению информации в структурированной форме;
- выполнению горизонтального и вертикального анализа активов и пассивов на основе публикуемой отчетности коммерческих банков;
- изучению состава и структуры отчетности коммерческих банков, размещаемой на официальном сайте Банка России;
- группировке балансовых счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, сальдированию остатков на балансовых счетах;
- проведению расчета финансовых показателей с использованием вычислительной техники;
- представлению результатов анализа в графическом виде;
- анализу финансовых результатов деятельности коммерческого банка в соответствии

с балльной оценкой показателей;

- оценке значений обязательных нормативов деятельности банка;
- формулировке обоснованных выводов о финансовом состоянии коммерческого банка, его месте в банковской системе, подверженности финансовым рискам, маркетинговому позиционированию;
- анализу состава банковских продуктов и степени их востребованности на финансовом рынке.

В процессе выполнения и защиты курсовой работы студент должен продемонстрировать знания в области законодательно-нормативных основ банковской деятельности и банковского надзора, управления банковскими рисками, порядка проведения банковских операций, маркетинговой политики банков.

3.4 Типовые задания для выполнения курсовой работы приведены в Приложении № 3.

3.5. Критерии оценки курсовой работы приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Система и критерии оценки курсовой работы

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные данные	В состоянии осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные данные поставленной задачи, предлагает новые ракурсы поставленной задачи

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
Экономические расчеты	Расчетные данные не обоснованы, отсутствует взаимосвязь между ними, наличие арифметических ошибок	Расчетные данные формальны, не в полной мере характеризуют деятельность предприятия	Расчетные данные в значительной степени обоснованы, не продемонстрирован системный подход к их группировке, не в полной степени выявлены отраслевые особенности	Расчетные данные обоснованы, систематизированы и взаимосвязаны. Учтены отраслевые особенности деятельности предприятия

4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

4.1 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена. Экзаменационный билет содержит два теоретических вопроса. Вопросы для проведения промежуточной аттестации приведены в Приложении № 4.

4.2 Экзаменационная оценка («отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно») является экспертной и зависит от уровня освоения обучающимся тем дисциплины.

4.4. Критерии промежуточной аттестации по дисциплине.

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок:

- 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»;
- 2) «зачтено», «не зачтено»;
- 3) 100 - балльную (процентную) систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (таблица 3).

Таблица 3 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
1 Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно- корректно связывать между	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полной знаний и системным взглядом на изучаемый объект

Система оценок	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
Критерий	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
	собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	объект		
2 Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3. Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задачи данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4. Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

5 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Банковский менеджмент» представляет собой компонент профессиональной образовательной программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент (профиль «Финансовый менеджмент»).

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики и финансов (протокол № 6 от 26.04.2022 г.)

Заведующий кафедрой


А.Г. Мнаçаканян

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры менеджмента (протокол № 7 от 05.04.2022 г.)

Заведующая кафедрой


В. В. Дорофеева

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

Вариант 1

- 1. Независимость Банка России установлена:**
 - а) Гражданским кодексом
 - б) Конституцией Российской Федерации
 - в) Законом о банках и банковской деятельности

- 2. Правовые основы кредитования определяет:**
 - а) Конституция РФ
 - б) Гражданский кодекс
 - в) Закон о потребительском кредите

- 3. Минимальный размер собственных средств (капитала) для банка с универсальной лицензией составляет:**
 - а) 900 млн рублей
 - б) 1 млрд рублей
 - в) 5 млн евро

- 4. Банк с универсальной лицензией не имеет права:**
 - а) открывать счета в иностранных банках
 - б) заниматься страховой деятельностью
 - в) приобретать иностранные ценные бумаги

- 5. Выберите правильное утверждение:**
 - а) банковские операции имеют право совершать только банки
 - б) все кредитные организации имеют право выдавать кредиты
 - в) кредитные организации имеют право осуществлять банковские операции

- 6. Операционный офис банка располагается на территории:**
 - а) субъекта РФ, в котором находится банк (филиал)
 - б) федерального округа, в котором находится банк (филиал)
 - в) подведомственной учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью банка (филиала)

- 7. Активом является:**
 - а) резервный фонд
 - б) обязательные резервы
 - в) резервы на возможные потери

- 8. Депозитная политика относится к:**
 - а) управлению активами
 - б) управлению пассивами
 - в) активно-пассивным операциям

- 9. Документ Базель I установил:**

- а) требования к достаточности капитала
- б) понятие базового капитала
- в) порядок учета операционного риска

10. Виды безналичных расчетов в России установлены:

- а) Конституцией
- б) Гражданским кодексом
- в) Федеральным законом «О национальной платежной системе»

11. Договор банковского вклада может быть заключен:

- а) в письменной форме
- б) в произвольной форме
- в) только в офисе банка

12. Резервы на возможные потери это:

- а) денежные средства, резервируемые на специальном счете для покрытия убытков
- б) признанное вероятное обесценение актива
- в) часть прибыли, увеличивающая капитал

13. Потребительский кредит может быть предоставлен:

- а) индивидуальному предпринимателю
- б) коммерческой организации
- в) физическому лицу

14. К иностранной валюте относятся:

- а) обязательства, номинированные в денежных единицах иностранных государств
- б) драгоценные металлы и драгоценные камни
- в) внешние ценные бумаги

15. Рыночный риск реализуется в случае...

