

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ



УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета Экономики и
управления

Володин В.М.
(Фамилия, инициалы)

2016 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б.1.2.17 Основы банковского менеджмента

(индекс дисциплины по учебному плану, наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

(код, наименование направления подготовки)

Банковское дело

Профиль подготовки _____

(наименование профиля подготовки)

Квалификация (степень) выпускника – *Бакалавр*

Форма обучения

Очная/заочная

(очная, заочная, очно-заочная)

1. Цели освоения дисциплины

Дисциплина «Основы банковского менеджмента» имеет **целью** теоретическую и практическую подготовку студентов в области управления и организации банковской деятельности. **Задача** курса состоит в том, чтобы обеспечить студентов комплексом знаний, необходимых для организации процессов управления активами и пассивами, капиталом и ликвидностью коммерческого банка, а также знаниями по управлению различными видами банковских рисков. В результате изучения дисциплины студенты должны усвоить методы и модели управления банковскими рисками и приобрести самостоятельные навыки их применения в российских коммерческих банках.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Программа учебной дисциплины «Основы банковского менеджмента» составлена на основе утвержденного Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», в соответствии с требованиями Министерства образования и науки Российской Федерации к структуре и содержанию данных программ.

Теоретические дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее: «Банковское дело и банковские операции», «Теория менеджмента», «Основы банковской деятельности».

Знания и навыки, полученные в ходе изучения дисциплины «Основы банковского менеджмента», могут быть использованы в дальнейшем при прохождении производственной практики и при работе над выпускной квалификационной работы.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины «Основы банковского менеджмента» направлен на формирование элементов профессиональной компетенции в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

Коды компетенции	Наименование компетенции	Структурные элементы компетенции (в результате освоения дисциплины обучающийся должен знать, уметь, владеть)
ОПК-4	Способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	Знать: методы и принципы разработки и реализации управленческих решений
		Уметь: разрабатывать управленческие решения с учетом социальных последствий
		Владеть: методиками разработки управленческих решений, учитывающих влияние различных факторов
ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать	Знать: методы и принципы разработки и реализации управленческих решений на основе анализа статистических данных о социально-экономических процессах и явлениях в России и зарубежом
		Уметь: разрабатывать управленческие решения с учетом социальных последствий
		Владеть: методиками разработки управленческих решений, учитывающих влияние различных факторов на социально-экономические процессы и явления

	полученные сведения для принятия управленческих решений	
ПК-6	способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Знать: методы и принципы разработки и реализации управленческих решений на основе анализа статистических данных о социально-экономических процессах и явлениях в России и за рубежом
		Уметь: разрабатывать управленческие решения с учетом социальных последствий
		Владеть: методиками разработки управленческих решений, учитывающих влияние различных факторов на социально-экономические процессы и явления
ПК-26	Способен осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	Знать основные виды активно-пассивных и посреднических операций банка, а также структуру актива и пассива баланса коммерческого банка.
		Уметь осуществлять депозитные и кредитные операции, операции с ценными бумагами
		Владеть методами расчета доходности банковских активных и пассивных операций, включая операции с ценными бумагами

4. Структура и содержание дисциплины «Основы банковского менеджмента»

4.1.1 Структура дисциплины для очной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 часа, курсовая работа, диф.зачет.

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины	Семестр	Недели семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)									Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)						
				Аудиторная работа				Самостоятельная работа					Собеседование	Коллоквиум	Проверка гостей	Проверка контрольн. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ	Курсовая работа (проект)
				Всего	Лекция	Практические занятия	Лабораторные занятия	Всего	Подготовка к аудиторным занятиям	доклад, эссе и др.	реферат	Подготовка к эдиф.зачету							
1.	Тема 1. Экономические, организационные и правовые основы банковского менеджмента	7		6	2	4		7	1		3	3			+				
2	Тема 2. Структура и органы управления банком	7		3	1	2		7	1		3	3			+				
3	Тема 3. Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке.	7		3	1	2		7	1		3	3			+				
4	Тема 4. Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента	7		3	1	2		8	1	1	3	3			+				
5	Тема 5. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка	7		6	2	4		9	2	1	3	3			+				
6	Тема 6. Управление пассивами и активами банка	7		6	2	4		7	1		3	3			+				
7	Тема 7. Управление капиталом банка	7		6	2	4		7	1		3	3			+				
8	Тема 8. Управление рисками в	7		6	2	4		7	1		3	3			+				

	банковской деятельности. Основные виды банковских рисков. Система управления риском. Модели оценки банковских рисков.																		
9	Тема 9. Оценка деятельности коммерческого банка	7		6	2	4		9	2	1	3	3			+		+		
10	Тема 10. Управление банковскими инновациями	7		3	1	2		7		1	3	3			+		+		
11	Тема 11. Управление банками в процессе санации	7		3	1	2		7	1		3	3			+				
12	Тема 12. Управление безопасностью коммерческого банка	7		3	1	2		7	1		3	3							
	<i>Подготовка к диф.зачету</i>																		
	Общая трудоемкость, в часах			54	18	36		90	14	4	36	36	Промежуточная аттестация						
													Форма		Семестр				
													Зачет		7*				
													Экзамен						

4.1.2 Структура дисциплины для заочной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 часа, курсовая работа, экзамен.

