

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»

ИНСТИТУТ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И СЕРВИСА  
ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

УТВЕРЖДАЮ  
Директор ИЦЭУС

  
(подпись) В.А. Трифонов  
(Ф.И.О.)

« 31 » августа 2022 года

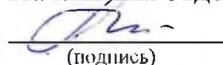
## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.11 ВНУТРИБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

Специальность  
38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника: специалист банковского дела

Согласовано:

Начальник отдела СПО УОД

  
(подпись) Г.М. Шульц  
(Ф.И.О.)

« 31 » августа 2022 г.

Заместитель директора по УМ и ВР

  
(подпись) О.Е. Тимошенко  
(Ф.И.О.)

« 31 » августа 2022 г.

Разработчик:

Преподаватель ГЭК ИЦЭУС НовГУ

  
(подпись) С.А. Белова  
(Ф.И.О.)

« 30 » августа 2022 г.

**Рассмотрена:**

Предметной (цикловой) комиссией  
профессионального цикла

Протокол № 8  
от «31» августа 2022 г.

Председатель предметной (цикловой)  
комиссии

  
(подпись)

**Э.В. Чупин**  
руководитель

Разработана на основе Федерального  
государственного образовательного  
стандарта по специальности среднего  
профессионального образования  
38.02.07 «Банковское дело», приказ  
Министерства образования и науки РФ  
от «05» февраля 2018 г. № 67

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b> .....	4
1.1 Область применения рабочей программы.....	4
1.2 Место учебной дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
1.3 Цели и планируемые результаты освоения учебной дисциплины .....	4
1.4 Рекомендуемое количество часов на освоение учебной дисциплины.....	6
<b>2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b> .....	6
2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы.....	6
2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины.....	7
2.3 Методические рекомендации по организации изучения дисциплины.....	10
<b>3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ</b> .....	10
3.1 Требования к материально-техническому обеспечению.....	10
3.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины .....	10
<b>4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b> .....	11
4.1 Формы и методы контроля и оценки результатов обучения .....	11
4.2 Рекомендации по использованию оценочных средств .....	12
<b>5 ЛИСТ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ</b> .....	15

# 1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## ОП.12 Банковский менеджмент и маркетинг

### 1.1 Область применения рабочей программы

Рабочая программа учебной дисциплины относится к вариативной части образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Программа учебной дисциплины может быть использована в дополнительном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки) и профессиональной подготовке.

### 1.2 Место учебной дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Банковский менеджмент» относится к профессиональному учебному циклу и является общепрофессиональной дисциплиной, изучается в 4 семестре.

### 1.3 Цели и планируемые результаты освоения учебной дисциплины

Цель освоения учебной дисциплины: формирование компетентности студентов в области современного банковского менеджмента и овладение реальным инструментом анализа эффективности функционирования системы управления банком.

Таблица 1 - Результаты освоения учебной дисциплины

Код компетенции	Формулировка компетенции	Знания, умения
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.	Уметь: - проводить анализ финансового состояния банка; - использовать в практической деятельности способы оценки и методы управления банковскими рисками; - формулировать рекомендации по управлению финансами банка в соответствии с его целями и учетом регулирующих ограничений; - владеть маркетинговой терминологией в обосновании и принятии управленческих решений; - проводить маркетинговые исследования; - анализировать потребности и потребительское поведение; - организовывать маркетинговое управление в банке; - сегментировать рынок по значимым критериям и выбирать целевой сегмент; Знать: - цели и задачи финансового менеджмента в банке; - методы управления финансами банка на основе современных теорий менеджмента; - систему экономических показателей, характеризующих финансовое состояние банка; - основные нормативные документы о банковской деятельности; - состав и классификацию факторов маркетинговой среды; - сущность сегментирования и позиционирования товара;