- а) когда инвестор не может быстро продать актив
- б) когда уменьшилась стоимость актива
- в) когда эмитент снизил купонный доход

16. В соответствии с принятой классификацией доходы банка бывают:

- а) непроцентными
- б) собственными
- в) операционными

17. В соответствии с документом Базель III капитал банка классифицируется как:

- а) собственный
- б) базовый
- в) резервный

18. При отзыве лицензии у банка, выдавшего кредит:

- а) обязанность возврата кредита прекращается
- б) изменяются реквизиты по уплате платежей
- в) погашение кредита обязанность возврата кредита приостанавливается по извещению заемщика

19. Банковский счет с номером 40702810301000022978 открыт в:

- а) российский рубль
- б) доллар США
- в) евро

20. Контроль обязательных нормативов достаточности капитала характеризует следующую функцию банка:

- а) защитную
- б) регулирующую
- в) стабилизирующую

Вариант 2

1. Целью деятельности Банка России является:

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля
- б) получение прибыли
- в) управление курсом рубля к иностранным валютам

2. Банк России издает нормативно-правовые документы:

- а) Постановления
- б) Положения
- в) Представления

3. Филиал банка

- а) является юридическим лицом
- б) не имеет самостоятельного баланса
- в) имеет отдельный корреспондентский субсчет в учреждении Банка России

4. Банк имеет исключительное право:

- а) выдавать кредиты за счет средств на счетах клиентов
- б) размещать денежные средства на условиях возвратности, срочности, платности
- в) открывать и вести банковские счета

5. Банк с базовой лицензией не имеет права:

- а) открывать счета в иностранных банках
- б) осуществлять переводы средств без открытия банковских счетов
- в) приобретать ценные бумаги

6. Выберите правильное утверждение:

- а) кредиты выдаются банками
- б) кредиты выдаются кредитными организациями
- в) кредиты выдаются не кредитными финансовыми организациями

7. Кредитная политика относится к:

- а) управлению активами
- б) управлению пассивами
- в) активно-пассивным операциям

8. Резервы на возможные потери относятся к:

- а) активам
- б) пассивам
- в) внебалансовым обязательствам

9. Понятие «достаточности капитала» применяется для оценки:

- а) минимального размера капитала банка
- б) покрытия рисков собственными средствами
- в) возможности расширения деятельности

10. Расчеты по распоряжению получателя платежа в соответствии с заключенными договорами осуществляются:

- а) платежными поручениями
- б) платежными требованиями
- в) инкассовыми поручениями

11. Депозитный сертификат оформляется на:

- а) юридическое лицо
- б) физическое лицо
- в) депозитарий

12. Если кредитный договор предполагает оказание банком дополнительных услуг за отдельную плату, то эти услуги:

- а) указываются в индивидуальных условиях договора
- б) указываются в общих условиях договора
- в) указываются в тарифах банка

13. Увеличение рисков, связанных с долговой ценной бумагой, приводит к...

- а) росту доходности и падению ликвидности ценной бумаги
- б) падению доходности и ликвидности ценной бумаги
- в) росту доходности и ликвидности ценной бумаги

14. Формирование резервов на возможные потери по ссудам относится к:

- а) процентным и связанным с ними доходам
- б) процентным и связанным с ними расходам
- в) операционным расходам

15. В капитал 1 уровня входит:

- а) добавочный капитал
- б) дополнительный капитал
- в) собственный капитал

16. Привлечение субординированного кредита для повышения финансовой устойчивости капитала банка характеризует следующая функция:

- а) защитная;
- б) стабилизирующая;
- в) инвестиционная.

17. Банковский счет с номером 40817978001000031840 открыт в :

- а) российский рубль

- б) доллар США
- в) евро

18. В расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) риск ликвидности:

- а) не учитывается
- б) включается в числитель
- в) включается в знаменатель

19. Риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора называется:

- а) операционный
- б) правовой
- в) кредитный

20. В публикуемую отчетность коммерческого банка включается:

- а) нетто-баланс
- б) брутто-баланс
- в) прогнозный баланс

Вариант 3

1. Лицензирование деятельности кредитных организаций осуществляет:

- а) Банк России
- б) Правительство РФ
- в) Министерство финансов РФ

2. Правовые основы договора банковского вклада (депозита) определяет:

- а) Конституция РФ
- б) Гражданский кодекс
- в) Закон о страховании вкладов

3. Банк России издает нормативно-правовые документы:

- а) Указы
- б) Указания
- в) Уведомления

4. Банк с базовой лицензией не имеет права:

- а) приобретать иностранные ценные бумаги
- б) открывать расчетные счета в иностранной валюте
- в) выпускать банковские карты

5. Банк имеет право заниматься:

- а) страховой деятельностью
- б) производственной деятельностью
- в) посреднической деятельностью

6. Банковская система Российской Федерации включает в себя:

- а) некредитные финансовые организации

- б) небанковские кредитные организации
 - в) филиалы иностранных банков
- 7. Высшим органом управления банка является:**
- а) общее собрание акционеров (участников)
 - б) Правление
 - в) Президент
- 8. Операционный офис банка:**
- а) является юридическим лицом
 - б) не является юридическим лицом
 - в) имеет отдельный корреспондентский субсчет в учреждении Банка России
- 9. Обязательные резервы относятся к:**
- а) активам
 - б) пассивам
 - в) внебалансовым требованиям
- 10. К активу баланса относится:**
- а) уставный капитал
 - б) привлеченные средства
 - в) инвестиции
- 11. Документ Базель II установил:**
- а) требования к достаточности капитала
 - б) понятие базового капитала
 - в) порядок учета операционного риска
- 12. Нормативный показатель достаточности капитала составляет Н1.0**
- а) 6%
 - б) 8%
 - в) 9%
- 13. Исполнение судебных решений по списанию средств производится:**
- а) платежными поручениями
 - б) платежными требованиями
 - в) инкассовыми поручениями
- 14. Реквизит 042748634 обозначает:**
- а) расчетный счет
 - б) корреспондентский счет
 - в) БИК
- 15. Не подлежат страховому возмещению:**
- а) вклады сроком более 3 лет
 - б) средства на счетах до востребования
 - в) средства на предоплаченных картах
- 16. Профессиональное суждение используется:**
- а) для оценки категории качества ссуды

- б) для принятия решения о выдаче кредита
- в) для составления финансовой отчетности

17. Ссуда с расчетным резервом на возможные потери 1% относится категории качества:

- а) стандартная
- б) нестандартная
- в) сомнительная

18. Лимит открытой валютной позиции в отдельной валюте составляет

- а) 10% от капитала
- б) 20% от капитала
- в) 25% от капитала

19. Положительная переоценка депозитов клиентов в иностранной валюте отражается в:

- а) активе баланса
- б) пассиве баланса
- в) на внебалансовых счетах

20. Формирование резервного фонда:

- а) увеличивает базовый капитал
- б) увеличивает добавочный капитал
- в) увеличивает дополнительный капитал

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практическое занятие 1

Тема 1: Правовые и организационные основы деятельности коммерческого банка

Тема доклада: Динамика показателей деятельности банковского сектора в Российской Федерации

План доклада:

1. Представление и анализ динамики количественных характеристик банковского сектора РФ за предыдущие 5 лет:

- 1.1 Количество зарегистрированных кредитных организаций;
- 1.2 Количество действующих кредитных организаций;
- 1.3 Количество и доля кредитных организаций, имеющих генеральную лицензию;
- 1.4 Выводы о динамике количественных показателей.

2. Представление и анализ динамики макроэкономических показателей деятельности банковского сектора за предыдущие 5 лет:

- 1.1 Динамика совокупных активов банковского сектора;
- 1.2 Изменение соотношения величины совокупных активов и ВВП;
- 1.3 Динамика собственных средств (капитала) банковской системы;
- 1.4 Изменение соотношения собственных средств банковской системы и совокупных

активов.

3. Анализ концентрации активов банковского сектора.
4. Вывод о тенденциях развития банковского сектора в Российской Федерации.

Рекомендуемые источники информации:

«Обзор банковского сектора Российской Федерации» (Интернет–версия) / Банк России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>

Практическое занятие 2

Тема 2: Коммерческий банк как организационная единица банковской системы

Тема доклада: Оценка коммерческими банками тенденций и рисков в сфере своей деятельности

План доклада:

1. Описание выбранного для анализа коммерческого банка:

- 1.1 Наименование и местонахождение;

- 1.2 Лицензии;
- 1.3 Филиальная сеть;
- 1.4 Размер собственных средств, активов и место в соответствующих рейтингах;
- 1.5 Характеристика специализации банка.
2. Анализ тенденций развития банковской сферы:
 - 2.1 Оценка состояния банковской сферы;
 - 2.2 Факторы, положительно влияющие на развитие отрасли;
 - 2.3 Факторы, которые могут негативно повлиять на деятельность банка;
 - 2.4 Анализ конкурентной среды.
3. Выводы о перспективах развития выбранного банка.

Рекомендуемые источники информации:

Ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг, размещенный на официальном сайте банка (выбранный банк должен иметь организационно-правовую форму публичного акционерного общества). Необходимые сведения содержатся в отчете эмитента ценных бумаг за I квартал каждого года (раздел IV).

Практическое занятие 3

Тема 3: Ресурсы и активы коммерческого банка

Тема доклада: Оценка коммерческими банками тенденций и рисков в сфере своей деятельности

План доклада:

1. Представление и анализ структуры активов кредитных организаций в рублях и иностранной валюте:
 - 1.1 Динамика численных показателей активов банковского сектора за анализируемый период (2–3 года);
 - 1.2 Сравнение структуры активов банковского сектора на начало и конец анализируемого периода;
 - 1.3 Структура кредитных операций в рублях и иностранной валюте;
 - 1.4 Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги в рублях и иностранной валюте.
2. Представление и анализ структуры привлеченных средств кредитных организаций в рублях и иностранной валюте:
 - 2.1 Динамика численных показателей привлеченных средств банковского сектора за анализируемый период;
 - 2.2 Сравнение структуры привлеченных средств на начало и конец анализируемого

периода;

2.3 Структура привлеченных средств юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

2.4 Структура привлеченных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

3. Вывод о тенденциях, характеризующих структура активов и пассивов банковской системы.

Рекомендуемые источники информации:

«Обзор банковского сектора Российской Федерации» (Интернет–версия) / Банк России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>

Практическое занятие 4

Тема 4: Банковские риски

Тема доклада: Подходы к управлению банковскими рисками (на примерах отчетности банков)

План доклада:

1. Управление кредитным риском выбранного банка:

1.1 Подходы к управлению кредитным риском;

1.2 Порядок оценки кредитного риска;

1.3 Методы управления кредитным риском.

