МИНОБРНАУКИ РОССИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДАЮ  Проректор по образовательной деятельности  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.Г. Шубаева  «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_г. |

***Банковский менеджмент***

**Рабочая программа дисциплины**

|  |  |
| --- | --- |
| Направление подготовки/ *Специальность* | *38.03.01 Экономика* |
| Направленность (профиль) программы/  *Специализация* | *Финансы и кредит* |
| Уровень высшего образования | *Бакалавриат* |
| Форма обучения | *очная* |
| Год набора | *2025* |

Составитель*(и)*:

|  |
| --- |
| к.э.н, Скляренко Виктория Викторовна |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Часов по учебному плану | 144 | **Виды контроля в семестрах:**   |  | | --- | | Экзамен: семестр 8 | |
| в том числе: |  |
| контактная работа | 60 |
| самостоятельная работа | 48 |
| практическая подготовка | 0 |
| часов на контроль | 36 |

**Распределение часов дисциплины:**

|  |  |
| --- | --- |
| Семестр: | 8 |
| Вид занятий | Часы |
| Лекционные занятия | 30 |
| Практические занятия | 30 |
| Лабораторные работы |  |
| **Итого аудиторных часов** | **60** |
| Самостоятельная работа | 48 |
| Часы на контроль | 36 |
| **Итого академических часов** | **144** |
| **Общая трудоемкость в зачетных единицах** | **4** |

Санкт-Петербург

2025

**СОДЕРЖАНИЕ**

[**1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** 3](#_Toc83656871)

[**2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ** 3](#_Toc83656872)

[**3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ** 3](#_Toc83656873)

[**4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ\*** 4](#_Toc83656874)

[**5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ** 6](#_Toc83656875)

[**5.1 Рекомендуемая литература** 6](#_Toc83656876)

[**5.2 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства** 7](#_Toc83656877)

[**5.3 Перечень информационных справочных систем (ИСС) и современных профессиональных баз данных (СПБД)** 7](#_Toc83656878)

[**6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ** 7](#_Toc83656879)

[**7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ** 10](#_Toc83656880)

[**8. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ** 11](#_Toc83656881)

[**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ** 12](#_Toc83656882)

[**1.1 Контрольные вопросы и задания к промежуточной аттестации** 12](#_Toc83656883)

[**1.2 Темы письменных работ** 12](#_Toc83656884)

[**1.3 Контрольные точки** 13](#_Toc83656885)

[**1.4 Другие объекты оценивания** 13](#_Toc83656886)

[**1.5 Самостоятельная работа обучающегося** 13](#_Toc83656887)

[**1.6 Шкала оценивания результата** 13](#_Toc83656888)

# **1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Цель:** | Получение фундаментальных и практических знаний в области стратегии и формирования системы управления финансами в современном коммерческом банке. |

# **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Дисциплина Б1.В.ДВ Банковский менеджмент относится к элективным дисциплинам Блока 1.

# **3.** **ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

| **Код и наименование компетенции выпускника** | **Код и наименование индикатора достижения компетенций** | **Планируемые результаты обучения по дисциплине** |
| --- | --- | --- |
| ПК-8 - Способен критически оценивать варианты управленческих решений экономических субъектов в конкретных отраслях и регионах с учетом правовых, административных и других ограничений, разрабатывать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий, обеспечивать контроль за выполнением требований регулирующих органов | ПК-8.2 - Критически оценивает альтернативные варианты управленческих решений с учетом экономической целесообразности, возможных рисков, аргументирует выбор управленческого решения из альтернативных вариантов, контролирует его выполнение | Знать: современные теории и концепции, теории управления стоимостью, теории управления ликвидностью банка, модели управления активами и пассивами банка, основные механизмы управления банковскими рисками.  Уметь: оценивать альтернативные варианты управленческих решений на основе анализа процессов, происходящих на мировых финансовых рынках и их влияния на положение банка, выделять актуальные проблемы управления банковским портфелем в условиях высокой неопределенности конкурентной среды.  Владеть: методами сбора и анализа финансовой и статистической информации, методами оценки портфельных рисков, методикой принятия решений по управлению портфелем на основе анализа финансовой информации, методиками оценки рыночной стоимости банковского капитала, методами хеджирования рыночных рисков. |

