

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского»**

Институт экономики и предпринимательства

УТВЕРЖДЕНО

решением президиума Ученого совета ННГУ

протокол № 1 от 16.01.2024 г.

Рабочая программа дисциплины

Банковский менеджмент

Уровень высшего образования

Специалитет

Направление подготовки / специальность

38.05.01 - Экономическая безопасность

Направленность образовательной программы

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Форма обучения

очная, заочная

г. Нижний Новгород

2024 год начала подготовки

1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.06.02 Банковский менеджмент относится к части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства	
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	Для текущего контроля успеваемости	Для промежуточной аттестации
ПК-16: Способность выявлять и предупреждать угрозы экономической безопасности, на основе интегрированной системы управления рисками	ПК-16.1: Способен продемонстрировать знание процессов выявления и предупреждения угроз в системе управления рисками ПК-16.2: Способен продемонстрировать умение формировать меры по предупреждению угроз экономической безопасности в системе управления рисками	ПК-16.1: Знает типичные ошибки, отклонения, нарушения, и недостатки, чаще всего выявляемые при проведении риск-менеджмента банка Умеет анализировать результаты анализа рисков банковской деятельности Владеет навыками подготовки предложений, направленных на их устранение отклонений, нарушений, и недостатков, выявленных при проведении риск анализа ПК-16.2: Знает основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для анализа угроз экономической безопасности в системе управления рисками Умеет использовать основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих угрозы экономической безопасности в системе управления рисками Владеет навыками расчета экономических показателей, характеризующих угрозы экономической безопасности в	Кейс-задача Тест	Экзамен: Кейс-задача Тест

		системе управления рисками		
ПК-4: Способность производить поиск и оценку источников информации, анализ данных и обоснование подходов, используемых в бизнес-анализе	<p>ПК-4.1: Способен осуществлять сбор, анализ, систематизацию и хранение, поддержание в актуальном состоянии информацию бизнес-анализа</p> <p>ПК-4.2: Способен применять методики оценки деятельности в соответствии с разработанными показателями</p>	<p>ПК-4.1:</p> <p>Знает исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p>Умеет подготовить исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p>Владеет навыками работы с исходными данными, необходимыми для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p>ПК-4.2:</p> <p>Знает основные методики, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p>Умеет использовать основные методики, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p>Владеет навыками работы с методиками оценки деятельности банка</p>	Задачи Тест	Экзамен: Задачи Тест
ПК-7: Способность проводить мониторинг внутренней системы контроля экономической безопасности организации	<p>ПК-7.1: Способен продемонстрировать умение собирать, анализировать и систематизировать информацию о функционировании системы контроля экономической безопасности организации</p> <p>ПК-7.2: Способен продемонстрировать знание</p>	<p>ПК-7.1:</p> <p>Знает основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p>Умеет использовать основные типовые методики и</p>	Кейс-задача Тест	Экзамен: Кейс-задача Тест

	организации и осуществлении внутреннего контроля и внутреннего аудита	<p>действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p>Владеет навыками расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p>ПК-7.2: Знает объекты и принципы оценки эффективности систем внутреннего контроля и аудита экономического субъекта; умеет организовывать и осуществлять проверку состояния систем внутреннего контроля и аудита экономического субъекта; владеет навыком практической оценки эффективности систем внутреннего контроля и аудита экономического субъекта.</p>		
--	---	---	--	--

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная	заочная
Общая трудоемкость, з.е.	5	5
Часов по учебному плану	180	180
в том числе		
аудиторные занятия (контактная работа):		
- занятия лекционного типа	16	10
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	48	10
- КСР	2	2
самостоятельная работа	78	149
Промежуточная аттестация	36 Экзамен	9 Экзамен

3.2. Содержание дисциплины

(структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий)

Наименование разделов и тем дисциплины	Всего (часы)		в том числе								
			Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них						Самостоятельная работа обучающегося, часы		
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа (практические занятия/лабораторные работы), часы		Всего				
	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	
Тема 1. Организационно-экономические основы банковского менеджмента	23	29	2	1	8	2	10	3	13	26	
Тема 2. Аспекты управления банковской деятельностью.	25	30	4	2	8	2	12	4	13	26	
Тема 3. Управление рисками банковской деятельности.	25	29	4	1	8	2	12	3	13	26	
Тема 4. Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке.	23	28	2	2	8	2	10	4	13	24	
Тема 5. Управление безопасностью банка.	23	27	2	2	8	1	10	3	13	24	
Тема 6. Управление банковскими инновациями в условиях цифровизации	23	26	2	2	8	1	10	3	13	23	
Аттестация	36	9									
КСР	2	2						2	2		
Итого	180	180	16	10	48	10	66	22	78	149	

Содержание разделов и тем дисциплины

Тема 1. Организационно-экономические основы банковского менеджмента.