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)										Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)					
			Аудиторная работа				Самостоятельная работа											
			Всего	Лекция	Практические занятия	Лабораторные занятия	Всего	Подготовка к аудиторным занятиям	доклад, эссе и др.	реферат	Подготовка к экзамену	Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрольн. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ	Курсовая работа (проект)
1.	Тема 1. Экономические, организационные и правовые основы банковского менеджмента	9	1	1			11	2		6	3			+				
2	Тема 2. Структура и органы управления банком	9	1		1		11	2		6	3			+				
3	Тема 3. Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке.	9	1		1		11	2		6	3			+				
4	Тема 4. Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента	9	1		1		12	2	1	6	3			+				
5	Тема 5. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка	9	1	1			12	2	1	6	3			+				
6	Тема 6. Управление пассивами и активами банка	9	1	1			11	2		6	3			+		+		

7	Тема 7. Управление капиталом банка	9		1	1		11	2		6	3			+		+			
8	Тема 8. Управление рисками в банковской деятельности. Основные виды банковских рисков. Система управления риском. Модели оценки банковских рисков.	9		1		1	11	2		6	3			+		+			
9	Тема 9. Оценка деятельности коммерческого банка	9		1		1	12	2	1	6	3			+		+			
10	Тема 10. Управление банковскими инновациями	9		1		1	12	2	1	6	3			+		+			
11	Тема 11. Управление банками в процессе санации	9					11	2		6	3			+					
12	Тема 12. Управление безопасностью коммерческого банка	9					11	2		6	3								
	<i>Подготовка к экзамену</i>																		
	Общая трудоемкость, в часах			10	4	6	134	22	4	72	36	Промежуточная аттестация							
												Форма			Семестр				
												Зачет							9*
												Экзамен							

4.2. Содержание дисциплины

Содержание дисциплины «Основы банковского менеджмента»

Тема 1. Экономические, организационные и правовые основы банковского менеджмента

Понятие менеджмента в коммерческом банке. Принципы и функции внутрибанковского управления. Разработка и выбор основных целей и задач банковского менеджмента. Методические основы организации банковского менеджмента. Подготовка и принятие решений в системе стратегического банковского менеджмента. Значение банковского менеджмента в периоды экономического подъема и кризиса.

Тема 2. Структура и органы управления банком

Банк как акционерное предприятие. Порядок учреждения банка и органы его управления.

Особенности организационных структур управления банком. Понятие и виды организационных структур. Линейные модели организационных структур банка. Матричные модели организационных структур банка. Причины и факторы изменения организационной структуры банка. Филиальная сеть и децентрализация операций.

Тема 3. 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.

Внутрибанковское трансфертное ценообразование.

Тема 4. 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.

Тема 5. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка

Понятие ликвидности и доходности коммерческого банка. Теория управления ликвидностью. Система централизованного и децентрализованного управления ликвидностью. Методы управления ликвидностью и доходностью: методы управления активами и пассивами. Оценка ликвидности баланса коммерческого банка. Коэффициенты ликвидности коммерческого банка. Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка.

Тема 6. Управление пассивами и активами банка

Структура банковских пассивов. Количественный анализ депозитной базы коммерческого банка, основные показатели и формулы их расчета.

Классификация активных операций коммерческого банка по экономическому содержанию (ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные, фондовые и гарантийные операции коммерческого банка): по степени риска; по характеру (направлениям) размещения средств (первичные, вторичные и инвестиционные), по уровню доходности.

Основные понятия, роль и задача управления активами и пассивами. Бухгалтерская и экономическая модель УАП. Чистая процентная маржа и ее анализ. Методы управления гэпом (разрывом). Организационная структура УАП.

Тема 7. Управление капиталом банка

Структура банковского капитала. Основной и дополнительный капитал. Оценка и анализ достаточности капитала. Международные стандарты оценки достаточности капитала. Стратегии капиталообразования в коммерческом банке.

Тема 8. Управление рисками в банковской деятельности. Основные виды банковских рисков. Система управления риском. Модели оценки банковских рисков.

Банковские риски как вид предпринимательских рисков. Сущность банковских рисков. Принципы классификации и основные виды рисков в банковской деятельности. Внешние и внутренние банковские риски. 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 9. Оценка деятельности коммерческого банка

Пользователи результатов оценки финансового состояния коммерческого банка. Финансовая устойчивость коммерческого банка. Информационная база для анализа экономического состояния коммерческого банка. Методы анализа финансового состояния коммерческого банка. Модель капитального уравнения баланса. Уравнение динамического бухгалтерского баланса. Основное балансовое уравнение банка. Рейтинговые оценки коммерческих банков.

