

Институт экономики и предпринимательства

УТВЕРЖДЕНО
решением Президиума Ученого совета ННГУ
протокол № 4 от «14» декабря 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Банковский менеджмент

Уровень высшего образования
Специалитет

Направление подготовки / специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация образовательной программы
Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация (степень)
Экономист

Форма обучения
Очная, заочная

Нижегород

2022

1. Место и цели дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Дисциплина «Банковский менеджмент» является дисциплиной по выбору вариативной части программы подготовки специалистов 38.05.01 «Экономическая безопасность», и предусмотрена для освоения в 9-ом семестре 5-ого курса (при очной форме обучения).

№ варианта	Место дисциплины в учебном плане образовательной программы	Стандартный текст для автоматического заполнения в конструкторе РПД
1	Блок 1. Дисциплины (модули) вариативная часть	Дисциплина Б1.В.ДВ.06.02 «Банковский менеджмент» относится к вариативной части ОПОП Блока «Дисциплины по выбору» направления подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Дисциплина осваивается параллельно с курсом «Бизнес-планирование», «Антикризисное управление», «Промышленная безопасность».

Целью освоения дисциплины является формирование у обучающихся представления в сфере управления банковской деятельностью, организации риск-менеджмента в банке и разработки банковской стратегии.

Исходя из этого, формулируются основные задачи дисциплины:

1. изучение теоретических основ, практических методов и инструментов риск-менеджмента в коммерческом банке;
2. овладение знаниями об основных методах формирования стратегии деятельности банка;
3. привитие практических умений и навыков квалифицированного использования полученных знаний при решении управленческих и аналитических задач в банковском бизнесе.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников)

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование профессиональных компетенций:

ПК-4 - способен производить поиск и оценку источников информации, анализ данных и обоснование подходов, используемых в бизнес-анализе.

ПК-7- способен проводить мониторинг внутренней системы контроля экономической безопасности организации.

ПК-16 - способен выявлять и предупреждать угрозы экономической безопасности, на основе интегрированной системы управления рисками.

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	
ПК-4	ПК-4.1 - Способен осуществлять сбор, анализ, систематизацию и хранение, поддержание в актуальном состоянии информацию бизнес-анализа	Знает исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка Умеет подготовить исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка Владеет навыками работы с исходными данными, необходимыми для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка	Задача (практическое задание), Тест
	ПК-4.2 - Способен применять методики оценки деятельности в соответствии с разработанными показателями	Знает основные методики, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка Умеет использовать основные методики, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка Владеет навыками работы с методиками оценки деятельности банка	Задача (практическое задание), тест
ПК-7	ПК-7.1 - Способен продемонстрировать умение собирать, анализировать и систематизировать информацию о функционировании системы контроля экономической безопасности организации	Знает основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка Умеет использовать основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка Владеет навыками расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка	Кейс, Тест
	ПК-7.2 - Способен продемонстрировать знание организации и осуществлении внутреннего контроля и внутреннего аудита	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	Кейс, Тест

		эффективности систем внутреннего контроля и аудита экономического субъекта.	
ПК-16	ПК-16.1 - Способен продемонстрировать знание процессов выявления и предупреждения угроз в системе управления рисками	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	Кейс, Тест
	ПК-16.2 - Способен продемонстрировать умение формировать меры по предупреждению угроз экономической безопасности в системе управления рисками	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 системе управления рисками	Кейс, Тест

3. Структура и содержание дисциплины

Объем дисциплины на очной форме обучения составляет 5 зачетных единиц, всего 180 часов, из которых 66 часов составляет контактная работа обучающегося с преподавателем (16 часов занятия лекционного типа, 48 часа занятия семинарского типа (семинары, научно-практические занятия и т.п.), 78 часов составляет самостоятельная работа обучающегося.