# **4.** **СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ\***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер и наименование тем и/или разделов/тем** | **Содержание дисциплины** | | **Объем дисциплины**  **(академические часы)** | | | | |
| **Контактная работа** | | | | **СРО** |
| **ЗЛТ** | | **ПЗ** | **ЛР** |
| Тема 1. Конкуренция и стратегия на банковском рынке. | Понятие банковской конкуренции и конкуренции на рынке банковских услуг. Уровни и виды банковской конкуренции. Формы банковской конкуренции: конкуренция продавцов и конкуренция покупателей; индивидуальная и групповая конкуренция; внутриотраслевая и межотраслевая конкуренция; ценовая и неценовая конкуренция; совершенная и несовершенная конкуренция. Оценка уровня конкуренции и концентрации рынка банковских услуг. Рыночная власть, процентная маржа как показатель рыночной власти. Понятие банковской стратегии. Стратегическая позиция банка. Конкурентные преимущества банка. Построение бизнес-концепции банка: определение деловых сфер банковской деятельности; определение типа организационной структуры банка; сценарий развития банка. Стратегия взаимодействия с потребителем: продуктовая стратегия; стратегия ценообразования; стратегия распространения банковских продуктов; комплекс стимулирования потребителя. Организационная составляющая банковской стратегии. Процессный подход и процессно-ориентированная организационная структура. | | 2 | | 2 |  | 4 |
| Тема 2. Кредитный портфель банка. | Основные сферы кредитования. Отношения банка и заемщика. Кредитование и портфельный риск. Диверсификация vs специализация. Кредитование и процентный риск. Процесс принятия решений о ссудах. Оценка кредитоспособности заемщика. Принципы кредитования. Кредитные решения на практике. Стратегия предоставления сомни-тельных займов и своевременное выявление их сомнительности. Анализ и обслуживание сомнительных ссуд. Основные подходы к расчету размера кредитного риска, реализованные в «Базеле II». | | 2 | | 2 |  | 4 |
| Тема 3. Ипотека и секьюритизация. | Сущность и основные модели ипотечного кредитования. Особенности ипотечного кредита для коммерческого банка. Организация ипотечного кредитования в банке. Процедура выдачи и документооборот ипотечного кредита. Анализ кредитоспособности ипотечного заемщика. Расчет эффективной ставки по кредиту и средневзвешенной ставки по портфелю. Секьюритизация как способ рефинансирования ипотечных кредитов | | 2 | | 2 |  | 4 |
| Тема 4. Современные теории управления стоимостью банка. | Бухгалтерский и экономический подходы в управлении финансами банка. Теории, лежащие в основе управления финансами в банке: Теория чистой текущей стоимости и стоимостной аддитивности; Теория эффективного рынка капитала; Теория портфеля; Теория ценообразования основных активов; Теория опционов; Теория посредничества. Развитие парадигмы определения стоимости и эффективности деятельности фирмы. Концепция управления стоимостью. Концепция экономической добавленной стоимости. Сбалансированная система показателей Нортона и Каплана | | 2 | | 2 |  | 4 |
| Тема 5. Управление финансовыми рисками в банке. | Риск как неопределенность и возможность. Взаимозависимость «риск-доход». Классификации рисков. Основные банковские риски: риск стратегии, кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, рыночные риски. Понятие финансового риска. Этапы риск-менеджмента. Постулаты управления рисками. Классификация финансовых рисков. Основные механизмы управления рисками: страхование, диверсификация, хеджирование, УАП. Методы оценки и управления рисками и возможности их применения в организации. Идентификация, анализ и оценка наиболее критичных рисков организации. Оценка предельно допустимого уровня риска организации. | | 4 | | 4 |  | 4 |
| Тема 6. Модели УАП (управление активами и пассивами) в банке. | Бухгалтерская и экономическая модели УАП. Чистая процентная маржа. Чистый процентный доход. Модель GAP. Модель DGAP. | | 2 | | 2 |  | 4 |
| Тема 7. Хеджирование рыночной стоимости банка. | Хеджирование финансового риска: техника хеджирования; понятие длительности финансового инструмента; длительность и чувствительность к изменению процентных ставок; хеджирование с помощью производных финансовых инструментов. Модель DGAP. | | 2 | | 4 |  | 4 |
| Тема 8. Управление ликвидностью банка. | Понятие ликвидности и факторы, определяющие ее уровень. Функции банковской ликвидности. Теории управления ликвидностью. Методы управления ликвидностью бан-ка. Риск управления ликвидностью. Альтернатива: ликвидность или прибыльность. Фак-торы, влияющие на ликвидность коммерческого банка. | | 2 | | 2 |  | 2 |
| Тема 9. Анализ банка. | Бухгалтерский и экономический подходы к оценке банка. Модель Дюпона применительно к коммерческому банку. | | 2 | | 4 |  | 4 |
| Тема 10. Управление капиталом и дивидендами. | Капитал банка как основной элемент доверия банку на рынке банковских услуг. Регуляторная функция банковского капитала. Адекватность банковского капитала. Репутационный капитал. Соответствие рыночного положения банка размеру его собственного капитала. Управление капиталом: внутренние способы капиталообразования и внешние источники капитала; планирование и регулирование капитала. Нераспределенная при-быль как основной компонент банковского капитала. | | 2 | | 2 |  | 2 |
| Тема 11. Интеллектуальный капитал банка. | Понятие интеллектуального капитала. Методы оценки интеллектуального капитала. Управление интеллектуальным капиталом банка. | | 2 | | 2 |  | 4 |
| Тема 12. Слияния и поглощения банков. | Экспансия на новые продуктовые рынки, экспансия на новые региональные рынки, другие мотивы банковских слияний и поглощений. Финансовые аспекты банковских слияний. Синергетический эффект сделок слияний и поглощений банков. Влияние сделок слияний и поглощений на конкурентоспособность банков и на состояние конкуренции и концентрации на рынке банковских услуг. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения при осуществлении слияния. | | 2 | | 2 |  | 4 |
| Тема 13. Банки в системе корпоративного управления. | Понятие корпорации и корпоративного управления. Модели корпоративного управления. Формирование системы корпоративного управления в странах с развивающейся экономикой. | | 2 | |  |  | 2 |
| Тема 14. Корпоративное управление в банке. | Элементы корпоративного управления в банке. Организация структуры совета директоров и взаимодействие с менеджментом. Функции комитетов совета директоров. | | 2 | |  |  | 2 |
| **Контроль:** | | | | | | | **36** |
| **Всего по дисциплине:** | | **30** | | **30** | | **0** | **48** |