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность инструментов и методов маркетинговых исследований;</li> <li>- сущность и содержание понятий потребность, потребительское поведение.</li> </ul>
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить анализ финансового состояния банка;</li> <li>- использовать в практической деятельности способы оценки и методы управления банковскими рисками;</li> <li>- использовать в работе нормативные документы и методические материалы по банковской деятельности;</li> <li>- владеть маркетинговой терминологией в обосновании и принятии управленческих решений;</li> <li>- проводить маркетинговые исследования;</li> <li>- анализировать потребности и потребительское поведение;</li> <li>- организовывать маркетинговое управление в банке;</li> <li>- сегментировать рынок по значимым критериям и выбирать целевой сегмент;</li> </ul> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- цели и задачи финансового менеджмента в банке;</li> <li>- методы управления финансами банка на основе современных теорий менеджмента;</li> <li>- систему экономических показателей, характеризующих финансовое состояние банка;</li> <li>- основные нормативные документы о банковской деятельности;</li> <li>- состав и классификацию факторов маркетинговой среды;</li> <li>- сущность сегментирования и позиционирования товара;</li> <li>- сущность инструментов и методов маркетинговых исследований;</li> <li>- сущность и содержание понятий потребность, потребительское поведение.</li> </ul>
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить анализ финансового состояния банка;</li> <li>- использовать в практической деятельности способы оценки и методы управления банковскими рисками;</li> <li>- использовать в работе нормативные документы и методические материалы по банковской деятельности;</li> <li>- владеть маркетинговой терминологией в обосновании и принятии управленческих решений;</li> <li>- проводить маркетинговые исследования;</li> <li>- анализировать потребности и потребительское поведение;</li> <li>- организовывать маркетинговое управление в банке;</li> <li>- сегментировать рынок по значимым критериям и выбирать целевой сегмент;</li> </ul>

		<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методы управления финансами банка на основе современных теорий менеджмента;</li> <li>- систему экономических показателей, характеризующих финансовое состояние банка;</li> <li>- основные нормативные документы о банковской деятельности;</li> <li>- состав и классификацию факторов маркетинговой среды;</li> <li>- сущность сегментирования и позиционирования товара;</li> <li>- сущность инструментов и методов маркетинговых исследований;</li> <li>- сущность и содержание понятий потребность, потребительское поведение.</li> </ul>
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиента.	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить анализ финансового состояния банка;</li> <li>- использовать в практической деятельности способы оценки и методы управления банковскими рисками;</li> <li>- формулировать рекомендации по управлению финансами банка в соответствии с его целями и учетом регулирующих ограничений;</li> <li>- использовать в работе нормативные документы и методические материалы по банковской деятельности;</li> </ul> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методы управления финансами банка на основе современных теорий менеджмента;</li> <li>- систему экономических показателей, характеризующих финансовое состояние банка;</li> <li>- основные нормативные документы о банковской деятельности</li> </ul>
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить анализ финансового состояния банка;</li> <li>- использовать в практической деятельности способы оценки и методы управления банковскими рисками;</li> <li>- формулировать рекомендации по управлению финансами банка в соответствии с его целями и учетом регулирующих ограничений;</li> <li>- использовать в работе нормативные документы и методические материалы по банковской деятельности;</li> </ul> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методы управления финансами банка на основе современных теорий менеджмента;</li> <li>- систему экономических показателей, характеризующих финансовое состояние банка;</li> <li>- основные нормативные документы о банковской деятельности</li> </ul>

#### 1.4 Рекомендуемое количество часов на освоение учебной дисциплины

Максимальная учебная нагрузка обучающегося 66 часов, в том числе:

- обязательная аудиторная учебная нагрузка 60 часов
- самостоятельная работа студентов 6 часов

## 2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Таблица 2 - Трудоемкость учебной дисциплины для очной формы обучения

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>66</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>60</b>
в том числе:	
теоретическое обучение	40
практические занятия	20
в том числе в форме практической подготовки	20
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>6</b>
в том числе:	
внеаудиторная самостоятельная работа	6
<b>Итоговая аттестация:</b> дифференцированный зачет, 6 семестр	

### 2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины

Таблица 3 – Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
<b>Раздел 1. Банковский менеджмент</b>		<b>30</b>	
<b>Тема 1.1.</b> Основные понятия банковского менеджмента	<b>Содержание учебного материала</b> Сущность, цели, задачи банковского менеджмента. Управление как вид человеческой деятельности. Три цели банковского управления, их характеристика. Стратегия банка по управлению и ее сущность. Основные принципы банковской деятельности, их характеристика. Планирование перспективных прогнозов. Бизнес-план и основные направления. Кредитная, инвестиционная, депозитная, процентная политика банка. Основной анализ оценки деятельности банка. Ресурсная база как один из основных показателей банка. Состояние активов банка. Ликвидность на основе расчета экономических нормативов. Определение доходности с помощью анализа	2	ОК 01, 02