2. Управление другими банковскими рисками:

2.1 Управление риском ликвидности;

2.2 Управление рыночным риском;

2.3 Управление процентным риском;

2.4 Управление операционным риском;

2.5. Управление правовым риском.

3. Вывод о системе управления рисками в выбранном банке.

Рекомендуемые источники информации:

Ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг, размещенный на официальном сайте банка (выбранный банк должен иметь организационно-правовую форму публичного акционерного общества). Необходимые сведения содержатся в отчете эмитента ценных бумаг за I квартал каждого года (подраздел 2.4.8).

Практическое занятие 5

Тема 6: Депозитные операции

Тема доклада: Показатели системы страхования вкладов в Российской Федерации

План доклада:

1. Система страхования вкладов в Российской Федерации:

- 1.1 История создания системы страхования вкладов;
- 1.2 Изменение размера страхового возмещения;
- 1.3 Функционирование системы страхования вкладов.
2. Показатели системы страхования вкладов за отчетный год:
 - 2.1 Количество банков – участников ССВ;
 - 2.2 Количество страховых случаев;
 - 2.3 Сумма страховых выплат за отчетный год;
 - 2.4 Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение и обратившихся за ним;
 - 2.5 Источники выплат страхового возмещения вкладчикам.
3. Вывод о функционировании системы страхования вкладов в Российской Федерации.
Рекомендуемые источники информации:
Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. URL: <http://www.asv.org.ru/>

Практическое занятие 6

Тема 13: Организация внутреннего контроля и системы управления рисками коммерческого банка

Тема доклада: Организация системы внутреннего контроля коммерческого банка (на примере внутренних документов)

План доклада:

1. Характеристика коммерческого банка:
 - 1.1 Наименование;
 - 1.2 Филиальная сеть;
 - 1.3 Характеристика банка.
2. Внутренние документы банка по организации системы внутреннего контроля:
 - 2.1 Органы внутреннего контроля и их подчиненность;
 - 2.2 Полномочия сотрудников органов внутреннего контроля;
 - 2.3 Функционирование системы внутреннего контроля в коммерческом банке.
3. Вывод о соответствии системы управления внутренним контролем банка требованиям Банка России.

Рекомендуемые источники информации:

Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

Внутренние документы коммерческих банков об организации системы внутреннего контроля, размещенные на официальных сайтах.

Практическое занятие 7

Тема 14: Развитие коммерческого банка

Тема доклада: Анализ банковского продукта

План доклада:

1. Характеристика коммерческого банка:

1.1 Наименование;

1.2 Филиальная сеть;

1.3 Характеристика банка.

2. Описание банковского продукта:

2.1 Название продукта;

2.2 Основные характеристики продукта;

2.3 Целевая аудитория банковского продукта;

2.4 Маркетинговое продвижение банковского продукта.

3. Анализ банковского продукта:

3.1 Банковские операции, входящие в банковский продукт;

3.2 Оценка доходов банка от реализации банковского продукта;

3.3 Статьи затрат банка на реализацию банковского продукта;

3.4 Требуемая инфраструктура для поддержки банковского продукта;

3.5 Возможные риски при реализации банковского продукта.

4. Вывод о востребованности и доходности банковского продукта.

Рекомендуемые источники информации:

Официальные сайты коммерческих банков.

Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. URL: <http://www.asv.org.ru/>

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

1. Курсовая работа состоит из расчетно-аналитической и проектной частей. В расчетно-аналитической части приводится описание выбранного для анализа коммерческого банка, проводится анализ его отчетных показателей и расчетных показателей финансовой устойчивости. В проектную часть включается описание банковского продукта, соответствующего направлению деятельности и стратегии развития исследуемого банка.

Работы оформляется в печатном виде в соответствии с Методическими указаниями по оформлению учебных текстовых работ. Рекомендуемый состав и объем работы приведены в табл. ПЗ.1.

Таблица ПЗ.1 – Состав курсовой работы

№ части	Содержание	рекомендуемый объем, страниц
1	Титульный лист	1
2	Содержание	1
3	Расчетно-аналитическая часть	
3.1	Описание выбранного банка	10
3.2	Анализ финансовых показателей	5
3.3	Расчет и анализ показателей финансовой устойчивости	4
3.4	Выводы	3
4	Проектная часть	15
5	Список использованных источников	1
6	Приложения	0 – 10
	Итого объем	40 – 50

2. Методические указания по выбору варианта задания

2.1. Выбор банка

Выбор банка осуществляется самостоятельно. Рекомендуется выбирать банк, представленный на региональном уровне, либо банк, деятельность которого раскрывается в теме выпускной квалификационной работы магистра. При выборе банка следует учитывать полноту раскрытия информации по нему. Выбор студентами одной группы (одного потока) одинаковых банков не допускается.

2.2. Выбор варианта для проектной части

Выбор банковского продукта осуществляется самостоятельно с учетом перечня, приведенного в п. 3.2 настоящего Приложения. Выбранный продукт должен соответствовать масштабу и направлениям деятельности выбранного банка. По согласованию с преподавателем

студент может выбрать банковский продукт, не включенный в перечень. Обучающимся рекомендуется выбирать банковский продукт, соответствующий теме выпускной квалификационной работе магистра.