Трудовое количество дисциплины

	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения	заочная форма обучения
Общая трудовое количество	5 ЗЕТ	-	5 ЗЕТ
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 – экзамен	36	-	9

Содержание дисциплины (модуля)

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

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля), форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	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			Занятия лабораторного типа			Всего								
	Очное	Очно-заочное	Заочное	Очное	Очно-заочное	Заочное	Очное	Очно-заочное	Заочное	Очное	Очно-заочное	Заочное	Очное	Очно-заочное	Заочное	Очное	Очно-заочное	Заочное
Тема 1. Организационно-экономические основы банковского менеджмента	24	-	37	2	-	1	8	-		-	-	-	11	-	11	13	-	26
Тема 2. Аспекты управления банковской деятельностью.	27	-	40	4	-	2	8	-		-	-	-	14	-	14	13	-	26
Тема 3. Управление рисками банковской деятельности.	26	-	39	4	-	1	8	-		-	-	-	13	-	13	13	-	26
Тема 4. Стратегическое управление и планирование в коммерческом	25	-	36	2	-	2	8	-		-	-	-	12	-	12	13	-	24

банке.																		
Тема 5. Управление безопасностью банка.	25	-	36	2	-	2	8	-		-	-	-	12	-	12	13	-	24
Тема 6. Управление банковскими инновациями в условиях цифровизации.	25	-	35	2	-	2	8	-		-	-	-	12	-	12	13	-	23
Промежуточная аттестация очной формы – Экзамен – 36 ч. КСР 2 ч																		
Всего	180	-		16	-	10	48									78		149

Содержание 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.

Практические занятия (семинарские занятия /лабораторные работы) организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка реализуется в виде практического занятия по дисциплине.

На проведение практических занятий (семинарских занятий /лабораторных работ) в форме практической подготовки отводится 10% времени, отведенного на практические занятия по дисциплине.

Практическая подготовка направлена на формирование и развитие:

- практических навыков в соответствии с профилем ОПОП в рамках расчетно-аналитического вида профессиональной деятельности

- компетенций:

ПК-4 - способен производить поиск и оценку источников информации, анализ данных и обоснование подходов, используемых в бизнес-анализе.

ПК-7- способен проводить мониторинг внутренней системы контроля экономической безопасности организации.

ПК-16 - способен выявлять и предупреждать угрозы экономической безопасности, на основе интегрированной системы управления рисками.

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках занятий семинарского типа. Формой промежуточной аттестации по изучению дисциплины является сдача экзамена.

4. Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины «Банковский менеджмент» используются следующие

образовательные технологии.

4.1 Лекции. В ходе лекционных занятий используется мультимедийное оборудование, позволяющее воспроизводить в реальном времени графики и диаграммы (в том числе – биржевые), демонстрировать современные возможности интернет-трейдинга на рынке ценных бумаг и пр.

4.2 Практические занятия. На практических занятиях используются электронные таблицы, позволяющие обучающимся моделировать самостоятельно (как в процессе аудиторных, так и домашних занятий) решение ряда важных задач, таких как исследование статистических характеристик доходностей ценных бумаг (расчет среднего значения доходности и ее дисперсии, корреляционных матриц), расчеты коэффициентов «цена-прибыль» для акций и т.д.

4.3 Интерактивные занятия и кейс-задачи. Семинары в интерактивных формах предусматривают разбор актуальных проблем финансовых рынков с участием специалистов инвестиционных компаний (например, по отбору ценных бумаг для инвестиционного портфеля, использованию индивидуальных инвестиционных счетов, комбинированных инвестиционных продуктов и пр.).

4.4. Самостоятельная работа обучающихся. Самостоятельная работа связана с применением компьютерных и информационно-коммуникативных технологий; при заочной форме обучения используются Интернет-консультации.

Самостоятельная работа студентов включает:

1. Изучение учебной литературы по курсу.
2. Изучение источников управленческой информации.
3. Работу с ресурсами Интернет.
4. Изучение практических материалов деятельности банков
5. Изучение статистикой информации сайта Центрального банка.
6. Подготовку к тестированию по темам курсу «Банковский менеджмент».

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

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. N АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании

комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для обучающихся с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Обучающимся с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный курс Банковский менеджмент <https://e-learning.unn.ru/enrol/index.php?id=4872>, созданный в системе электронного обучения ННГУ - <https://e-learning.unn.ru/>

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).

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

6. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

1. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю), включающий:

6.1. Перечень компетенций выпускников образовательной программы с указанием результатов обучения (знаний, умений, владений), характеризующих этапы их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

ПК-4 - способен производить поиск и оценку источников информации, анализ данных и обоснование подходов, используемых в бизнес-анализе.

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	Шкала оценивания сформированности компетенций						
	«плохо»	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«очень хорошо»	«отлично»	«превосходно»
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полностью знания 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, без ошибок.	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.	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме.	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов

				недочетами.		объеме.	
<u>Навыки</u>	Отсутствие владения материалом. 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	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов.	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов.	Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

ПК-7- способен проводить мониторинг внутренней системы контроля экономической безопасности организации.