\*ЗЛТ – занятия лекционного типа, ПЗ – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СРО – самостоятельная работа обучающегося

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

## **5.1 Рекомендуемая литература**

|  |  |
| --- | --- |
| **Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)** | **Электронные ресурсы** |
| Синки, Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Синки Д., Левинзон А.И. - Москва :Альп. Бизнес Букс, 2016. - 1018 с. | <https://znanium.com/read?id=6155> |
| Присяжная Раиса Ивановна Банковский менеджмент : Конспект лекций для специальности 080105 Финансы и кредит (специализация Банковское дело). Файл BankMen\_lek.pdf / Кафедра финансов и банковского дела СПб : СПбГИЭУ, 2011536 КБ | [https://opac.unecon.ru/elibrar ... /fulltext/Lekz/BankMen\_lek.pdf](https://opac.unecon.ru/elibrary/bibl/fulltext/Lekz/BankMen_lek.pdf) |

## **5.2 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства**

|  |
| --- |
| - 7-Zip |
| - Wolfram Mathematica |
| - ОС Альт образование 10 |
| - LibreOffice Base |
| - LibreOffice Calc |
| - LibreOffice Writer |

## **5.3 Перечень информационных справочных систем (ИСС) и современных профессиональных баз данных (СПБД)**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Наименование СПБД/ ИСС** |
| 1. | Электронная библиотека Grebennikon.ru – [www.grebennikon.ru](http://www.grebennikon.ru) |
| 2. | Научная электронная библиотека eLIBRARRY – www.elibrary.ru |
| 3. | Научная электронная библиотека КиберЛеника – www.cyberleninka.ru |
| 4. | База данных ПОЛПРЕД Справочники – [www.polpred.com](http://www.polpred.com) |
| 5. | База данных OECD Books, Papers & Statistics на платформе OECD iLibrary  [www.oecd-ilibrary.org](http://www.oecd-ilibrary.org) |
| 6. | Справочная правовая система КонсультантПлюс (инсталлированный ресурс  СПбГЭУ или www.consultant.ru) |
| 7. | Справочная правовая система «ГАРАНТ» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.garant.ru) |
| 8. | Информационно-справочная система «Кодекс» (инсталлированный ресурс  СПбГЭУ или www.kodeks.ru) |
| 9. | Электронная библиотечная система BOOK.ru - www.book.ru |
| 10. | Электронная библиотечная система ЭБС ЮРАЙТ – www.urait.ru |
| 11. | Электронно-библиотечная система ЗНАНИУМ (ZNANIUM) – [www.znanium.com](http://www.znanium.com) |
| 12. | Электронная библиотека СПбГЭУ– opac.unecon.ru |

# **6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ) групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Помещения оснащены оборудованием и техническими средствами обучения.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование учебных аудиторий, перечень** | **Адрес (местоположение) учебных аудиторий** |
| Ауд. 2052 Учебная аудитория (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудована мультимедийным комплексом.Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на 88 посадочных мест, рабочее место преподавателя, доска меловая (3-х секционная) - 1 шт., кафедра - 1 шт., стол - 2 шт., стул - 2 шт., Компьютер Intel i3-2100 2.4 Ghz/500/4/Acer V193 19" - 1 шт., Мультимедийный проектор Тип 2 Panasonic PT-VX610Е - 1 шт., Экран с электроприводом ScreenMedia Champion 244х183см SCM-4304 - 1 шт., Экран подпружиненный ручной MW Cinerollo 200\*200см - 1 шт., Мультимедийный проектор Тип 2 Panasonic PT-VX610Е - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия. | 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Канал Грибоедова, 30/32, литер «А», «Б», «Р» |
