Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ**

**при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**СИБИРСКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ – ФИЛИАЛ РАНХиГС**

**ФАКУЛЬТЕТ ЗАОЧНОГО И ДИСТАНЦИОННОГО ОБУЧЕНИЯ**

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДЕНО

кафедра финансов и кредита

Протокол от «05» июня 2019г. № 5

**БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ**

**Письменное контрольное задание/Контрольная работа**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): «Финансы и кредит»

Форма обучения: заочная

Разработчик: А.В. Гришанова

Новосибирск, 2019

**Инструкция для студентов, выполняющих письменное контрольное задание /контрольную работу (далее – ПКЗ)**

Цель выполнения данного ПКЗ – закрепление теоретических знаний по дисциплине «Банковский менеджмент», приобретение практических навыков расчета финансово-экономических показателей для составления информационного обзора или аналитического отчета.

Перед выполнением ПКЗ студенту необходимо ознакомиться с рекомендуемой литературой по данной дисциплине и основными источниками законодательства о банковском деле и регулировании банковского риска.

При выполнении ПКЗ следует формулировать свои ответы ясно и четко на поставленные вопросы, ссылаясь на нормы действующего банковского законодательства.

При ответе не допускается переписывание страниц учебно-методической литературы и норм закона, соответствующих заданию. Следует показать умение систематизировать материал, сопоставлять, анализировать, сравнивать, аргументировать собственную позицию.

Выполняя ПКЗ, студент должен показать не только знание основных норм действующего банковского законодательства, но и умение их правильного применения в конкретной ситуации.

Недопустимо коллективное выполнение задания. Работа должна носить индивидуальный авторский характер. Одинаковые работы, либо просто переписанные страницы учебно-методической литературы (или нормативные документы Центрального банка), оцениваться не будут.

Решение задач должно сопровождаться ссылкой на инструкции Центрального банка России, международные Базельские принципы, мнения, высказанные в экономической литературе.

При заполнении таблицы следует иметь в виду, что количество строк можно добавлять и убавлять, если это необходимо.

При оформлении работы в титульном листе обязательно должны быть указаны: наименование образовательной организации, ФИО студента, номер группы, наименование учебной дисциплины, по которой выполняется задание, наименование кафедры, а также ФИО преподавателя, осуществляющего проверку ПКЗ.

Кроме того, следует указывать вариант, номер и формулировку задания.

Объем ПКЗ должен быть 6-8 страниц печатного текста.

ПКЗ выполняется в редакторе Word шрифтом Times New Roman 14 пт. через 1,5 интервала. Постраничные сноски оформляются через один интервал, 10 пт. При этом соблюдаются следующие размеры полей: верхнее, нижнее, правое – 2см, левое – 3 см.

В работе используется сплошная нумерация страниц. Каждый структурный элемент ПКЗ начинается с новой страницы. Разделы должны быть пронумерованы арабскими цифрами в пределах всей работы. После каждого заголовка и подзаголовка проставляются соответствующие страницы без слова «стр.».

Вариант ПКЗ включает в себя два теоретических вопроса и ситуационную задачу. Вариант ПКЗ выбирается по первой букве фамилии студента:

|  |  |
| --- | --- |
| А, Б, В, Г, | 1 вариант |
| Д, Е, Ж, З, И, | 2 вариант |
| К, Л, М | 3 вариант |
| Н, О, П, Р, С | 4 вариант |
| Т, У Ф, Х, Ц, Ч, Ш, Щ , Ы, Э, Ю, Я | 5 вариант |

Каждое задание имеет соответствующий вес, указанный в таблицах вариантов заданий. Максимально возможный балл выполненной работы (ПКЗ) – 100 баллов.

При оценке выполненного задания принимаются во внимание следующие критерии:

- правильность ответа (соответствие действующему законодательству);

- логичность построения и ясность изложения;

- полнота ответа (развернутый и аргументированный ответ, со ссылками на нормы права);

- наличие ссылок на использованные источники.

Для выполнения ПКЗ необходимо изучить рекомендованную литературу.

## Основная литература.

1.Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник/ Е. Ф. Жуков [и др.]. — Электрон. дан. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 319 c.

2. Банковский менеджмент и маркетинг [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Э. Рид [и др.]. — Электрон. дан. — Краснодар : Южный ин-т менеджмента, 2010. — 53 c.

3. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Москва : Финансы и статистика, 2014. — 303 с

4. Кириллов, П. К. Основы менеджмента банковских услуг [Электронный ресурс] / П. К. Кириллов. – Электрон. дан. - Москва : Лаб. книги, 2010. - 158 с.

5.Никонова, И. А. Стратегия и стоимость коммерческого банка [Электронный ресурс] / И. А. Никонова, Р. Н. Шамгунов. — Электрон. дан. — Москва : Альпина Паблишер, 2016. — 304 c.

## Дополнительная литература.

1.Банковский менеджмент : учеб. для студентов вузов, обучающихся по программе "Финансы и кредит" / под ред. О. И. Лаврушина. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : КноРус, 2010. - 554 с.

2.Банковский менеджмент : учеб. для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям; по науч. специальности 08.00.10 "Финансы, денеж. обращение и кредит" / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 327 с.

3.Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 т. Т. 1 / Р. А. Исаев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Инфра-М, 2015. - 284 с.

4.Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 т. Т. 2 / Р. А. Исаев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Инфра-М, 2015. - 335 с.

5.Отраслевая структура современного менеджмента : учебник : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению "Менеджмент" / [авт. : А. И. Базилевич и др.] ; под ред. М. М. Максимцова, В. Я. Горфинкеля. - Москва : Вуз. учеб. : Инфра-М, 2011. - 319 с.