Тема 10. Управление банковскими инновациями

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

Тема 11. Управление банками в процессе санации

Основные направления восстановления финансового положения кредитных организаций. Управление кредитной организацией в процессе финансового оздоровления. Программа реструктуризации кредитной организации и ее практическая реализация.

Тема 12. Управление безопасностью коммерческого банка

Содержание и принципы управления безопасностью коммерческого банка. Риски преступных посягательств на собственность банка и управление ими.

5. Образовательные технологии

1. Лекции и практические занятия с использованием мультимедийных технологий;
2. Дискуссии;
3. Выполнение письменных работ (рефераты, доклады);
4. Решение профессиональных задач;
5. Метод кейсов (решение деловых ситуаций), представление результатов;
6. Разбор конкретных ситуаций;
7. Мозговой штурм;

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

6.1. План самостоятельной работы студентов очной и заочной форм обучения

№ нед.	Тема	Вид самостоятельной работы	Задание	Рекомендуемая литература	Количество часов (очная/заочная)
1	Тема 1. Экономические, организационные и правовые основы банковского менеджмента	Подготовка к аудиторным занятиям	Изучение дополнительного теоретического материала	Деньги, кредит, банки [Текст] : учебник / Финансовая академия при Правительстве РФ ; под ред. О. И. Лаврушина. - 9-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2010. - 560 с. (10 экз) Банковский менеджмент [Текст] : учебно-практич. пособие / А. А. Максютков. - М. : Альфа-Пресс, 2007. - 444 с. : ил. - ISBN 978-5-94280-264-6 : 146.00 р	7/11
2	Тема 2. Структура и органы управления банком	Подготовка к аудиторным занятиям	Изучение дополнительного теоретического материала	Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учебник / Е. Ф. Жуков, Н. М. Зеленкова, Н. Д. Эриашвили ; под ред. Е. Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 783 с. (10 экз.)	7/11
		Подготовка эссе	Написание эссе по изучаемой теме	Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учебник / Е. Ф. Жуков, Н. М. Зеленкова, Н. Д. Эриашвили ; под ред. Е. Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 783 с. (10 экз.)	
3	Тема 3. Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке.	Подготовка к аудиторным занятиям	Изучение дополнительного теоретического материала	Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс [Текст] : учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. - 4-е изд., стереотип. - М. : КНОРУС, 2010. - 320 с. – (10 экз.)	7/11
4	Тема 4. Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента	Подготовка к аудиторным занятиям	Изучение дополнительного теоретического материала	Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс [Текст] : учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. - 4-е изд., стереотип. - М. : КНОРУС, 2010. - 320 с. – (10 экз.) Банковский менеджмент [Текст] : учебно-практич. пособие / А. А. Максютков. - М. : Альфа-Пресс, 2007. -	8/12

				444 с. : ил. - ISBN 978-5-94280-264-6 : 146.00 р	
5	Тема 5. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка	Подготовка к аудиторным занятиям	Изучение дополнительно го теоретического материала	Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс [Текст] : учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. - 4-е изд., стереотип. - М. : КНОРУС, 2010. - 320 с. – (10 экз.) Банковский менеджмент [Текст] : учебно-практич. пособие / А. А. Максютков. - М. : Альфа-Пресс, 2007. - 444 с. : ил. - ISBN 978-5-94280-264-6 : 146.00 р	9/12
6	Тема 6. Управление пассивами и активами банка	Подготовка к аудиторным занятиям	Изучение дополнительно го теоретического материала	Банковское дело [Текст] : учебник / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 687 с. (10 экз)	7/11
		Подготовка доклада	Написание доклада на заданную тему.	Банковский менеджмент [Текст] : учебно-практич. пособие / А. А. Максютков. - М. : Альфа-Пресс, 2007. - 444 с. : ил. - ISBN 978-5-94280-264-6 : 146.00 р	
7	Тема 7. Управление капиталом банка	Подготовка к аудиторным занятиям	Изучение дополнительно го теоретического материала	Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке : учебник / А. Р. Алавердов. - М. : Маркет ДС, 2007. - 576 с.	7/11
8	Тема 8. Управление рисками в банковской деятельности. Основные виды банковских рисков. Система управления риском. Модели оценки банковских рисков.	Подготовка к аудиторным занятиям	Изучение дополнительно го теоретического материала	Кузнецова В.В. Банковское дело : практикум / В. В. Кузнецова, О. И. Ларина. - М. : КНОРУС, 2007. - 264 с. Банковский менеджмент [Текст] : учебно-практич. пособие / А. А. Максютков. - М. : Альфа-Пресс, 2007. - 444 с. : ил. - ISBN 978-5-94280-264-6 : 146.00 р	9/11