	данных банка.		
<b>Тема 1.2.</b> Банковский менеджмент и его основные направления	<b>Содержание учебного материала</b> Планирование банковского управления. Анализ спроса и предложения на банковские услуги. Управление активами, как важнейшее направление менеджмента. Результативность работы банка. Управление пассивами и основные задачи по управлению. Кредитные ресурсы банка как выполнение обязательств перед клиентами. Разнообразие пассивных операций банка. Управление собственными средствами банка. Ликвидность и платежеспособность банка. Повышение дивидендов и рост цены на акции как путь увеличения собственного капитала. Управление рентабельностью.	2	ОК 01, 02
<b>Тема 1.3.</b> Корпоративное управление в банке	<b>Содержание учебного материала</b> Механизмы корпоративного управления. Рынок корпоративного контроля. Формирование и работа совета директоров. Деятельность общего собрания акционеров. Рынок корпоративных ценных бумаг и его основные функции. Ликвидность рынка акций. Структура собственности в банке. Акционеры банка и распределение акций. Право голоса на собрании акционеров. Передача права голоса. Совет директоров и вопросы, решаемые им. Основные проблемы и причины корпоративного управления.	2	ОК 01, 02
<b>Тема 1.4.</b> Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие ликвидности. Источники для выполнения обязательств. Качество активов. Ликвидные и высоколиквидные активы, их характеристика. Характеристика неликвидных активов. Доход, как источник для развития банка. Характеристика депозитной политики банка. Потребность банков в ликвидных активах как залог успеха. Процесс управления ликвидностью банка. Управление пассивами. Формирование Уставного капитала. Заемные денежные средства, их роль в ликвидности банка. Эмиссия ценных бумаг. Стратегия управления пассивами. Определение платежеспособности банка. Собственный капитал банка как гарантия взятых обязательств. Достаточность средств на корсчете как критерий платежеспособности. Взаимосвязь между ликвидностью и платежеспособностью.	4	ОК 01, 02, 11, ПК 1.1, 1.2
	<b>Практическое занятие № 1.</b> Расчет ликвидности и платежеспособности по балансу банка (решение задач)	2	
<b>Тема 1.5.</b> Доходы и прибыль коммерческого банка	<b>Содержание учебного материала</b> Источники доходов коммерческого банка. Характеристика процентных и непроцентных доходов. Нетрадиционные услуги, их характеристика. Характеристика	2	ОК 01, 02, 11, ПК 1.1, 1.2

	<p>ссудного и дисконтного бизнесов. Бизнес с ценными бумагами. Доход от курсовой разницы. Переоценка пакета ценных бумаг. Доход, связанный с привлечением вкладов. Получение дохода от корреспондентских отношений между банками. Комиссионное вознаграждение за банковские услуги. Определение прибыли банка. Зависимость получения прибыли. Оценка прибыли по видам деятельности. Влияние конъюнктуры рынка на получение прибыли. Портфель активов банка, его влияние на получение прибыли. Прибыль как показатель результативности деятельности банка.</p>		
	<p><b>Практическое занятие № 2.</b> Анализ результатов деятельности банка по отчету «О прибылях и убытках».</p>	2	
<p><b>Тема 1.6.</b> Анализ и аудит банковской деятельности</p>	<p><b>Содержание учебного материала</b> Определение аудита. Понятие, сущность, цель банковского аудита. Документы, необходимые для аудиторской проверки. Основные виды аудита, их характеристика. Главная задача аудита. Финансовый аудит и его цель. Операционный аудит как определение надежности деятельности банка. Правовые основы банковского аудита. Законодательные акты, предусматривающие деятельность банковского аудита. Получение лицензии. Анализ банковской деятельности и его цель. Внутренний анализ. Задача дистанционного анализа. Принципы банковского анализа, основные документы. Периодичность проведения анализа. Характеристика анализа учета, планирования, контроля, регулирования. Группировка счетов баланса по критериям. Соотношение активных и пассивных операций. Оценка сроков привлеченных и размещенных средств. Анализ баланса на устойчивость, прибыльность, ликвидность.</p>	2	<p>ОК 01, 02, 11, ПК 1.1, 1.2</p>
	<p><b>Практические занятия № 3.</b> Работа с нормативными правовыми документами о деятельности банка, группировка баланса по критериям: депозитные, ссудные, расчетные, инвестиционные.</p>	4	
<p><b>Тема 1.7.</b> Банковские риски и управление ими</p>	<p><b>Содержание учебного материала</b> Понятие и сущность банковских рисков. Определение «риска». Классификация банковских рисков. Виды банковских рисков. Характеристика кредитного риска. Компенсация банку стоимости предоставленного кредита. Изменение стоимости обеспечения. Неисполнение заемщиком своих обязательств перед банком - процентный риск. Валютный риск как следствие изменения валютного курса иностранных валют. Характеристики курсового и информационного рисков. Процентный риск и его возникновение. Рыночный риск, его характеристика. Фондовый риск как обесценивание ценных бумаг. Операционный риск как сокращение</p>	2	<p>ОК 01, 02, 11, ПК 1.1, 1.2</p>