Цели и задачи банковского менеджмента. Содержание банковского менеджмента. Правовые основы банковского менеджмента. Качество банковского менеджмента и его оценка. Принципы банковского менеджмента. Механизм банковского менеджмента. Разработка целей и стратегий банковского менеджмента. Методические основы организации банковского менеджмента.

Тема 2. Аспекты управления банковской деятельностью.

Управление ликвидностью банка. Управление активными операциями. Управление пассивами банка. Управление капиталом и финансовой устойчивостью банка. Управление материально-технической базой банка. Управление финансовыми рисками коммерческих банков.

Тема 3. Управление рисками банковской деятельности.

Понятие риска в банковской деятельности. Классификация рисков. Кредитный, валютный и операционный риски. Анализ рисков. Содержание управления рисками. Регламентация управления рисками банковской деятельности Центральным банком. Стресс-тестирование банков. Методы управления и контроля банковских рисков. Служба внутреннего контроля в коммерческом банке. Концепция развития риск менеджмента в коммерческом банке. Модели оценки банковских рисков. Методика, основанная на концепции рисковой стоимости (VaR), модели оценки рисков, основанные на методике VaR (CreditMetrics, CreditRisk+).

Тема 4. Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке.

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

Тема 5. Управление безопасностью банка.

Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента Цели и задачи внутреннего контроля банка. Служба внутреннего контроля в банках. Организация внутреннего контроля за рисками банковской деятельности. Контроль Банка России за состоянием внутреннего контроля в банках. Содержание и принципы управления безопасностью коммерческого банка. Риски преступных посягательств на собственность банка и управление ими. Банковская деятельность по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем

Тема 6. Управление банковскими инновациями в условиях цифровизации.

Понятие и виды банковских инноваций. Стратегии разработки банковских инноваций. Услуги по управлению денежной наличностью и индивидуальное банковское обслуживание. Технологические и продуктовые инновации.

4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведенным в п. 5.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используются:

- электронный курс "Банковский менеджмент" (<https://e-learning.unn.ru/enrol/index.php?id=4872>).

Иные учебно-методические материалы: Формами текущего контроля уровня знаний и умений, приобретаемых и усваиваемых каждым обучающимся при изучении дисциплины «Банковский менеджмент» являются следующие:

Текущий контроль предполагает:

- устные опросы и собеседования по основному содержанию изучаемой темы;
- проверку уровня самостоятельной подготовки обучающегося при выполнении домашнего задания (в ходе решения кейс-задачи, выполнения индивидуальных заданий и тематической дискуссии за круглым столом).

5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

5.1 Типовые задания, необходимые для оценки результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости с указанием критериев их оценивания:

5.1.1 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задача) для оценки сформированности компетенции ПК-16:

Кейс 1

Для получения лицензии на банковскую деятельность АО «Коммерческий банк Прима-Л» направил в ЦБ РФ пакет необходимых документов, среди которых находился и Устав общества. Статья 5 Устава среди видов деятельности общества предусматривала осуществление кредитных операций на территории Российской Федерации в российской и иностранной валюте, страховой деятельности, торгово-закупочных операций. ЦБ РФ в выдаче лицензии АО «Коммерческий банк Прима-Л» отказал.

Определить причины отказа в выдаче лицензии. Может ли быть обжаловано решение ЦБ РФ (Банка России) в отношении АО «Коммерческий банк Прима-Л»?

Кейс 2

Дайте оценку действия обязательных экономических нормативов, опишите санкции за их нарушение. Каким образом Банк России осуществляет проверку выполнения обязательных экономических нормативов?? Какие полномочия имеет Банк России в данной области?