9	Тема 9. Оценка деятельности коммерческого банка	Подготовка к аудиторным занятиям Подготовка реферата	Изучение дополнительно го теоретического материала Написание доклада на заданную тему.	Банковское дело [Текст] : учебник / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева и др.; под ред. О. И. Лаврушина ; ГОУ ВПО Финансовая академия при правительстве РФ. - 8-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2009. - 768 с. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс [Текст] : учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. - 4-е изд., стереотип. - М. : КНОРУС, 2010. - 320 с. – (10 экз.) Банковский менеджмент [Текст] : учебно-практич. пособие / А. А. Максютков. - М. : Альфа-Пресс, 2007. - 444 с. : ил. - ISBN 978-5-94280-264-6 : 146.00 р	7/12
10	Тема 10. Управление банковскими инновациями	Подготовка к аудиторным занятиям	Изучение дополнительно го теоретического материала	Кузнецова В.В. Банковское дело : практикум / В. В. Кузнецова, О. И. Ларина. - М. : КНОРУС, 2007. - 264 с. Банковский менеджмент [Текст] : учебно-практич. пособие / А. А. Максютков. - М. : Альфа-Пресс, 2007. - 444 с. : ил. - ISBN 978-5-94280-264-6 : 146.00 р Деньги, кредит, банки: методические указания к выполнению контрольных работ / сост. Т.Е.Кузнецова. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2011. – 88с.	7/12
11	Тема 11.Управление банками в процессе санации	Подготовка к аудиторным занятиям	Изучение дополнительно го теоретического материала	Колпакова Г. М. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Текст] : [учеб. пособие] / Галина Михайловна Колпакова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2006. - 496 с.	7/11
12	Тема 12. Управление безопасностью коммерческого банка	Подготовка к аудиторным занятиям	Изучение дополнительно го теоретического материала	Банковское дело [Текст] : учебник / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева и др.; под ред. О. И. Лаврушина ; ГОУ ВПО Финансовая академия при правительстве РФ. - 8-е изд., стер. - М. : КНОРУС,	7/11

				2009. - 768 с. Банковский менеджмент [Текст] : учебно-практич. пособие / А. А. Максютков. - М. : Альфа-Пресс, 2007. - 444 с. : ил. - ISBN 978-5- 94280-264-6 : 146.00 р	
		Подготовка доклада	Написание доклада на заданную тему.	Алавердов А.Р. Стратегический менеджмент в коммерческом банке : учебник / А. Р. Алавердов. - М. : Маркет ДС, 2007. - 576 с..	
	Итого				90/134

6.3. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов очной формы обучения предполагает подготовку теоретического материала для опроса на семинарских занятиях и решение домашних задач в соответствии с разделом 4 «Структура и содержание дисциплины «Основы банковского менеджмента» (пункт 4.1.1, 4.1.2).

Самостоятельная работа включает в себя изучение и конспектирование дополнительной литературы в соответствии с программой курса; консультации преподавателя по наиболее сложным темам.

В соответствии с учебным планом студентам надлежит выполнить самостоятельную работу по дисциплине в форме устного ответа с последующей дискуссией, тестов, написания рефератов.

Собеседование. Основной формой самостоятельной работы студента является изучение конспекта лекций, их дополнение рекомендованной литературой, активное участие на практических и семинарских занятиях. После изучения рекомендованной литературы студент докладывает на семинарских занятиях изученную им тему, отвечая на дополнительные вопросы, возникающие в ходе собеседования. При условии получения преподавателем полноценного ответа студент получает максимально предусмотренный балльно-рейтинговой системой бал. Все отступления от полноценного ответа оцениваются преподавателем в индивидуальном порядке.

Тестирование. Тесты воспринимаются студентами как своеобразная игра. Тем самым снимается целый ряд психологических проблем – страхов, стрессов, которые, к сожалению, характерны для обычных форм контроля знаний студентов. Основное достоинство тестовой формы контроля – это простота и скорость, с которой осуществляется первая оценка уровня обученности по конкретной теме, позволяющая, к тому же, реально оценить готовность к итоговому контролю в иных формах и, в случае необходимости, откорректировать те или иные элементы темы.

Написание рефератов. Реферат – краткое изложение содержания документа или его части, научной работы, включающее основные фактические сведения и выводы, необходимые для первоначального ознакомления с источниками и определения целесообразности обращения к ним. Современные требования к реферату – точность и объективность в передаче сведений, полнота отображения основных элементов как по содержанию, так и по форме. Цель реферата – не только сообщить о содержании реферируемой работы, но и дать представление о вновь возникших проблемах соответствующей отрасли науки.