## Нормативные правовые документы.

1.Федеральный закон № 86-ФЗ от 12 июня 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»//Собрание законодательства Российской Федерации.-2002.- №28.

2. Федеральный закон № 395-1 от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности в РСФСР»// Ведомости съезда народных депутатов РСФСР.-1990. -№27.

3. Федеральный закон № 115-ФЗ от 7 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»// Рос.газ.-2001.- №151-152.

4. Федеральный закон № 31-ФЗ от 21 марта 2002 г.«О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»// Рос.газ.-2002.- №53.

## Интернет-ресурсы.

1.Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : [офиц. cайт] / ЦБ РФ. - Электрон. дан. - М., 2000 – 2018. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.

2.Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] : [офиц. cайт] / Федер. служба гос. статистики. - Электрон. дан. - М., 2001 – 2018. – Режим доступа: [http://www.gks.ru](http://www.gks.ru/), свободный.

3.[Федеральная служба по финансовым рынкам](http://www.fcsm.ru/) [Электронный ресурс] : [офиц. cайт] / Федер. Служба по фин. Рынкам. - Электрон. дан. - М., 2000 – 2018. – Режим доступа: <http://www.fcsm.ru>, свободный.

4.Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс] : [офиц. cайт] / : Агентство по страхованию вкладов. - Электрон. дан. - М., 2004 – 2018. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>, свободный.

5.Ассоциация российских банков [Электронный ресурс] : / АРБ. - Электрон. дан. - М., 1999 – 2018. – Режим доступа: [http:// www.arb.ru/site](http://www.bankir.ru), свободный.

6.Национальный банковский журнал NBJ [Электронный ресурс] : / Национальный банковский журнал NBJ. - Электрон. дан. - М., 2000 – 2018. – Режим доступа: <http://www.nbj.ru>, свободный.

7.[Bankir.Ru информационное агентство](http://bankir.ru/) [Электронный ресурс] : / [Bankir.Ru информационное агентство](http://bankir.ru/). - Электрон. дан. - М., 1999 – 2018. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>, свободный.

**Варианты заданий**

**Вариант первый**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **задания** | **Количество баллов** | **Формулировка задания** |
| 1 | 25 баллов | Структура активных банковских операций. |
| 2 | 25 баллов | Методы управления активными операциями. |
| 3 | 50 баллов | Определить норматив мгновенной ликвидности Н2. Средства на корр. счете – 250 млн. руб. Средства в кассе – 30 млн. руб., Драг. металлы – 120 млн. руб., Наличная иностранная валюта – 260 млн. руб. ГКО – 220 млн. руб. привлеченные ресурсы до востребования на расчетных и текущих счетах 200 мл. руб. Срочные вклады, со сроком на конец текущего месяца – 100 млн. руб. Текущие счета- 50 млн. руб. Сформируйте отчет об уровне исполнения норматива. |

**Вариант второй**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **задания** | **Количество баллов** | **Формулировка задания** |
| 1 | 25 баллов | Понятие и показатели ликвидности в коммерческом банке. |
| 2 | 25 баллов | Управление ликвидностью в коммерческом банке. |
| 3 | 50 баллов | Величина предоставленного банком кредита – 12 тыс. руб. процентная ставка – 12% годовых.Срок погашения – 6 месяцев. Сформируйте отчет о погашении кредита двумя способами:1) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев;2) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями. |

**Вариант третий**

| **№**  **Задания** | **Количество баллов** | **Формулировка задания** |
| --- | --- | --- |
| 1 | 25 баллов | Сущность и значение маркетинга в банковском деле. |
| 2 | 25 баллов | Объекты и методы маркетинга. |
| 3 | 50 баллов | Провести исследование линейки вкладных услуг на рынке банков Новосибирской области. Выбрать наиболее выгодный вклад. Результаты исследования представить в таблице и сформировать отчет.     |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Название банка | Вид вклада | Срок вклада | Процент | Первоначальный взнос | |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | |

**Вариант четвертый**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **задания** | **Количество баллов** | **Формулировка задания** |
| 1 | 25 баллов | Капитал коммерческого банка и его структура. |
| 2 | 25 баллов | Управление заемными средствами банка. |
| 3 | 50 баллов | Произвести оценку достаточности капитала коммерческого банка, если имеются следующие показатели:   * заявленный уставный капитал - 300 млн. руб.; * оплаченный уставный капитал – 298 млн. руб.; * собственные акции выкупленные у акционеров – 20 млн. руб.; * остатки средств на расчетных счетах – 250 млн.руб.Сформируйте отчет об уровне достаточности капитала. |

**Вариант пятый**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **задания** | **Количество баллов** | **Формулировка задания** |
| 1 | 25 баллов | Виды и формы контроля за исполнением управленческих решений в коммерческом банке. |
| 2 | 25 баллов | Внешний и внутренний контроль в коммерческом банке. |
| 3 | 50 баллов | Определить относительное изменение совокупной стоимости инвестиционного портфеля коммерческого банка. Сформируйте отчет по динамике изменения стоимости инвестиционного портфеля коммерческого банка.   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Эмитент | Количество  шт. | Цена покупки  руб. | Цена текущая  руб. | | А | 15 | 4 000 | 4 400 | | Б | 20 | 4 000 | 4 800 | | В | 50 | 8 000 | 6 800 | | Г | 40 | 6 500 | 6 500 | | Д | 10 | 12 000 | 9 000 | | ГКО | 50 | 680 | 743 | |