	реальной суммы доходов банка. Контроль за состоянием кредитного портфеля. Равномерная концентрация кредитов среди ссудозаемщиков. Контроль за привлеченными кредитными ресурсами. Изучение финансового состояния, кредитной истории заемщика. Анализ рисков невозврата кредитов. Мероприятия по возврату просроченных ссуд. Кредитный мониторинг заемщика и всего его портфеля. Разработка целей и задач кредитной политики банка. Создание структуры управления рисками.		
	<b>Практическое занятие № 4.</b> Расчет риска банка (решение задач).	4	
<b>Тема 1.8.</b> Риск-менеджмент в банке	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие, стратегия и тактика риск-менеджмента. Определение риск-менеджмента. Понятие стратегии риск-менеджмента. Риск-менеджмент, как система управления. Объекты и субъекты управления. Функции управления в риск-менеджменте. Координация, стимулирование в риск-менеджменте. Страховой рынок как сфера деятельности риск-менеджмента. Управление кредитным риском в деятельности банков. Контроль за структурой портфеля ссуд. Зависимость риска от внешних и внутренних факторов. Способ снижения риска неплатежа по ссуде. Основные экономические коэффициенты, применяемые в банковской деятельности. Система надзора за рисками кредитных организаций. Формирование резервов на возможные потери по ссудам. Требования к банкам по коэффициенту достаточности капитала. Нормативно-правовая база банковской деятельности. Финансирование банков как инструмент денежно-кредитной политики. Стабилизация валютного рынка при полной конвертируемости рубля. Создание стабильной платежной системы.	2	ОК 01, 02, 11
<b>Раздел 2. Банковский маркетинг</b>		<b>36</b>	
<b>Тема 2.1.</b> Предмет, цели и функции маркетинга	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие, сущность и принципы маркетинга. Цели и функции маркетинга. Основные базовые категории маркетинга. Особенности маркетинга услуг	1	ОК 01, 02, 11
<b>Тема 2.2.</b> Эволюция и основные концепции маркетинга	<b>Содержание учебного материала</b> Становление и развитие теории маркетинга. Концепции маркетинговой деятельности.	1	ОК 01, 02, 11
<b>Тема 2.3.</b> Система маркетинга и его окружающая среда	<b>Содержание учебного материала</b> Разработка комплекса маркетинга. Классификация маркетинга. Микросреда маркетинга. Макросреда маркетинга.	2	ОК 01, 02, 11
	<b>Практическое занятие № 5.</b> Анализ микро- и макросреды банка	2	
	<b>Самостоятельная работа № 1</b>	2	