Рефераты в рамках учебного процесса в вузе оцениваются по следующим основным критериями:

- актуальность содержания, высокий теоретический уровень, глубина и полнота анализа фактов, явлений, проблем, относящихся к теме;
- информационная насыщенность, новизна, оригинальность изложения вопросов;
- простота и доходчивость изложения;
- структурная организованность, логичность, грамматическая правильность и стилистическая выразительность

6.4. Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов

6.4.1 Контроль освоения компетенций

№ п\п	Вид контроля	Контролируемые темы (разделы)	Компетенции, компоненты которых контролируются
1	Собеседование	1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12	ОПК-4, ПК-5;
2	Написание рефератов	1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12	ОПК-4, ПК-5; ПК-6; ПК-26
3	Проведение тестов	1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12	ОПК-4, ПК-5;
4	Индивидуальное письменное задание	1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12	ПК-6; ПК-26

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины, а также для контроля самостоятельной работы студента по отдельным разделам дисциплины:

Задачи:

Задача №1: Ожидаемый балансовый отчет и средние процентные ставки для гипотетического банка (долл.).

	Активы	Средние ставки дохода	Пассивы	Стоимость процентов
Чувствительные к процентной ставке	500	12%	600	9%
С фиксированной ставкой	350	15%	220	8%
Неработающие (беспроцентные)	150			
Акционерный капитал			80	
Всего	1000		1000	

Рассчитать исходные показатели деятельности банка и воздействие на общую эффективность банка после изменения процентной ставки на 300 базовых пунктов или на 3%.

Задача №2: Балансовый отчет и средние процентные ставки. Время чувствительности 1 год.

	Активы	Ставка %	Пассивы	Ставка %
Чувствительные к ставке	2700	10,8%	3400	8,4%
С фиксированной ставкой	1400	9,0	3400	8,0
Неработающие	400		650	
Капитал			450	
Всего:	4500		4500	

- 1) Рассчитайте ожидаемый ЧПД, ЧПМ, гэл, ЧД, если состав портфеля в течение года постоянны.

- 2) Рассчитайте изменения в показателях деятельности, средние ставки по чувствительным активам и пассивам увеличились на 1,5% в течение года. Согласуется ли это с гэп банка?
- 3) Банк превращает 300 млн. руб. чувствительных к ставке пассивов в пассивы с фиксированной ставкой. Каким образом это отразится на показателях деятельности банка?

Задача №3: Рассмотрите следующие структуры активов и пассивов.

Банк 1:

А: 10 млн. руб. в одногодичном коммерческом займе с фиксированной ставкой.

П: 10 млн. руб. в 3 – мес. денежном сертификате.

Банк 2:

А: 10 млн. руб. в 3 годичном коммерческом займе с фиксированной ставкой.

П: 10 млн. руб. в 6 – ти месячном денежном сертификате.

а) Рассчитайте 3 мес, 6 – мес., 1 годичный кумулятивный гэп по каждому банку.

б) Какой банк имеет самый большой процентный риск, судя по показателю гэп?

Верно ли каждое из следующих утверждений? Объясните Ваши выводы.

1) нулевой гэп показывает, что ЧПД не будет меняться год от года.

2) Лучшая стратегия для банка – поддерживать нулевой гэп.

Задача №4: Анализ чувствительности баланса гипотетического банка, (млн. руб.)

	1-7	8-30	31-90	91-180	181-365	> 1г.	нч	всего
<u>Активы</u>								
ГКО		0,7	4,8	3,0	0,3	3,7		12,5
Муниц. ЦБ			0,7	1,0	2,2	7,6		11,5
Коммерческие займы	6,0	13,8	2,9	4,7	4,6	15,5		47,5
Ссуды с погашением в рассрочку	0,3	0,5	1,6	1,3	1,9	8,2		13,8
<u>«Раб.» активы</u>								
Денежные средства и счета «ностро»							9,0	9,0
Прочие активы							5,7	5,7
<u>Недоходные активы</u>								
Суммарные активы	6,3	15,0	10,0	10,0	9,0	35,0	14,7	100,0
<u>Пассивы и капитал</u>								
Счета депозитов денежного рынка	17,3							17,3
Счета супер NOW	2,2							2,2
Денежные сертификаты ниже \$100. 000	0,9	2,0	5,1	6,9	1,8	2,9		19,6
Денежные сертификаты свыше \$100. 000	1,9	4,0	12,9	10,1	1,2			30,1
Счета NOW					7,4			7,4
Сберегательные счета						1,9		1,9
								78,5

<u>Пассивы с рыночной ставкой</u>								
Депозиты до востребования							13,5	13,5
Прочие пассивы							1,0	1,0
Акционерный капитал							7,0	7,0
<u>Недоходные пассивы и капитал</u>							21,5	21,5
Сумма пассивов и капитала	22,3	6,0	18,0	17,0	10,4	4,8	21,5	100
Периодический гЭП	16,0	9,0	-8,0	-7,0	-1,4	30,2		
Совокупный гЭП	-16,0	-7,0	15,0	-22,0	-23,4	6,8		

6.4.2 Демонстрационный вариант теста №1

1. Процессом рационализации, происходящим в деньгах, называется:

- 1) увеличение в деньгах доли представительной стоимости
- 2) превращение денег в неполноценные деньги
- 3) повышение покупательной способности денег

2. Денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ кредитной организации о выплате держателю данного документа указанной в нем суммы, называется:

- 1) аккредитив
- 2) чек
- 3) инкассовое поручение
- 4) платежной требование

3. Какие элементы входят в состав основных категорий менеджмента?