5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задача) для оценки сформированности компетенции ПК-7:

Кейс 1

Определите, на каких уровнях действуют следующие факторы, которые должен учитывать банк при формировании кредитной политики: состав клиентов, их потребность в кредите; общее состояние экономики; денежно-кредитная политика Банка России; величина собственных средств (капитала) банка; состояние экономики в регионах и отраслях, обслуживаемых банком; структура пассивов; способности и опыт персонала; наличие банков-конкурентов; финансовая политика правительства. Ответ оформите в таблице:

Уровень проявления	Факторы, определяющие кредитную политику
Макроэкономический	
Отраслевой и региональный	
Внутрибанковский	

Кейс 2

Опишите обязательные экономические нормативы, установленные для коммерческих банков, по возможности кратко, но выразив суть каждого норматива. Укажите предельно допустимые значения всех нормативов, действующих на сегодняшний день.

Критерии оценивания (оценочное средство - Кейс-задача)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных

Оценка	Критерии оценивания
	экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-16:

1. Документ, составляемый с целью прохождения кредитной организацией государственной регистрации и содержащий программу деятельности на ближайшие два	А) бизнес-план; + Б) учредительный договор; В) устав.
---	---

года, называется:	
2. Представительство банка:	А) имеет право проводить банковские операции; Б) не имеет права проводить банковские операции;+ В) имеет право проводить банковские операции по разрешению головного банка.
3. К доходным активам банка относятся:	А) денежная наличность в кассе банка; Б) ссудная задолженность клиентов;+ В) имущество банка; Г) верно «а» и «в».
4. К привлеченным ресурсам коммерческого банка относятся:	А) денежные средства на расчетных счетах юридических лиц;+ Б) нераспределенная прибыль; В) резервы на возможные потери по ссудам; Г) верно «а» и «в».
5. Операционный офис коммерческого банка может располагаться:	А) на всей территории РФ;+ Б) в пределах территории подведомственности кредитной организации (филиала) территориальному учреждению Банка России; В) в пределах территории федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиала).

5.1.4 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-4:

1. Функциональная модель организационной структуры банка:	А) исходит из необходимости выделения структурных подразделений банка соответственно предлагаемым рынку банковским продуктам и выполняемым операциям; Б) ориентируется на географию рынка; В) ориентирована на определенные отрасли деятельности банка; Г) исходит из необходимости выделения структурных подразделений банка соответственно выполняемым операциям банка; Д) верно А и Г+
2. К высоколиквидным активам банка относятся:	А) выданные кредиты со сроком погашения более года; Б) выданные кредиты со сроком погашения более 90

	дней; В) наличность и приравненные к ней средства+.
3. К источникам формирования капитала банка в форме акционерного общества относится:	А) межбанковский кредит; Б) эмиссия акций; В) выпуск банковских векселей.
4. Высшим органом управления коммерческого банка является:	А) собрание акционеров банка+; Б) правление банка; В) наблюдательный совет; Г) верно «а» и «б».
5. Дополнительный офис коммерческого банка может располагаться:	А) на всей территории РФ; Б) в пределах территории подведомственности кредитной организации (филиала) территориальному учреждению Банка России; В) в пределах территории федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиала)+.

5.1.5 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-7:

1. Финансовый документ, характеризующий состояние собственных и привлеченных средств по источникам их образования и размещения этих средств на определенную дату:	А) баланс банка; Б) финансовый план; В) план счетов бухгалтерского учета.
2. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банков, – это:	А) добавленный капитал; Б) резервный фонд; + В) фонды специального назначения.
3. Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска.	А) валютный риск; Б) риск просрочки платежа; + В) риск ликвидности; Г) риск процентной ставки; Д) риск злоупотреблений;
4. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?	А) административные; Б) экономические; + В) надзорные.
5. Эффективность банковского надзора	А) степенью защищенности интересов

определяется:	кредиторов и вкладчиков банков; + Б) качеством банковского менеджмента; В) периодичностью и требовательностью проверок банков надзорным органом.
---------------	--

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на

Оценка	Критерии оценивания
	поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

5.1.6 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции ПК-4:

Задача 1

На основании данных о пассивах банка: распределить кредитные ресурсы на собственные, привлеченные и заемные; найти удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов и сделать вывод об изменениях.

Статьи пассива	В миллионах рублей	
	На начало года	На конец года
Уставный фонд	476	482
Резервный фонд	158	212
Другие фонды банка	18	22,4
Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293	1450
Счета банков корреспондентов	115	123
Срочные депозиты юридических лиц	470	510
Вклады граждан	572	456
Векселя	391	514
Кредиты, полученные от других банков	1374	516
Прибыль	876	1206
Кредиторы	890	640
Итого		

Задача 2

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные рейтинговой системой CAMELS; сформулировать и обосновать выводы.