	Изучение методов анализа маркетинговой среды организации		
<b>Тема 2.4.</b> Конкурентная среда банка	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие, функции и виды конкуренции. Конкурентоспособность продукта/услуги. Конкурентоспособность банка.	1	ОК 01, 02, 11
	<b>Практическое занятие № 6.</b> Анализ конкурентной среды организации	1	
<b>Тема 2.5.</b> Маркетинговая информация и маркетинговые исследования в банковской сфере	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие, виды и источники маркетинговой информации. Процесс маркетинговых исследований. Методы маркетинговых исследований. Анкета как инструмент маркетинговых исследований.	2	ОК 01, 02, 11
	<b>Практическое занятие № 7.</b> Составление анкеты для проведения маркетинговых исследований	2	
	<b>Самостоятельная работа № 2</b> Характеристика методов маркетинговых исследований	2	
<b>Тема 2.6.</b> Сегментирование рынка в банковской сфере	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие сегментации рынка и её значение. Признаки сегментации рынка. Позиционирование продукта/услуги.	2	ОК 01, 02, 11
<b>Тема 2.7</b> Сущность потребности и изучение потребителей в банковской сфере	<b>Содержание учебного материала</b> Потребности как субъекты маркетинга, их классификация. Потребители как субъекты маркетинговой деятельности, их классификация. Характеристики покупателей и факторы, влияющие на них. Покупательское поведение.	2	ОК 01, 02, 11
<b>Тема 2.8.</b> Товарная политика банка	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие и уровни продукта. Классификация продуктов/услуг. Жизненный цикл продуктов/услуг.	2	ОК 01, 02, 11
<b>Тема 2.9.</b> Ценовая политика банка	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие цены, проблемы и условия ценообразования. Факторы ценообразования. Методы ценообразования. Стратегия и тактика ценообразования.	2	ОК 01, 02, 11
<b>Тема 2.10.</b> Продвижение банковских услуг	<b>Содержание учебного материала</b> Стимулирование сбыта: понятие и задачи; средства стимулирования сбыта конечному потребителю; программа стимулирования сбыта. Пропаганда: понятие, особенности и средства; процесс разработки пропаганды. Личные продажи: понятие и этапы личной продажи; торговый аппарат Реклама: понятие, функции и задачи рекламы; виды рекламы; разработка рекламы; выбор средства распространения рекламы; характеристика основных видов рекламных средств.	3	ОК 01, 02, 11
	<b>Практическое занятие № 8.</b> Разработка программы стимулирования сбыта бан-	1	

	ковских услуг конечному потребителю		
	<b>Практическое занятие № 9.</b> Разработка рекламной кампании банка и определение способа оценки её эффективности.	2	
	<b>Самостоятельная работа № 3</b> Характеристика основных видов рекламных средств	2	
<b>Тема 2.11.</b> Организация маркетинга в банках	<b>Содержание учебного материала</b> Организация маркетинга в банках: функциональная организация, организация по географическому принципу, организация по товарному принципу, организация по рыночному принципу, организация по товарно-рыночному принципу.	2	ОК 01, 02, 11
<b>Всего</b>		<b>66</b>	

### **2.3 Методические рекомендации по организации изучения дисциплины**

В целях реализации компетентностного подхода при преподавании учебной дисциплины «Банковский менеджмент и маркетинг» используются современные образовательные технологии: информационные технологии (компьютерные презентации), технологии развивающего обучения, технологии проблемного обучения. Для формирования и развития общих компетенций применяются активные и интерактивные формы проведения занятий (групповая консультация, разбор конкретных ситуаций, групповая дискуссия).

Для проведения текущего контроля знаний и умений используется оценка практических работ и тестовых заданий, выполненных обучающимися на занятиях в аудитории.

Основное содержание теоретической части излагается на лекционных занятиях, которые выполняют пять основных функций: информационную (сообщение новых знаний), развивающую (развитие познавательных процессов, памяти, мышления), воспитывающую (воспитание профессиональных и личностных качеств, формирование взглядов, убеждений, мировоззрения), стимулирующую (развитие познавательных и профессиональных интересов), координирующую (координация с другими видами занятий).

Важной частью учебной дисциплины являются практические занятия, рекомендации по проведению которых представлены в соответствующих методических рекомендациях, являющихся составной частью учебно-методического комплекса. Также закрепить теоретический материал, выработать навыки самостоятельной аналитической и практической работы и сформировать более глубокую систему знаний помогает знакомство с основной и дополнительной литературой по данной дисциплине.