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	Шкала оценивания сформированности компетенций						
	«плохо»	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«очень хорошо»	«отлично»	«превосходно»
<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, без ошибок.	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.	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания но не в полном объеме.	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественным недочетами, выполнены все задания в полном объеме.	Продемонстрированы все основные умения,. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие владения материалом. 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	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов.	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов.	Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

ПК-16 - способен выявлять и предупреждать угрозы экономической безопасности, на основе интегрированной системы управления рисками.

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	Шкала оценивания сформированности компетенций						
	«плохо»	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«очень хорошо»	«отлично»	«превосходно»
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможно 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 незначительных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможно 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 отдельными несущественным 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 владения материалом. Невозможно 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

6.2. Описание шкал оценивания. Изучение дисциплины завершается сдачей экзамена.

Учитывая большой объем учебного материала, подготовку к итоговому контролю целесообразно начинать заблаговременно, используя перечень контрольных вопросов по курсу, содержащийся в учебной программе. На основании экзаменационного ответа, студенту определяется отметка, «превосходно», «отлично», «очень хорошо», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно», «плохо».

Оценка	Уровень подготовки
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 менее 20 %.

6.3. Критерии и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), характеризующих этапы формирования компетенций

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются следующие процедуры и технологии:

- тестирование;
- кейс-задачи.

Оценка выполнения тестовых заданий рассчитывается в следующем процентном соотношении:

Шкала оценивания	Показатели
Превосходно	90% -100%
Отлично	80% -90%
Очень хорошо	70%-80%
Хорошо	60%-70%

Удовлетворительно	40%-60%
Неудовлетворительно	10%-40%
Плохо	Менее 10%

Результатом проверки компетенций на разных этапах формирования, полученных обучающимся в ходе освоения данной дисциплины, является оценка, выставляемая по семибальной балльной шкале в соответствии со следующими критериями:

1. Полнота и правильность ответа
2. Степень осознанности и понимания изученного материала
3. Языковое оформление ответа

Оценка	Уровень подготовки
Превосходно	Материал изложен полно, даны правильные определения основных понятий; Обнаружено понимание материала, обучающийся обосновывает свои суждения, применяет знания на практике, приводит примеры не только из учебника, но и самостоятельно сформулированные; Материал изложен последовательно и грамотно с точки зрения норм литературного языка
Отлично	Материал изложен полно; Обнаружено понимание материала; Материал изложен последовательно и грамотно с точки зрения норм литературного языка
Очень хорошо	Ответ удовлетворяет тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но обучающийся допускает 1-2 ошибки, которые способен исправить
Хорошо	Ответ удовлетворяет тем же требованиям, что и для отметки «очень хорошо», но обучающийся допускает 1-2 ошибки, которые способен исправить, и 1-2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого материала .
Удовлетворительно	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но: 1. материал изложен неполно, допущены неточности в определении понятий или в формулировках правил; 2. не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и приводить примеры; 3. излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении ответа
Неудовлетворительно	Обучающийся обнаруживает незнание большей части ответа соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, непоследовательно и неуверенно излагает материал
Плохо	Обучающийся обнаруживает незнание ответа соответствующего вопроса

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания, включающих одну или несколько задач

Критерии оценки выполненных практических заданий

Оценка	Критерии оценивания
Превосходно	изложение материала логично, грамотно, без ошибок; свободное владение профессиональной терминологией.

Отлично	изложение материала логично, без ошибок; умение высказывать и обосновать свои суждения; теория связана с практикой
Очень хорошо	обучающийся грамотно излагает материал; ориентируется в материале, владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет, ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный
Хорошо	обучающийся грамотно излагает материал; владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет, ответ полный, с неточностями или недостаточно полный
Удовлетворительно	обучающийся излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для выполнения задания, не может доказательно обосновать свои суждения; обнаруживается недостаточно глубокое понимание изученного материала.
Неудовлетворительно	в ответе обучающегося проявляется незнание основного материала учебной программы, допускаются грубые ошибки в изложении, не может применять знания для выполнения задания
Плохо	отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл

Для проведения итогового контроля сформированности компетенции используются: устный опрос, решение практических задач