- +объекты и субъекты управления
- системы управления
- организационные структуры
- +функции менеджмента
- организационная культура

4. Идеальным условием эффективности применения экономических методов управления является высокий уровень ...

- +использования экономических законов и категорий
- регламентации управления и трудовой дисциплины
- +взаимосвязи мотивации сотрудников с конечными результатами производства
- обеспечения эффективных коммуникаций на предприятии

5. Лицо, несущее ответственность за управление или руководство подразделением либо организацией - это.....

- +субъектом управления
- объектом управления

6. Возникновение раннего менеджмента связывается с...

- разработкой Ф. Тейлором концепции научного управления
- проведением управленческих экспериментов в Хотторне
- началом ведения племенами людей оседлого образа жизни
- + переходом от мануфактур к машинному производст

7. Операции по обмену активами между сторонами сделки в целях снижения процентного или валютного риска - это:

- 1) фьючерс
- 2) своп
- 3) спрэд
- 4) спот
- 5) форвард

6.4.3 Вопросы для собеседования №1

1. Объясните, почему номинальная ставка процента определяется не фактическим, а ожидаемым темпом инфляции.
2. Каковы будут изменения процентных ставок для кредиторов и заемщиков?
3. Какую роль играют ожидания в объяснении временной структуры процентных ставок?
4. В чем основное отличие документарного инкассо от документарного аккредитива при осуществлении внешнеторговых операций?
5. Почему процентные ставки по долгосрочным кредитам выше, чем по краткосрочным? В каком случае это не так?

6.4.4 Примерный перечень тем докладов для самостоятельной подготовки студентов: Темы эссе, рефератов, курсовых работ и др.:

Примерные темы рефератов:

1. Современное состояние российской банковской системы.
2. Значение банковского менеджмента в периоды экономического подъема и кризиса
3. Проблемы управления коммерческими банками в условиях кризиса.
4. Статистические модели управления банковскими рисками.
5. Риск-менеджмент в коммерческом банке.
6. Оценка качества банковского менеджмента.
7. Линейные модели организационных структур банка.
8. Матричные модели организационных структур банка.
9. Организация службы внутреннего контроля в коммерческом банке.
10. Антикризисное управление в коммерческом банке.
11. Стратегическое и оперативное планирование деятельности банка.
12. Финансовое планирование как инструмент обоснования и развития стратегии коммерческого банка.
13. Управление кредитным портфелем в коммерческом банке.
14. Системный риск в банковской деятельности.
15. Управление банковским капиталом.
16. Определение рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков.
17. Структура активов и пассивов коммерческих банков.
18. ГЭП-анализ как инструмент управления активами и пассивами коммерческого банка.
19. Активные операции коммерческого банка, их классификация.
20. Пассивные операции коммерческих банков, их характеристика.
21. Активно-пассивные операции коммерческого банка.
22. Методы и инструменты управления привлеченными ресурсами.
23. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью.
24. Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента.
25. Организация внутреннего контроля за рисками банковской деятельности.
26. Собственный капитал банка и международные стандарты оценки его достаточности.
27. Ликвидность коммерческого банка. Управление ликвидностью коммерческого банка.
28. Управление ликвидностью на основе экономических нормативов.
29. Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков.
30. Управление прибылью банка.

31. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка.
32. Понятие кредитного риска, предпосылки и факторы его определяющие.
33. Управление процентным риском в коммерческом банке.
34. Управление валютными рисками банка.
35. Управление рыночными рисками коммерческого банка.
36. Управление банковскими инновациями.
37. Стратегии разработки банковских инноваций.
38. Технологические и продуктовые инновации.
39. Управление банками в процессе санации.
40. Управление безопасностью коммерческого банка.
41. Управление кредитной организацией в процессе финансового оздоровления.
42. Нормативы деятельности коммерческих банков и их характеристика.