| Ауд. 2065 Учебная аудитория (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудована мультимедийным комплексом.Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на 80 посадочных мест, рабочее место преподавателя, доска маркерная - 1 шт., кафедра - 1 шт., стул - 2 шт., Персональный компьютер в сборе Lenovo тип 1 (Core I3 2100+монитор Acer V193) - 1 шт., Интерактивный проектор Epson EB-485Wi - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия. | 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Канал Грибоедова, 30/32, литер «А», «Б», «Р» |
| Ауд. 2072 Учебная аудитория (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудована мультимедийным комплексом.Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на 88 посадочных мест, рабочее место преподавателя, доска меловая (3-х секционная) - 1 шт., кафедра - 1 шт., стул - 2 шт., вешалка стойка - 1 шт., жалюзи - 2 шт., Компьютер Intel i3-2100 2.4 Ghz/500/4/Acer V193 19" - 1 шт., Экран с электроприводом ScreenMedia Champion 244х183см (SCM-4304) - 1 шт., Стол преподавателя - 1 шт., Мультимедийный проектор Тип 2 Panasonic PT-VX610Е - 1 шт., Микшер-усилитель ТА-1120 - 1 шт., Колонки Hi-Fi PRO MASKGT-W- (2 шт.) - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия. | 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Канал Грибоедова, 30/32, литер «А», «Б», «Р» |
| Ауд. 2080 Учебная аудитория (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудована мультимедийным комплексом.Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на 48 посадочных мест, рабочее место преподавателя, стол - 1 шт., доска маркерная - 1 шт., кафедра - 1 шт., стол - 1 шт., стул - 2 шт., Компьютер Intel i3-2100 2.4 Ghz/500/4/Acer V193 19" - 1 шт., Интерактивный проектор Epson-EB-455Wi - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия. | 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Канал Грибоедова, 30/32, литер «А», «Б», «Р» |
| Ауд. 2082 Учебная аудитория (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудована мультимедийным комплексом.Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на 54 посадочных места, рабочее место преподавателя, доска маркерная - 1 шт., стол - 1 шт., стул - 2 шт., Компьютер Intel i3-2100 2.4 Ghz/500/4/Acer V193 19" - 1 шт., Интерактивный проектор Epson ЕВ 455 - 1 шт., Доска магнитно-маркерная 100\*200 - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия. | 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Канал Грибоедова, 30/32, литер «А», «Б», «Р» |
| Ауд. 2066 Учебная аудитория (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудована мультимедийным комплексом.Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на 56 посадочных места (столов 28шт., стульев 56шт.), рабочее место преподавателя, доска маркерная 1шт, кафедра 1шт., стол 1шт., стул 2шт.Компьютер Intel i3-2100 2.4 Ghz/500/4/Acer V193 19" - 1 шт., Шкаф телекомикационный настенный ЦМО ШРН-Э-6.650 - 1 шт., Мультимедийный проектор Epson EB-450Wi - 1 шт., Доска магнитно-маркерная 100\*200 - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия. | 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Канал Грибоедова, 30/32, литер «А», «Б», «Р» |
| Ауд. 2026 Компьютерный класс (для проведения практических занятий, курсового проектирования (выполнения курсовых работ) с применением вычислительной техники). Оборудован мультимедийным комплексом.Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на 25 посадочных мест, рабочее место преподавателя (стол - 2 шт., кресло - 1 шт.), доска маркерная 3-х секционная - 1 шт., вешалки стойки - 2 шт., стул изо - 9 шт., жалюзи - 2 шт., Компьютер pentium x2 g3250 /8Gb/500gb/ philips 21.5') - 1 шт., Компьютер Intel X2 G3420/8 Gb/500 HDD/PHILIPS 200V4- 23 шт., Ноутбук HP 250 G6 1WY58EA -2 шт., Мультимедийный проектор Optoma x 400 - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия. | 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Канал Грибоедова, 30/32, литер «А», «Б», «Р» |