Критерии оценивания (оценочное средство - Задачи)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий

Оценка	Критерии оценивания
	менее 20 %.

5.2. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине при промежуточной аттестации

Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индикатор достижения компетенций)	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено			зачтено			
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельным и несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие базовых навыков. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

Шкала оценивания при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
зачтено	превосходно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне выше предусмотренного программой
	отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».
	очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»
	хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».
	удовлетворительно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
	плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения на промежуточной аттестации с указанием критериев их оценивания:

5.3.1 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задача) для оценки сформированности компетенции ПК-16

В таблице приведены данные об источниках средств коммерческого банка, распределить их на собственные источники и обязательства, охарактеризуйте их изменение за год по составу и структуре. Сделайте вывод.

В миллионах рублей

Показатели	На начало периода		На конец периода		Отклонение
	сумма	уд.вес	сумма	уд.вес	
Уставный капитал	3000		3500		
Остатки средств на расчетных текущих счетах предприятий и граждан	14650,7		12763,4		

Кредиторы по внутренним банковским операциям	140,9		168,4		
Фонды	1497		1250		
Кредиты, полученные от других банков	2124,4		6624,1		
Средства на срочных депозитах предприятий и граждан	1382		1906,6		
Нераспределенная прибыль текущего года и прошлых лет	435,8		350		

На основании данных об активах банка распределить активы на приносящие доход и не приносящие доход. Найти удельный вес каждой группы в общем объеме активов и сделать выводы об изменениях за квартал.

В миллионах рублей

Статьи актива	На начало квартала	На конец квартала
Касса	121	98
Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ	261	258
Вложения в государственные ценные бумаги	930	907
Вложения в акции акционерного общества	5620	5700
Кредиты юридическим лицам	5010	7135
Кредиты физическим лицам	2150	3278
Кредиты банкам	4766	4812
Средства на счетах в других банках	3148	4638
Основные средства банка	1890	3106
Итого		

5.3.2 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задача) для оценки сформированности компетенции ПК-7

Определите, на каких уровнях действуют следующие факторы, которые должен учитывать банк при формировании кредитной политики: состав клиентов, их потребность в кредите; общее состояние экономики; денежно-кредитная политика Банка России; величина собственных средств (капитала) банка; состояние экономики в регионах и отраслях, обслуживаемых банком; структура пассивов; способности и опыт персонала; наличие банков-конкурентов; финансовая политика правительства. Ответ оформите в таблице:

Уровень проявления	Факторы, определяющие кредитную политику
Макроэкономический	
Отраслевой и региональный	
Внутрибанковский	

Критерии оценивания (оценочное средство - Кейс-задача)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах

Оценка	Критерии оценивания
	на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

5.3.3 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-16

1. Документ, составляемый с целью прохождения кредитной организацией государственной регистрации и содержащий программу деятельности на ближайшие два года, называется:	А) бизнес-план; + Б) учредительный договор; В) устав.
2. Представительство банка:	А) имеет право проводить банковские операции; Б) не имеет права проводить банковские операции;+ В) имеет право проводить банковские операции по разрешению головного банка.
3. К доходным активам банка относятся:	А) денежная наличность в кассе банка; Б) ссудная задолженность клиентов;+ В) имущество банка; Г) верно «а» и «в».
4. К привлеченным ресурсам коммерческого банка относятся:	А) денежные средства на расчетных счетах юридических лиц;+ Б) нераспределенная прибыль; В) резервы на возможные потери по ссудам; Г) верно «а» и «в».
5. Операционный офис коммерческого банка может располагаться:	А) на всей территории РФ;+ Б) в пределах территории подведомственности

	кредитной организации (филиала) территориальному учреждению Банка России; В) в пределах территории федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиала).
--	---

5.3.4 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-4

1. Функциональная модель организационной структуры банка:	А) исходит из необходимости выделения структурных подразделений банка соответственно предлагаемым рынку банковским продуктам и выполняемым операциям; Б) ориентируется на географию рынка; В) ориентирована на определенные отрасли деятельности банка; Г) исходит из необходимости выделения структурных подразделений банка соответственно выполняемым операциям банка; Д) верно А и Г+
2. К высоколиквидным активам банка относятся:	А) выданные кредиты со сроком погашения более года; Б) выданные кредиты со сроком погашения более 90 дней; В) наличность и приравненные к ней средства+.
3. К источникам формирования капитала банка в форме акционерного общества относится:	А) межбанковский кредит; Б) эмиссия акций; В) выпуск банковских векселей.
4. Высшим органом управления коммерческого банка является:	А) собрание акционеров банка+; Б) правление банка; В) наблюдательный совет; Г) верно «а» и «б».
5. Дополнительный офис коммерческого банка может располагаться:	А) на всей территории РФ; Б) в пределах территории подведомственности кредитной организации (филиала) территориальному учреждению Банка России; В) в пределах территории федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиала)+.