6.4.5 Вопросы к дифференцированному зачету

1. Значение банковского менеджмента в периоды экономического подъема и кризиса
2. Проблемы управления коммерческими банками в условиях кризиса.
3. Статистические модели управления банковскими рисками.
4. Риск-менеджмент в коммерческом банке.
5. Оценка качества банковского менеджмента.
6. Линейные модели организационных структур банка.
7. Матричные модели организационных структур банка.
8. Организация службы внутреннего контроля в коммерческом банке.
9. Антикризисное управление в коммерческом банке.
10. Стратегическое и оперативное планирование деятельности банка.
11. Финансовое планирование как инструмент обоснования и развития стратегии коммерческого банка.
12. Управление кредитным портфелем в коммерческом банке.
13. Системный риск в банковской деятельности.
14. Управление банковским капиталом.
15. Определение рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков.
16. Структура активов и пассивов коммерческих банков.
17. ГЭП-анализ как инструмент управления активами и пассивами коммерческого банка.
18. Активные операции коммерческого банка, их классификация.
19. Пассивные операции коммерческих банков, их характеристика.
20. Активно-пассивные операции коммерческого банка.
21. Методы и инструменты управления привлеченными ресурсами.
22. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью.
23. Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента.
24. Организация внутреннего контроля за рисками банковской деятельности.
25. Собственный капитал банка и международные стандарты оценки его достаточности.
26. Ликвидность коммерческого банка. Управление ликвидностью коммерческого банка.
27. Управление ликвидностью на основе экономических нормативов.
28. Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков.
29. Управление прибылью банка.
30. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка.
31. Понятие кредитного риска, предпосылки и факторы его определяющие.
32. Управление процентным риском в коммерческом банке.
33. Управление валютными рисками банка.
34. Управление рыночными рисками коммерческого банка.
35. Управление банковскими инновациями.

36. Стратегии разработки банковских инноваций.
37. Технологические и продуктовые инновации.
38. Управление банками в процессе санации.
39. Управление безопасностью коммерческого банка.
40. Управление кредитной организацией в процессе финансового оздоровления.
41. Нормативы деятельности коммерческих банков и их характеристика.

6.4.6 Пример практических заданий:

Задача 1.

Коммерческая организация, являющаяся клиентом банка, покупает депозитный сертификат банка стоимостью в 1 тыс. руб., производя оплату со своего расчетного счета. Определите, как изменилась величина денежных агрегатов M_1 и M_4 в результате такой операции.

Задача 2.

Рассчитайте стоимость коммерческого кредита при условии, что отсрочка платежа составляет 90 дней, а скидка при оплате в течение 10 дней со дня поставки – 2%.

Задача 3.

КБ «КРЕДИТ» ВЫДАЛ ПРЕДПРИЯТИЮ «МПК» КРЕДИТ В СУММЕ 500 000 РУБЛЕЙ НА ЗАКУПКУ ТРАКТОРА СРОКОМ НА 4 ГОДА ПОД 12% ГОДОВЫХ. КАКУЮ ВЕЛИЧИНУ ПОГАСИТЕЛЬНОГО ПЛАТЕЖА ЗАПЛАТИТ КЛИЕНТ ЧЕРЕЗ 4 ГОДА, ПРИ УСЛОВИИ НАЧИСЛЕНИЯ СЛОЖНЫХ ПРОЦЕНТОВ РАЗ В КВАРТАЛ?

Задача 4.

При продаже облигации на сумму 250 000 рублей со сроком погашения 3 года покупатель А предложил ежемесячное дисконтирование, а покупатель Д – поквартальное дисконтирование по номинальной сложной учетной ставке – 10%. Какова цена облигации каждого покупателя и какой клиент более выгоден для банка?

Темы практических занятий

1. Основные тенденции развития современных банковских систем: дерегулирование финансовых рынков, усиление конкуренции, финансовые нововведения, секьюритизация, глобализация мировых финансовых рынков. Необходимость организации системы эффективного менеджмента в коммерческом банке.
2. Понятие менеджмента в коммерческом банке. Принципы и функции внутрибанковского управления. Организация банковского менеджмента. Процессы подготовки и принятия решений в системе стратегического банковского менеджмента.
3. Характер стратегии банковской деятельности. Сущность процесса стратегического управления и планирования. Основные этапы процесса стратегического управления и планирования. Аналитические методы стратегического планирования деятельности банка. Разработка и внедрение стратегического плана на уровне банка. Организация финансового планирования в банке.
4. Банковские риски как вид предпринимательских рисков. Сущность банковских рисков. Принципы классификации и основные виды рисков в банковской деятельности.
5. Бухгалтерская и экономическая модель УАП. Чистая процентная маржа и ее анализ.
6. Методы управления гэпом (разрывом). Организационная структура УАП
7. Методы управления ликвидностью и доходностью: методы управления активами и пассивами.
8. Коэффициенты ликвидности коммерческого банка.
9. Методы оценки и анализа достаточности капитала.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Основы банковского менеджмента»

а) нормативные акты:

1. Гражданский Кодекс РФ. Части 1,2,3- -М.: Омега-Л, 2009.-416 с.
2. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02г.

б) основная

1. Банковские риски: учеб. пособие / [Красавина Л.Н.и др.]; под ред. Лаврушина О.И., Валенцевой Н.И. – М.: КноРус, 2008.
2. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учеб. пособие. – М.: КноРус, 2008.