## **3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **3.1 Требования к материально-техническому обеспечению дисциплины**

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета деятельности кредитно-финансовых институтов.

*Оборудование учебного кабинета:* деятельности кредитно-финансовых институтов

*Технические средства обучения:* компьютер, мультимедийная установка.

*Учебно-наглядные пособия:* учебно-методический комплекс по дисциплине, раздаточный материал по темам.

*Специализированная мебель:* столы и стулья по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, доска, мультимедийный экран.

### **3.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

*Основная литература*

1. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03375-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468899> (дата обращения: 15.08.2021).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15310-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513307> (дата обращения: 11.02.2023).

*Дополнительная литература*

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Обра-

зовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469020> (дата обращения: 15.08.2021).

2. Менеджмент: методы принятия управленческих решений : учебное пособие для среднего профессионального образования / П. В. Иванов [и др.]; под редакцией П. В. Иванова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 276 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13050-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475768> (дата обращения: 15.08.2021).

3. Маркетинг в отраслях и сферах деятельности : учебник и практикум для вузов / С. В. Карпова [и др.]; под общей редакцией С. В. Карповой, С. В. Мхитаряна. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 396 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14869-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512019> (дата обращения: 11.02.2023).

#### Программное обеспечение

Наименование программного продукта	Обоснование для использования (лицензия, договор, счёт, акт или иное)	Дата выдачи
Microsoft Windows 10 for Educational Use	Dreamspark (Imagine) № 370acf61-476a-4b9f-bd7c-84bb13374212	30.04.2015
Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 500-999. Node 1 year Educational Renewal License	Договор №148/ЕП(У)20-ВВ, 1С1С-200914-092322-497-674	11.09.2020
Подписка Microsoft Office 365	свободно распространяемое для вузов	-
Zoom	Договор №363/20/90/ЕП(у)20-ВВ	04.06.2020
Zoom	свободно распространяемое	-
Adobe Acrobat	свободно распространяемое	-

#### Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

Наименование ресурса	Договор	Срок договора
<b>Профессиональные базы данных</b>		
База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» <a href="https://www.biblio-online.ru">https://www.biblio-online.ru</a>	Договор № 71/ЕП (У) 19 от 25.12. 2019	01.01.2020- 31.12.2020
	Договор № 4431/05/ЕП(У)21 от 17.03.2021	31.12.2021
Справочно-правовая система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс студенту и преподавателю) <a href="http://www.consultant.ru/edu/">www.consultant.ru/edu/</a>	в открытом доступе	-

## 4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1 Формы и методы контроля и оценки результатов обучения

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

Таблица 4 – Формы и методы контроля и оценки результатов обучения

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Коды формируемых профессиональных и общих компетенций	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
уметь:	ОК 1, 2, 11, ПК 1.1, 1.2	Формы и методы контроля

<ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить анализ финансового состояния банка;</li> <li>- использовать в практической деятельности способы оценки и методы управления банковскими рисками;</li> <li>- формулировать рекомендации по управлению финансами банка в соответствии с его целями и учетом регулирующих ограничений;</li> <li>- использовать в работе нормативные документы и методические материалы по банковской деятельности;</li> <li>- владеть маркетинговой терминологией в обосновании и принятии управленческих решений;</li> <li>- проводить маркетинговые исследования;</li> <li>- анализировать потребности и потребительское поведение;</li> <li>- организовывать маркетинговое управление в банке;</li> <li>- сегментировать рынок по значимым критериям и выбирать целевой сегмент;</li> </ul> <p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- цели и задачи финансового менеджмента в банке;</li> <li>- методы управления финансами банка на основе современных теорий менеджмента;</li> <li>- систему экономических показателей, характеризующих финансовое состояние банка;</li> <li>- основные нормативные документы о банковской деятельности</li> <li>- состав и классификацию факторов маркетинговой среды;</li> <li>- сущность сегментирования и позиционирования товара;</li> <li>- сущность инструментов и методов маркетинговых исследований;</li> <li>- сущность и содержание понятий потребность, потребительское поведение.</li> </ul>	<p>ОК 1, 2, 11, ПК 1.1, 1.2</p> <p>ОК 1, ПК 1.1, 1.2</p> <p>ОК 2, 11, ПК 1.1, 1.2</p> <p>ОК 1, 2</p> <p>ОК 1, 2, 11, ПК 1.1, 1.2</p> <p>ОК 01, 02, 11, ПК 1.1, 1.2</p> <p>ОК 01, 02, 11, ПК 1.1, 1.2</p>	<p><b>умений:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работа с нормативными правовыми документами;</li> <li>- решение задач.</li> </ul> <p><b>Формы и методы контроля знаний:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- устный фронтальный опрос на теоретическом занятии;</li> <li>- проверочные работы.</li> </ul> <p><b>Методы оценки результатов обучения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- накопительная система баллов, на основе которой выставляется итоговая оценка;</li> <li>- традиционная система отметок в баллах за каждую выполненную работу, на основе которых выставляется итоговая оценка.</li> </ul>
---	--	---