3. Методические указания по выполнению курсовой работы

3.1. Указания по выполнению расчетно-аналитической части курсовой работы

Целью работы является знакомство с методикой анализа деятельности коммерческого банка, получение информации из сети Интернет с использованием баз данных Банка России и информации, подлежащей раскрытию кредитными организациями.

Работа выполняется в следующем порядке.

3.1.1 Сбор информации о банке.

Информация о банке получается из открытых источников в сети Интернет.

3.1.1.1 Информация на сайте Банка России.

На сайте Банка России содержится информация по всем кредитным организациям (Главное меню (≡) – раздел «Деятельность» – «Банковский сектор»)

На странице выбранного банка содержатся отчетные данные (рисунок 5.2):

- форма 101 «Оборотно-сальдовая ведомость по счетам бухгалтерского учета»;
- форма 102 «Отчет о прибылях и убытках»;
- форма 123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»);»;
- форма 135 «Информация об обязательных нормативах»;
- годовая (публикуемая) отчетность в составе:
 - бухгалтерский баланс (форма 806);
 - отчет о прибылях и убытках (форма 807);
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 808);
 - сведения об обязательных нормативах (форма 809);

3.1.1.2 Информация на сайте банка.

Банки, имеющие организационно-правовую форму публичных акционерных обществ, размещают ежеквартальные отчеты эмитента ценных бумаг на своих сайтах¹. Данные отчеты содержат полную информацию о банках, анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности, оценку экономической ситуации и рисков. Наиболее полная информация (анализ деятельности за предыдущий год) содержится в отчетах за 1 квартал года, следующего за отчетным. Эта информация включает:

¹ Эта информация обычно содержится в разделе «Инвесторам» или «Акционерам».

- сведения о корреспондентских отношениях с российскими и иностранными банками;
- сведения об оценке банковских рисков;
- история создания;
- планы будущей деятельности;
- сведения об основных средствах;
- сведения о финансово-хозяйственной деятельности;
- анализ тенденций развития в банковской сфере;
- анализ факторов, влияющих на деятельность банка;
- анализ конкурентной среды;
- сведения о кадровом составе и т.д.

В приложения к отчету включается финансовая отчетность и учетная политика банка.

3.2 Состав работы.

3.2.1 Описание выбранного банка. На основании сведений из отчета эмитента, других источников необходимо достаточно подробно раскрыть сведения о банке:

- наименование;
- история создания;
- сведения о владельцах банка;
- наличие лицензий;
- величина собственных средств (капитала);
- величина активов;
- направления деятельности банка, позиционирование на рынке, конкурентная позиция.
- наличие филиалов;
- присутствие в регионе;
- участие в системе страхования вкладов;
- позиция в рейтингах (если есть);
- оценка результатов деятельности банка за отчетный год.

Описание должно дать подробное представление об исследуемом банке: крупный, средний, мелкий; региональный/общефедеральный; розничный / универсальный / специализированный, его позициях на рынке, перспективах развития.

3.2.2 Анализ финансовых показателей

3.2.2.1 Структура активов

Анализ проводится на основе формы 806 «Бухгалтерский баланс».

Группировка активов приведена в таблице ПЗ.2.

Таблица ПЗ.2 – Группировка активов баланса

Показатель	Для отчетности до 01.01.2020 ²	Для отчетности с 01.01.2020 (графа «Данные за соответствующий период прошлого года»)	Для отчетности с 01.01.2020 (графа «Данные за отчетный период»)
Наличные средства	стр. 1	стр. 1	стр. 1
Средства на счетах в Банке России	стр. 2 минус стр. 2.1	стр. 2 минус стр. 2.1	стр. 2 минус стр. 2.1
Обязательные резервы	стр. 2.1	стр. 2.1	стр. 2.1
Средства в других кредитных организациях	стр. 3	стр. 3	стр. 3
Вложения в ценные бумаги	стр.4 + стр.6 + стр.7	стр. 4 + стр.6а + стр.7а	стр.4 + стр.6 + стр.7
Ссудная задолженность	стр. 5	стр. 5а	стр. 5
Основные средства, запасы и прочие активы	стр. 13 минус сумма предыдущих строк	стр. 14 минус сумма предыдущих строк	стр. 14 минус сумма предыдущих строк
Всего активов	стр. 13	стр. 14	стр. 14

По результатам анализа:

- рассчитывается доля каждой группы активов в общей величине активов (в процентах);
- рассчитывается изменение каждой группы активов за год (в процентах);
- строятся круговая диаграмма структуры активов (рисунок 5.3) и столбчатая диаграмма динамики активов (рисунок 5.4);
- делаются обоснованные выводы о структуре и динамике активов.

3.2.2.2 Структура ссудной задолженности

Анализ производится на основании данных формы 101 на 1 января года, следующего за отчетным. Производится группировка ссудной задолженности по балансовым счетам в соответствии с таблицей ПЗ.3.

Таблица ПЗ.3 – Группировка ссудной задолженности

Межбанковские кредиты	319...324 (актив)
Кредиты бюджетам	441...444, 45801...45804 (актив)
Кредиты юридическим лицам	445...454, 456 (актив), 45805...45814, 45816
Кредиты физическим лицам	455, 457 (актив), 45815

По результатам анализа рассчитывается процентная доля каждой группы кредитов к их сумме и делается обоснованный вывод: ориентирован банк на кредитование населения, юридических лиц или является универсальным. Рекомендуется построить круговую диаграмму.

² Используется в случае, если анализ проводится по отчетности до 2019 года.