в) дополнительная литература:

1. Банковские риски: учеб. пособие / [Красавина Л.Н.и др.]; под ред. Лаврушина О.И., Валенцевой Н.И. – М.: КноРус, 2008.
2. Банковское дело: учеб. для студентов ВУЗов / [Лаврушин О.И. и др.]; под ред. Лаврушина О.И. – М.: КноРус, 2009.
3. Грюнинг Х. ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском: пер. с англ. - М.: Весь Мир, 2008.
4. Недоспасова В.В. Банковский менеджмент: риск и ликвидность // Российское предпринимательство. – 2009. - № 2 (2). – С. 140-144.
5. Банковское дело/ Учебник под ред. Белоглазовой Г.Г., Кроливецкой Л.П.- СПб: Изд-во Питер, 2009.
6. Синки Дж. Управление финансами в коммерческом банке: пер. с англ. – М.: Gatallaхy, 2008.
7. Никитина Т.В. Новые подходы к управлению и регулированию банковских рисков // Финансы и бизнес. – 2008. – № 2.
8. Ковалев П.П. Стратегия банковского риск-менеджмента // Финансы и кредит. – 2009. - № 15. – С. 27-33.

г) программное обеспечение: MS Office.

д) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

- <http://www.consultant.ru/>
- <http://www.cbr.ru/>

Для более углубленной подготовки к семинарским занятиям, рекомендуем использовать публикации в следующих периодических изданиях:

1. Банковское дело.
2. Банковское право.
3. Банковские услуги.
4. Бизнес и банки.
5. Бюллетень финансовой информации.
6. Ведомости.
7. Вестник ассоциации российских банков.
8. Вестник Банка России.
9. Вестник МГУ. Серия 6.Экономика.
10. Вестник экономики.

11. Вопросы экономики.
12. Деньги.
13. Деньги и кредит.
14. Законодательство.
15. Законодательство и экономика.
16. Российский экономический журнал.
17. Рынок ценных бумаг.
18. Хозяйство и право.
19. Финансы.
20. Финансист.
21. Финансы и кредит.
22. Экономист.
23. Эксперт.

Методические материалы (инструкции и методические указания по проведению занятий, методические указания студентам для выполнения курсовых работ, проектов, лабораторных работ, компьютерные программы и т.д.)

- 1) Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка: методические указания к практическим занятиям/ сост. Кузнецова Т.Е., Пенза: ПГУ, 2010. – 52 с.
- 2) Деньги, кредит, банки: методические указания к выполнению контрольных работ / сост. Т.Е.Кузнецова. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2011. – 88с.

Для более углубленной подготовки к семинарским занятиям, рекомендуем использовать публикации в следующих периодических изданиях:

24. Банковское дело.
25. Банковское право.
26. Банковские услуги.
27. Бизнес и банки.
28. Бюллетень финансовой информации.
29. Ведомости.
30. Вестник ассоциации российских банков.
31. Вестник Банка России.
32. Вестник МГУ. Серия 6.Экономика.
33. Вестник экономики.
34. Вопросы экономики.
35. Деньги.
36. Деньги и кредит.
37. Законодательство.
38. Законодательство и экономика.
39. Российский экономический журнал.
40. Рынок ценных бумаг.
41. Хозяйство и право.
42. Финансы.
43. Финансист.
44. Финансы и кредит.
45. Экономист.
46. Эксперт.

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

8.1 компьютерная техника;

8.2 проектор для показа слайдов.

- Комплект лекционного материала в электронном виде (формат файлов презентаций);
- Комплекты задач по темам практических занятий;

- Кузнецова Т.Е. Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка. Методические указания к практическим занятиям. – ПГУ, 2010.

Предполагается широко использовать в учебном процессе активные и интерактивные формы проведения занятий (компьютерные симуляции, деловые и ролевые игры, разбор конкретных ситуаций) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

При использовании электронных изданий вуз обеспечивает каждого обучающегося во время самостоятельной работы рабочим местом в компьютерном классе с выходом в Интернет в соответствии с объёмом изучаемой дисциплины. Вуз должен быть обеспечен необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения (ПК MS Excel, MS Office, Power Point).

Рабочая программа дисциплины «Основы банковского менеджмента» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»,

Программу составили:

1. к.э.н., доцент каф. «БД», Кузнецова Т.Е.

(Ф.И.О., должность, подпись)



Настоящая программа не может быть воспроизведена ни в какой форме без предварительного письменного разрешения кафедры-разработчика программы.

Программа одобрена на заседании кафедры «БД»

Протокол № 12

от «17» июня 2016 года

Зав. кафедрой «БД»



А.И.Данилкин

(подпись, Ф.И.О.)

Программа согласована

Зав. кафедрой «Банковское дело»

(название кафедры)



А.И.Данилкин

(подпись, Ф.И.О., дата)

Программа одобрена методической комиссией факультета экономики и управления.

Протокол № 7

от «29» июня 2016 года

Председатель методической комиссии
Факультета экономики и управления



Е.В. Еремина

(подпись)

(Ф.И.О.)

Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и регистрации изменений

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата, подпись зав. кафедрой)	Внесенные изменения	Номера листов		
			замененных	новых	аннулированных
		утверждена			