5.3.5 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-7

1. Финансовый документ, характеризующий состояние собственных и привлеченных средств по источникам их образования и размещения этих средств на определенную дату:	А) баланс банка; Б) финансовый план; В) план счетов бухгалтерского учета.
2. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банков, – это:	А) добавленный капитал; Б) резервный фонд; + В) фонды специального назначения.
3. Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска.	А) валютный риск; Б) риск просрочки платежа; + В) риск ликвидности; Г) риск процентной ставки; Д) риск злоупотреблений;
4. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?	А) административные; Б) экономические; + В) надзорные.
5. Эффективность банковского надзора определяется:	А) степенью защищенности интересов кредиторов и вкладчиков банков; + Б) качеством банковского менеджмента; В) периодичностью и требовательностью проверок банков надзорным органом.

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы

Оценка	Критерии оценивания
	билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

5.3.6 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции ПК-4

На основании данных о пассивах банка: распределить кредитные ресурсы на собственные, привлеченные и заемные; найти удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов и сделать вывод об изменениях.

Статьи пассива	В миллионах рублей	
	На начало года	На конец года
Уставный фонд	476	482
Резервный фонд	158	212
Другие фонды банка	18	22,4

Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293	1450
Счета банков корреспондентов	115	123
Срочные депозиты юридических лиц	470	510
Вклады граждан	572	456
Векселя	391	514
Кредиты, полученные от других банков	1374	516
Прибыль	876	1206
Кредиторы	890	640
Итого		

Критерии оценивания (оценочное средство - Задачи)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение

Оценка	Критерии оценивания
	контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная литература:

1. Банковский менеджмент : учеб. для студентов вузов, обучающихся по программе "Финансы и кредит" / под ред. О. И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : КноРус, 2009. - 560 с. - В надзаг.: К 90-летию Финансовой академии при Правительстве РФ. - ISBN 978-5-85971-912-9 : 300.00., 1 экз.
2. Банковский менеджмент : учеб. для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям и науч. специальности 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит" / под ред. Е. Ф. Жукова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2009. - 303 с. - ISBN 978-5-238-01620-7 : 170.00., 42 экз.
3. Алабина Т. А. Банковский менеджмент : учебное пособие / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. - Москва : Юрайт, 2022. - 107 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/496836> (дата обращения: 14.08.2022). - ISBN 978-5-534-14138-2 : 369.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=819177&idb=0>.
4. Исаев Роман Александрович. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : В 2 томах Том 2; Монография. - 2-е изд. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 336 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-010459-1. - ISBN 978-5-16-102447-8., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=633345&idb=0>.

Дополнительная литература:

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 / под ред. Боровковой В. А. - 6-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2021. - 375 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/486410> (дата обращения: 05.01.2022). - ISBN 978-5-534-15014-8 : 1149.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=788710&idb=0>.
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. - 2-е изд. ; испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 217 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/490823> (дата обращения: 14.08.2022). - ISBN 978-5-534-08398-9 : 919.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=816466&idb=0>.
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. - 6-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 375 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-15309-5. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=843459&idb=0>.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины):

1. Официальный сайт РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://riarating.ru/finance/>.
2. Официальный сайт РА Эксперт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://raexpert.ru/researches/banks/>.
3. Официальный сайт АКРА [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.acra-ratings.ru/research/>.
4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.
5. Официальный сайт Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/>.
6. Операционная система Microsoft Windows
7. Прикладное программное обеспечение Microsoft Office
8. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения, компьютерами.

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

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки/специальности 38.05.01 - Экономическая безопасность.

Автор(ы): Климова Елена Зуферовна, кандидат экономических наук, доцент.

Заведующий кафедрой: Плехова Юлия Олеговна, доктор экономических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 12.12.2023, протокол № 6.