3.2.2.3 Структура пассивов

Анализ проводится по форме 806. Группировка пассивов по их видам приведена в таблице ПЗ.4.:

Таблица ПЗ.4 – Группировка пассивов

Показатель	Для отчетности до 01.01.2020 ³	Для отчетности с 01.01.2020
Средства кредитных организаций	стр. 14 + стр. 15	стр. 15 + стр. 16.1
Средства юридических лиц	стр. 16 минус стр. 16.1	стр. 16.2 минус стр. 16.2.1
Средства физических лиц	стр. 16.1	стр. 16.2.1
Долговые обязательства	стр. 17 + стр. 18	стр. 17 + стр. 18
Собственные средства	стр. 35	стр. 36
Прочие обязательства	стр. 13 минус сумма предыдущих строк	стр. 14 минус сумма предыдущих строк

При анализе рассчитывается доля по группам пассивов к валюте баланса (строка 12 «Всего активов»). Строится круговая диаграмма. Делается обоснованный вывод, на привлечение каких средств ориентирован банк.

3.2.2.4 Оценка адекватности созданных резервов на возможные потери по ссудам кредитному риску

Размер резервов на возможные потери (РВП) по ссудам фактически должен соответствовать вероятности невозврата ссуды. Данную вероятность можно оценить, анализируя отношение просроченной задолженности к общей величине ссудной задолженности. При этом нужно иметь в виду, что порядок формирования резервов по ссудам юридическим и физическим лицам различается. Порядок анализа приведен в таблицах ПЗ.5 и ПЗ.6.

Таблица ПЗ.5 – Форма анализа резервов на возможные потери по ссудам юридическим лицам

1. Кредиты юридическим лицам	см. п. 3.2.2
2. Просроченная задолженность юридических лиц	45805...45814, 45816 (ф. 101, актив)
3. Доля просроченной задолженности юридических лиц (%)	стр. 2/ стр.1
4. РВП по ссудам юридическим лицам	445...454, 456 (пассив) (ф. 101)
5. Средний процент РВП по ссудам юридическим лицам (%)	стр. 4/ стр.1

Таблица ПЗ.6 – Форма анализа резервов на возможные потери по ссудам физическим лицам

³ Используется в случае, если анализ проводится по отчетности до 2019 года.

1. Кредиты физическим лицам	см. п. 3.2.2
2. Просроченная задолженность физических лиц	45815 (ф. 101)
3. Доля просроченной задолженности физических лиц	стр.2 / стр.1
4. РВП по ссудам физическим лицам	455, 457 (пассив) (ф. 101)
5. Средний процент РВП по ссудам физическим лицам	стр. 4/ стр.1

По результатам анализа делаются обоснованные выводы о соответствии размера создаваемых РВП по ссудам юридическим и физическим лицам сложившемуся качеству их обслуживания, степени подверженности банка кредитному риску.

Выявленные факторы риска или диспропорции в структуре активов и пассивов могут потребовать дополнительного углубленного анализа. Направления такого анализа приведены в Приложении Б.

3.2.2.5 Анализ финансового состояния банка

Анализ финансового состояния осуществляется на основании данных форм 101, 102, 123, 135, 806 на 1 января отчетного года (на начало года) и на 1 января года, следующего за отчетным (на отчетную дату). При анализе производится балльная оценка факторов риска негативного влияния показателя на его финансовое состояние. В зависимости от суммарной величины факторов риска состояние может быть оценено как хорошее, среднее или плохое.

Результаты анализа представляются в виде таблиц ПЗ.7 и ПЗ.8.

Таблица ПЗ.7 – Показатели финансовой деятельности

Показатель	На отчетную дату	На начало года	Фактор риска	Оценка риска
Собственные средства (капитал)	К = стр. 000 (ф.123)		Изменение: $\frac{(ОД - НГ) \times 100\%}{НГ}$, где ОД – значение на отчетную дату, НГ – значение на начало года,	$\leq -25\%$ 4 $-25\% - 0$ 1 ≥ 0 0
Балансовая прибыль	БП = сим. 01000 – сим. 02000 (графа 6 ф. 102)		Не рассчитывается	Не рассчитывается
Финансовый результат	ФР = (сим. 01000 (либо – сим. 02000 ф. 102) + сим. 48413 (графа 6 ф.102))		Не рассчитывается	Не рассчитывается
Активы нетто	Для отчетности до 01.01.2020: А = стр. 13 (ф. 806) Для отчетности с 01.01.2020: А = стр. 14 (ф. 806)		Изменение: $\frac{(ОД - НГ) \times 100\%}{НГ}$	$\leq -50\%$ 2 $-50\% \dots -25\%$ 1 $\geq -25\%$ 0