#### 4.2 Рекомендации по использованию оценочных средства

##### а) Тестовое задание

При выполнении тестовых заданий необходимо обращать внимание на то, что

возможен как один, так и несколько вариантов правильных ответов. Время на выполнение тестовых заданий ограничено.

Критерии оценки	Кол-во вопросов	Кол-во вариантов заданий
Правильность ответа на вопросы	Раздел 1 - 11 Раздел 2 - 31	2

### **Пример тестовых заданий**

#### *Раздел 1. Банковский менеджмент как управление банковской деятельностью*

Вопрос. Экономические цели банковского менеджмента:

- а) поддержание нормативного уровня ликвидности;
- б) обеспечение высокого уровня надежности;
- в) анализ конкурентной позиции;
- г) обеспечение конкурентоспособности банка;
- д) максимизация стоимости банка;
- е) повышение имиджа банка;
- ж) исключение рисков банковского бизнеса.

#### *Раздел 2. Управление основными показателями деятельности банка*

Вопрос. Нетто-ликвидная позиция коммерческого банка представляет собой:

- а) соотношения спроса и предложения средств у банка на определенный момент времени;
- б) соотношение спроса и предложения на кредиты;
- в) размеры вложений банка в ликвидные ценные бумаги и остатки на корреспондентских счетах;
- г) отношения депозитов банка к величине выданных кредитов корпоративным и частным клиентам;
- д) правильного ответа нет.

### **б) Ситуационные задачи**

При решении ситуационных задач необходимо обращать внимание на правильность решения, последовательность в изложении материала. Ответы необходимо давать с опорой на поставленный в задаче вопрос.

Критерии оценки	Кол-во заданий	Кол-во вариантов заданий
Правильность ответа	Раздел 1 – 5	1
Последовательность решения	Раздел 2 - 6	

### **Пример ситуационных задач**

#### *Раздел 1. Банковский менеджмент как управление банковской деятельностью*

Задача. Банк выдал кредит в размере 100000 руб. на 2 года с периодом начисления 1 год по простой процентной ставке – 19 % годовых.

Определить:

- 1 Нарощенную сумму долга заемщика.
- 2 Сумму долга заемщика, если бы банк произвел начисление по простой ставке – 16 % годовых.
- 3 Сумму долга заемщика, если банк при начислении процентов при расчете календарной базы использовал:
  - «германский метод»;

- «французский метод»;
- «английский метод».

*Раздел 2. Управление основными показателями деятельности банка*

Задача. Требуется рассчитать:

а) максимальный размер риска на одного заемщика (Н 6);

б) максимальный размер кредитных рисков (Н 7) данного банка, а также дать оценку состояний указанных нормативов при следующих исходных данных.