# **7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо ознакомиться со следующими документами:

* учебно-методической документацией;
* локальными нормативными актами, регламентирующими основные вопросы организации и осуществления образовательной деятельности, в том числе регламентирующие порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся;
* графиком консультаций сотрудников профессорско-преподавательского состава.

Уровень и глубина освоения дисциплины определяются активной и систематической работой обучающихся на лекционных занятиях, занятиях семинарского типа, выполнением самостоятельной работы, в том числе в части выделения наиболее значимых и актуальных проблем для дальнейшего изучения. Особым условием качественного освоения дисциплины является эффективная организация труда, позволяющая распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком учебного процесса.

При подготовке к учебным занятиям обучающимся предоставляется возможность посещения консультаций сотрудников профессорско-преподавательского состава СПбГЭУ согласно расписанию, установленному в графике консультаций.

Аудиторная и внеаудиторная работа обучающихся должна быть направлена на формирование:

* фундаментальных основ мировоззрения обучающихся и естественнонаучного познания;
* базисных знаний, соответствующих направлению подготовки и заявленной профессиональной области, формирующих целевую и профессиональную основу для подготовки кадров;
* профессиональных компетенций ориентированных на удовлетворение потребностей рынка труда;
* индивидуальной траектории посредством освоения уникального набора профессиональных компетенций дополняющих компетентностную модель обучающегося, за счет ориентации на конкретные профессиональные специализированные области знаний, определяемые представителями рынка труда;
* метанавыков обучающихся, таких как: командная работа и лидерство, анализ данных, цифровые навыки, разработка и реализация проектов, межкультурное взаимодействие.

# **8. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Университет обеспечивает:

– для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

– для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;

– для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения кафедры, а также пребывание в указанных помещениях.

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья. Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