Показатель	На отчетную дату	На начало года	Фактор риска	Оценка риска
Просроченная задолженность (А) (сальдо)	$SZ_{пр} = 458(A)$ (ф.101, графа 13)		Отношение величины к капиталу: $\frac{SZ_{пр} \times 100\%}{K}$	>50% 2 50 – 25% 1 <25% 0
Собственная просроченная задолженность по межбанковским кредитам (оборот)	317(П) + 318(П) (ф. 101, графа 7)		не рассчитывается	Оборот: наличие 4 отсутствие 0
Дебиторская задолженность	$DZ = 603(A)$ (ф.101, графа 13)		Отношение величины к капиталу: $\frac{DZ \times 100\%}{K}$	>50% 2 50 – 25% 1 $\leq 25\%$ 0
Кредиторская задолженность	$KZ = 603(П)$ (ф.101, графа 13)		Отношение величины к капиталу: $\frac{KZ \times 100\%}{K}$	>50% 2 50 – 25% 1 <25% 0
Требования, безнадежные к взысканию	$SZ_{бн} = 918$ (ф.101, графа 13)		Отношение величины к капиталу: $\frac{SZ_{бн} \times 100\%}{K}$	Отношение величины к капиталу: $\geq 25\%$ 4 25 – 5% 1 <5% 0
Наличие фактов задержек платежей из-за недостаточности средств на корсчете (оборот)	47418 (ф.101, графа 10)		Оборот по кредиту	наличие 4 отсутствие 0
Привлеченные средства	<i>для отчетности до 01.01.2020:</i> Строки 14 + 15 + 16 + 17 + 18 (ф. 806) <i>для отчетности после 01.01.2020:</i> Строки 15 + 16 + 17 + 18 (ф. 806)		Изменение: $\frac{(ОД - НГ) \times 100\%}{НГ}$	$\leq -50\%$ 2 -50 ... -25% 1 >-25% 0
В том числе физических лиц	<i>для отчетности до 01.01.2020:</i> Строка 16.1(ф. 806) <i>для отчетности после 01.01.2020:</i> стр. 16.2.1 (ф. 806)		Изменение: $\frac{(ОД - НГ) \times 100\%}{НГ}$	$\leq -50\%$ 2 -50 ... -25% 1 >-25% 0
Рентабельность активов нетто	$\frac{\text{Финансовый результат} \times 100\%}{\text{Активы нетто}}$		Величина	<0 2 0–0,7% 1 $\geq 0,7\%$ 0

Показатель	На отчетную дату	На начало года	Фактор риска	Оценка риска
Чистый спред от кредитных операций	<p>Определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к ссудной задолженности и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты:</p> $\frac{\text{сим.11000 (графа 6 ф.102)}}{\text{стр.5 (ф.806)}} \times 100 - \frac{\text{сим. 31000 (графа 6 ф.102)}}{\text{стр.14 + стр.15 + стр.16 + стр.18 (ф.806)}} \times 100$ <p><i>Примечание. Символ 11000 – значение по строке «Итого по разделу 1» главы I (с 01.01.2016 части 1 формы 102)</i> <i>Символ 21000 – значение по строке «Итого по разделу 1» главы II «Расходы» формы 102</i> <i>Символ 31000 – значение по строке «Итого по разделу 1» части 3 формы 102</i></p>		Величина	<p><8% 1 ≥8% 0</p>

Таблица ПЗ.8 – Оценка обязательных нормативов

Наименование	Обозначение	Значение	Норматив	Фактор риска
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1.0	H1.0 (ф. 135, раздел 3)	$\geq 8\%$	Соблюдение нормативного значения: 0 Несоблюдение нормативного значения: 4
Норматив мгновенной ликвидности	H2	H2 (ф. 135)	$\geq 15\%$	Соблюдение нормативного значения: 0 Несоблюдение нормативного значения: 2
Норматив текущей ликвидности	H3	H3 (ф. 135)	$\geq 50\%$	
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	H4 (ф. 135)	$\leq 120\%$	
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	H7 (ф. 135)	$\leq 800\%$	
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	H25 (ф. 135)	$\leq 20\%$	
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	H12 (ф. 135)	$\leq 25\%$	
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	H18	H18 (ф. 135)	$\geq 100\%$	
Наличие фактов несоблюдения обязательных нормативов на внутриотчетные даты (количество дней)		Раздел 4 ф. 135		≥ 4 2 1 – 3 1 0 0
ИТОГО сумма факторов риска				
Оценка финансового состояния	Сумма факторов риска: 0 – 3 хорошее 4 – 7 среднее ≥ 8 плохое			

(2.2.6) Выводы

По итогам анализа необходимо сделать развернутые выводы о выявленных факторах риска, их возможных причинах, степени их влияния на финансовое положение банка. Также следует сопоставить выявленные факторы риска с их самооценкой, приведенной банком в ежеквартальном отчете эмитента ценных бумаг. В состав курсовой работы следует включить рекомендации по управлению выявленными факторами риска.

3.2. Указания по выполнению проектной части курсовой работы

3.2.1 Проектная часть курсовой работы по дисциплине «Банковский менеджмент» заключается в рассмотрении и оценке внедрения самостоятельно выбранного банковского продукта. Рекомендуется рассматривать продукт, предлагаемый банком, выбранным для анализа в расчетно-аналитической части работы, имеющий отношение к теме выпускной квалификационной работы магистра. Рассматриваемыми банковскими продуктами могут быть:

1. Автокредиты
2. Аккредитивы
3. Брокерские услуги
4. Денежные переводы
5. Депозитные продукты для целевых групп (например, пенсионеров)
6. Зарплатные проекты
7. Ипотечные кредиты
8. Ипотечные кредиты с государственной поддержкой
9. Кредит овердрафт по зарплатным картам
10. Кредитные карты
11. Кредиты микробизнесу
12. Лизинг
13. Мультивалютные депозиты
14. Мультивалютные расчетные банковские карты
15. Онлайн-операции покупки, продажи и конверсии валюты
16. Операции с использованием банковских терминалов
17. Система Интернет-банкинга
18. Система мобильного банкинга
19. Структурированные финансовые продукты
20. Торговый факторинг
21. Форфейтинговые операции
22. Экспресс-кредитование в торговых центрах

3.2.2 План проектной части курсовой работы:

1) характеристика коммерческого банка, предлагающего банковский продукт.