Собственный капитал банка определен на 1 апреля 1998 г. в сумме 85 млн. руб. На эту же дату банк в кредитном портфеле имел задолженность следующих заемщиков (тыс. руб.):

Промышленное предприятие № 1 (рублевый кредит) .....	3250
Промышленное предприятие № 1 (валютный кредит) .....	15 000
Строительная организация.....	25 000
Торговая организация № 1.....	10 500
Торговая организация № 2.....	15 300
Кредитная линия на I квартал (лимит).....	15 500
Банк № 1 .....	15 000
Банк № 2 .....	10 000
Банк № 3.....	5500
Банк № 4.....	4000
Банк № 5.....	8000
Учетный вексель предприятия .....	5500
Гарантия Банка № 4.....	1000
Частные лица (15 заемщиков, максимальная сумма заемщика составляет 50 тыс. руб.).....	2000
Прочие заемщики .....	108 750
Итого срочная задолженность .....	229 300
Просроченная задолженность по ссудам.....	25 300
в том числе:	
торговой организации № 1 .....	2300
прочих заемщиков.....	23 000

**в) Дифференцированный зачет**

При подготовке к дифференцированному зачету можно использовать как конспекты лекций, так и литературу, указанную в рабочей программе дисциплины, в том числе, из дополнительного списка. Разрешается также пользоваться дополнительными достоверными источниками информации, в том числе, размещенными в сети Интернет.

Ответ на дифференцированном зачете содержится теоретический вопрос из разных тематических разделов дисциплины.

Критерии оценки	Кол-во вопросов
Уровень знания программного материала	56
Уровень знания нормативно-правовых актов	
Способность применять знание теории к решению профессиональных задач	
Владеть понятийным аппаратом	
Демонстрировать способность к анализу	
Подтверждать теоретические постулаты примерами из практики	

**Перечень вопросов**

1. Понятие и формы проявления финансового менеджмента.

2. Финансовый менеджмент, как форма экономического управления.
3. Финансовый менеджмент, как орган управления. Задачи и функции финансовой дирекции.
4. Сущность и состав финансовых ресурсов. Виды капитала.
5. Источники финансовых ресурсов и их классификация.
6. Финансовый механизм и его структура.
7. Затратный метод оценки недвижимости.
8. Оценка недвижимости методом сравнения продаж, характеристика элементов сравнения.
9. Инвестирование капитала.
10. Содержание и принципы анализа финансового состояния.
11. Понятие и виды ценных бумаг.
12. Способы получения дохода по ценным бумагам.
13. Риски, связанные с покупательской способностью денег, виды, сущность.
14. Инвестиционные риски, сущность и виды
15. Способы снижения степени риска.
16. Содержание приемов финансового менеджмента, направленные на перевод денежных средств, виды.
17. Приемы, направленные на перемещение капитала для его прироста, виды.
18. Финансовое планирование, его принципы.
19. Методы финансового планирования.
20. Виды финансовых планов, их сущность и роль
21. Понятие, сущность и принципы маркетинга
22. Цели и функции маркетинга
23. Основные базовые категории маркетинга
24. Становление и развитие теории маркетинга
25. Концепции маркетинговой деятельности
26. Разработка комплекса маркетинга
27. Микросреда маркетинга
28. Макросреда маркетинга
29. Понятие, функции и виды конкуренции
30. Конкурентоспособность товара и предприятия
31. Понятие, виды и источники маркетинговой информации
32. Процесс маркетинговых исследований
33. Методы маркетинговых исследований
34. Анкета как инструмент маркетинговых исследований
35. Понятие сегментации рынка и её значение
36. Признаки сегментации рынка
37. Потребности как объекты маркетинга, их классификация
38. Потребители как субъекты маркетинговой деятельности, их классификация
39. Характеристики покупателей и факторы, влияющие на них
40. Покупательское поведение
41. Понятие и уровни товара
42. Жизненный цикл товаров
43. Понятие цены, проблемы и условия ценообразования
44. Факторы ценообразования
45. Методы ценообразования
46. Стратегия и тактика ценообразования
47. Понятие и задачи стимулирования сбыта
48. Средства стимулирования сбыта банковских услуг конечному потребителю
49. Разработка программы стимулирования сбыта
50. Понятие, особенности и средства пропаганды

51. Процесс разработки пропаганды
52. Понятие и этапы личной продажи
53. Понятие, функции и задачи рекламы
54. Виды рекламы
55. Выбор средства распространения рекламы
56. Характеристика основных видов рекламных средств

## 5 ЛИСТ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

№	Номер и дата распорядительного документа о внесении изменений	Дата внесения изменений	Содержание изменений	Ф.И.О. лица, ответственного за изменение	Подпись