# **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

## **1.1 Контрольные вопросы и задания к промежуточной аттестации**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Банковская стратегия в условиях конкуренции на финансовом рынке. |
| 2 | Основные подходы к управлению финансами в банке. Теории, лежащие в основе управления финансами в банке. |
| 3 | Понятие приведенной стоимости, коэффициент дисконтирования, чистая приведенная стоимость, формула дисконтированного потока денежных средств. |
| 4 | Приведенная стоимость финансовых инструментов: бессрочная рента, аннуитет, облигации и акции. |
| 5 | Определение финансового риска; постулаты управления рисками. Классификации финансовых рисков. Основные механизмы управления финансовыми рисками. |
| 6 | Хеджирование финансового риска. |
| 7 | Управление активами и пассивами банка: основные подходы. Модель GAP. |
| 8 | Хеджирование рыночной стоимости банковского капитала: модель DGAP. |
| 9 | Сравнительный анализ моделей GAP и DGAP. |
| 10 | Понятие ликвидности; факторы, определяющие ее уровень. Функции банковской ликвидности. Теории управления ликвидностью банка. Методы управления ликвидностью банка. |
| 11 | Риск управления ликвидностью. Альтернатива: ликвидность или прибыльность. Факторы, влияющие на уровень ликвидности коммерческого банка. |
| 12 | Трансфертное ценообразование: основные подходы; проблемы оценки деятельности подразделений. |
| 13 | Оценка банка по модели Дюпона. |
| 14 | Управление кредитным портфелем банка; понятие кредитного риска; скорректированный по риску доход. |
| 15 | Управление кредитным портфелем банка: кредитование и портфельный риск; кредитование и процентный риск. |
| 16 | Слияния банков: основные мотивы; выгоды и издержки; финансирование акциями и финансирование наличными; природа накидки за приобретение. |
| 17 | Слияния банков: особенности бухгалтерского учета и налогообложения. |
| 18 | Капитал банка: понятие; адекватность капитала; репутационная ценность банка. |
| 19 | Управление капиталом и дивидендами. |
| 20 | Интеллектуальный капитал банка: понятие; теории интеллектуального капитала. |
| 21 | Методы измерения и оценки; инструменты управления интеллектуальным капиталом банка. |
| 22 | Корпоративное управление: понятие корпорации; сущность и механизмы корпоративного управления. |
| 23 | Корпоративное управление: англо-американская и японо-германская модели. |
| 24 | Корпоративное управление в переходных экономиках. |
| 25 | Корпоративное управление в банке. |

## **1.2 Темы письменных работ**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Рабочей программой дисциплины не предусмотрено. |

## **1.3 Контрольные точки**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Номер контрольной точки** | **Тип контрольной точки** | **Способ проведения** | **Номера тем** |
| 1 | Расчетно-практическая работа | с помощью технических средств и информационных систем | 1-6 |
| 2 | Решение задач | с помощью технических средств и информационных систем | 7-14 |
| 3 | Текущий контроль | с помощью технических средств и информационных систем | 1-14 |

## **1.4 Другие объекты оценивания**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Рабочей программой дисциплины не предусмотрено. |

## **1.5 Самостоятельная работа обучающегося**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименования самостоятельной работы** | **Номера тем** |
| Подготовка к лекционным и практическим занятиям | 1-14 |
| Подготовка к экзамену | 1-14 |

## **1.6** **Шкала оценивания результата**

Шкалы оценивания и процедуры оценивания результатов обучения **по дисциплине** регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования и Положением о балльно-рейтинговой системе.

Для оценки сформированности результатов обучения по дисциплине используется **балльно-рейтинговая система успеваемости обучающихся**:

Формой итогового контроля по дисциплине является экзамен (или дифференцированный зачет), итоговая оценка формируется в соответствии со шкалой, приведенной ниже в таблице:

|  |  |
| --- | --- |
| Баллы | Оценка |
| <=54 | неудовлетворительно |
| 55-69 | удовлетворительно |
| 70-84 | хорошо |
| >=85 | отлично |

**Шкала оценивания результата**

|  |  |
| --- | --- |
| 2 (балл до 54) | Демонстрирует непонимание проблемы. Многие требования, предъявляемые к заданию не выполнены.  Демонстрируется первичное восприятие материала. Работа незакончена и /или это плагиат. |
| 3 (балл 55-69) | Демонстрирует частичное понимание проблемы. Большинство требований, предъявляемых, к заданию выполнены.  Владение элементами заданного материала. В основном выполненный материал понятен и носит целостный характер. |
| 4 (балл 70-84) | Демонстрирует значительное понимание проблемы обозначенной дисциплиной. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.  Содержание выполненных заданий раскрыто и рассмотрено с разных точек зрения. |
| 5 (балл 85-100) | Демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены.  Продемонстрировано уверенное владение материалом дисциплины. Выполненные задания носят целостных характер, выполнены в полном объеме, структурированы, представлены различные точки зрения, продемонстрирован творческий подход. |