–наименование;

–филиальная сеть;

–характеристика банка (объемы деятельности, специализация, присутствие в

информационном поле и т. д.);

2) описание банковского продукта:

- название продукта;
- основные количественные и качественные характеристики продукта;
- целевая аудитория банковского продукта;
- маркетинговое продвижение банковского продукта;

3) анализ банковского продукта:

- банковские операции, входящие в банковский продукт;
- оценка доходов банка от реализации банковского продукта;
- статьи затрат банка на реализацию банковского продукта;
- требуемая инфраструктура для поддержки банковского продукта;
- организационные мероприятия по внедрению и сопровождению продукта;
- возможные риски при реализации банковского продукта;

4) вывод о востребованности и доходности банковского продукта.

При подготовке аналитической части используется доступная информация (в том числе в сети Интернет) о предлагаемых на рынке банковских продуктах и теоретические знания, полученные в ходе изучения курса.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (ЭКЗАМЕН) ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

1. Структура банковской системы РФ.
2. Цели и задачи банковского регулирования.
3. Центральный банк как орган банковского регулирования и надзора.
4. Функции и операции коммерческих банков.
5. Регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности как элементы банковского регулирования.
6. Управление финансовыми рисками в коммерческом банке: классификация, основные механизмы и инструменты управления.
7. Регулирование банковских рисков Банком России в рамках банковского надзора. Обязательные нормативы деятельности банков.
8. Управление ликвидностью в коммерческом банке.
9. Функции и источники собственных средств капитала банка.
10. Управление капиталом банка и дивидендами.
11. Контроль достаточности капитала банка. Порядок расчета величины капитала коммерческого банка.
12. Учетная политика коммерческого банка: понятие и основные элементы.
13. Бухгалтерский баланс коммерческого банка, содержание, структура и принципы построения.
14. Платежная система России и направления ее развития. Банковская система электронных срочных платежей.
15. Виды безналичных расчетов. Расчетно-платежные документы.
16. Виды банковских счетов, порядок их открытия, очередность платежей с банковского счета клиента. Содержание договора банковского счета.
17. Расчеты по инкассо. Платежные требования и инкассовые поручения.
18. Организация кассового обслуживания клиентов в банках. Порядок приема и выдачи наличных денег. План-прогноз кассовых оборотов банка.
19. Виды и классификация банковских депозитов. Депозитная политика коммерческого банка.
20. Система страхования вкладов физических лиц в коммерческих банках РФ.
21. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг.

22. Отчетность коммерческих банков как основа оценки их финансового состояния.
23. Порядок проведения анализа структуры баланса коммерческого банка.
24. Методы оценки финансового состояния банка.
25. Управление фондовым риском в коммерческих банках.
26. Процентный риск коммерческого банка. Понятие кредитного спреда.
27. Стресс-тестирование как форма оценки банковских рисков.
28. Долговые обязательства банков в форме ценных бумаг: сертификаты, векселя, облигации, порядок их выпуска и обращения.
29. Органы управления коммерческого банка. Организационная структура банка.
30. Управление банковским портфелем ценных бумаг, порядок формирования резерва на возможные потери по вложениям банка в ценные бумаги.
31. Брокерская деятельность банка на первичном и вторичном рынке ценных бумаг.
32. Виды банковских кредитов, способы их выдачи и погашения.
33. Кредиты под обеспечение залог, поручительство, банковская гарантия. Особенности их выдачи, погашения и оформления обеспечительных обязательств.
34. Потребительское кредитование в коммерческих банках. Полная стоимость кредита. Меры, предпринимаемые ЦБ РФ по ограничению полной стоимости потребительских кредитов.
35. Кредитная политика банка и организация кредитного процесса. Особенности кредитной политики банков в условиях финансового кризиса.
36. Управление кредитным портфелем банка.
37. Категории качества ссуд. Портфели однородных ссуд.
38. Ипотечные жилищные кредиты, проблемы их развития. Влияние кризиса на рынок ипотечных кредитов.
39. Принципы формирования и порядок использования резерва на возможные потери по ссудам и их значение для обеспечения финансовой устойчивости банков.
40. Цели и принципы валютного регулирования, органы и агенты валютного контроля, их основные функции.
41. Методы управления валютным риском. Регулирование валютной позиции банка.
42. Валютные операции коммерческих банков.
43. Рынок межбанковского кредитования. Виды межбанковских кредитов. Валютный своп и операции РЕПО.
44. Корреспондентские счета как основа межбанковских расчетов, виды счетов, порядок проведения операций по счетам ЛОРО и НОСТРО.
45. Способы организации межбанковских расчетов. Электронная система межбанковских

расчетов.

46. Расчеты по аккредитивам. Виды аккредитивов, порядок их открытия и закрытия в банке-эмитенте.

47. Расчеты посредством банковских карт. Рынок банковских карт в России.

48. Система внутреннего контроля в кредитной организации. Ее значение для устойчивого функционирования кредитной организации.

49. Деятельность банков по противодействию легализации отмытых доходов и финансированию терроризма.

50. Тарифная политика коммерческого банка. Банковские продукты. Комплексное банковское обслуживание