6.4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций и (или) для итогового контроля сформированности компетенций

6.4.1. Типовые контрольные вопросы

Вопросы	Код формируемой компетенции
1. Сущность, цели и задачи банковского менеджмента.	ПК 4
2. Правовые основы банковского менеджмента	ПК 4
3. Качество банковского менеджмента и подходы к его оценке	ПК 4
4. Принципы банковского менеджмента	ПК 4
5. Механизм банковского менеджмента	ПК 4
6. Управление ликвидностью банка. Нормативы ликвидности и их нормативные значения	ПК 7
7. Управление активными операциями и оценка эффективности их осуществления	ПК 7
8. Управление пассивами банка	ПК 7
9. Управление капиталом банка: нормативное регулирование, подходы к оценке и управлению	ПК 7
10. Управление финансовой устойчивостью банка	ПК 7
11. Управление материально-технической базой банка	ПК 7
12. Понятие риска в банковской деятельности, классификация банковских рисков	ПК 7
13. Кредитный, валютный и операционный риски	ПК 7

14. Регламентация управления рисками банковской деятельности Центральным банком. Стресс-тестирование банков	ПК 7
15. Методы управления и контроля банковских рисков	ПК 7, ПК 16
16. Концепция развития риск менеджмента в коммерческом банке	ПК 7 ПК 16
17. Модели оценки банковских рисков. Методика, основанная на концепции рисковой стоимости (VaR), модели оценки рисков, основанные на методике VaR (CreditMetrics, CreditRisk+)	ПК 7 ПК 16
18. Сущность процесса стратегического управления и планирования в банковской деятельности	ПК 7
19. Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента. Цели и задачи внутреннего контроля банка	ПК 7
20. Служба внутреннего контроля в банках. Организация внутреннего контроля за рисками банковской деятельности	ПК 7
21. Банковская деятельность по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем	ПК 16
22. Понятие и виды банковских инноваций	ПК 4
23. Стратегии разработки банковских инноваций	ПК 4
24. Технологические и продуктовые инновации в условиях цифровизации	ПК 4

6.4.2. Типовые тестовые задания 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)+.

Типовые тестовые задания 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.

Типовые тестовые задания 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).

6.4.3. Типовые задачи (практические 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.

В миллионах рублей

Статьи пассива	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.

Типовые задачи (практические задачи) для оценки сформированности компетенции ПК 7

Задача 1

Пассив баланса банка характеризуется следующими данными (в тыс. руб.):

- кредиты, полученные от ЦБ, - 120 тыс.;
- средства кредитных организаций - 530 тыс.;
- средства на расчетных, текущих счетах клиентов - 734 тыс.;
- срочные депозиты - 126 тыс.;
- вклады физических лиц - 30 тыс.;
- средства, привлеченные посредством депозитных сертификатов, - 130 тыс.;

- средства, привлеченные посредством собственных векселей, - 40 тыс.;
- прибыль - 23 тыс.;
- зарегистрированные обыкновенные акции банка - 410 тыс.;
- фонды - 7,6 тыс.;
- переоценка основных средств - 775.

Разделите перечисленные статьи пассива баланса банка: на собственные ресурсы; привлеченные депозитные ресурсы; привлеченные недепозитные ресурсы.

Задача 2

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»); сформулировать и обосновать выводы.

Типовые задачи (практические задачи) для оценки сформированности компетенции ПК 16

Задача 1

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		

6.4.4. Типовые кейс-задачи для оценки сформированности компетенции ПК 4

Кейс 1. Банку в соответствии со стратегическим планом развития, одобренным Советом Директоров, предстоит в следующем году обеспечить прирост собственного капитала в размере не менее 10 %.

На заседании Правления банка между руководящими менеджерами выявились разногласия по поводу источников наращивания капитала.

Иванов И.И. - заместитель Председателя Правления банка, предлагает изучить целесообразность использования внешних источников: т.е. дополнительной эмиссии обыкновенных акций или субординированных долговых обязательств (облигаций).

Тарасова Т.С. - начальник финансового управления, настаивает на рассмотрении вопроса о возможности первоочередного использования внутренних источников финансирования прироста собственного капитала банка, т.е. прибыли. Она приводит аргументы, что этот способ является более дешевым и безопасным для действующих акционеров (в виде угрозы потери контроля). Кроме того, у банка есть возможности увеличить ресурсную базу за счет притока средств новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание и увеличение тем самым кредитного потенциала банка.

Одно из возражений Иванова И.И. сводятся к тому, что в случае финансирования прироста капитала за счет прибыли, скорее всего, придется пойти на сокращение уровня выплачиваемых акционерам дивидендов.

Тарасова Т.С. предлагает провести соответствующие расчеты, используя следующие исходные данные:

- прибыльность капитала в текущем году составляла -15%. В будущем году может быть обеспечена в размере 9% в связи с ухудшением качества кредитного портфеля банка (растущий невозврат кредитов);
- уровень дивидендов предлагается сохранить в размере 40%, следовательно, доля удерживаемой прибыли составит 60%.

Насколько убедительна позиция каждого из выступивших членов Правления банка? Обоснуйте ваш ответ.

Вопросы:

- 1) С помощью расчетов обосновать позицию Тарасовой Т.С., указав ее сильные и слабые стороны;

2) Охарактеризовать факторы, за счет которых может быть обеспечен в будущем году рост показателя прибыльности капитала на 5%?

3) Как быстро должны расти активы банка, чтобы текущее достигнутое соотношение капитала и его активов было сохранено?

4) Каковы могут быть комбинации прибыльности капитала и доли удержания, чтобы обеспечить запланированный уровень внутреннего роста капитала? Укажите несколько вариантов.

Кейс 2

Используя годовую отчетность выбранного вами коммерческого банка покажите, как он выполняет обязательные экономические нормативы. Представьте в табличном виде обязательные экономические нормативы Банка за два года, прокомментируйте данные.

Типовые кейс-задачи 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.

Типовые кейс-задачи для оценки сформированности компетенции ПК 16

Кейс 1

Для получения лицензии на банковскую деятельность АО «Коммерческий банк Примал» 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?

6.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания.

1. Положение о фонде оценочных средств образовательной программы в Национальном исследовательском Нижегородском государственном университете им. Н.И. Лобачевского (ННГУ)
2. Положение о порядке разработки и утверждения образовательных программ ННГУ

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 30.12.2021) «О банках и банковской деятельности».
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 11.01.2022).
3. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 21.12.2021) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
4. Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П (ред. от 04.10.2017) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»
5. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 18.08.2021) «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»
6. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И (ред. от 19.08.2021) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

б) основная литература

1. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znaniium.com>].
2. Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 379 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1014639. - ISBN 978-5-16-015011-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znaniium.com/catalog/product/1014639>. – Режим доступа: по подписке.
3. Банковский менеджмент. Электронный курс, созданный в системе электронного обучения ННГУ. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://e-learning.unn.ru/enrol/index.php?id=4872>

в) дополнительная литература:

1. Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 томах. Том 2 / Р. А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 336 с. - ISBN 978-5-16-010459-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znaniium.com/catalog/product/1136157>.
2. Лаврушин, О.И., Банковское дело: современная система кредитования. : учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — Москва : КноРус, 2021. — 357 с. — ISBN 978-5-406-06008-7.
3. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 375 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15014-8.

г) программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

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»

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения лекционных и семинарских занятий по дисциплине используются специально оборудованные лекционные аудитории, оснащенные компьютером, проектором или ЖК-телевизором, акустической системой и микрофоном (при необходимости), а также доской.

Для выполнения заданий для СРС студентам обеспечен доступ в интернет, а так же доступ к ресурсам электронной библиотеки ННГУ.

Реализация программы предполагает наличие:

- аудиторий для лекционных и практических занятий с необходимым оборудованием;
- компьютерного класса, имеющего компьютеры, объединенные сетью с выходом в Интернет;
- лицензионного (операционная система Microsoft Windows, пакет прикладных программ Microsoft Office) и свободно распространяемого программного обеспечения.

В ходе проведения занятий рекомендуется использовать компьютерные иллюстрации для поддержки различных видов занятий, подготовленные с использованием Microsoft Office или других средств визуализации материала.

Доступ к электронным информационным ресурсам осуществляется в компьютерном классе и библиотеке.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО с учетом рекомендаций ОПОП ВО по специальности подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность», профиль «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

Программа составлена в соответствии с требованиями СУОС ВО с учетом рекомендаций ОПОП ВО по специальности 38.05.01 – «Экономическая безопасность» специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

Авторы: к.э.н., доцент Климова Е.З.

Рецензент:

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор Трофимов О.В.