УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
_____ Сюркова С.М._
(подпись) (Ф. И.О.)

Протокол заседания кафедры №10
от «17 » июня 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины	Банковский менеджмент
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки	Финансы и кредит
Год набора	2021

Составитель:

к.э.н., доцент Рахимова Г.С.

Казань

СОДЕРЖАНИЕ

1.Цели и задачи учебной дисциплины
2.Место дисциплины в структуре ОПОП
3.Требования к результатам освоения дисциплины
4.Структура и содержание дисциплины
4.1Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций
4.2Содержание дисциплины по темам (разделам)
4.3 Планы практических и семинарских занятий
5.Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
6.Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины
7.Материально-техническое обеспечение дисциплины
8.Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Приложение 1 Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

Приложение 2 Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине.

1. Цели и задачи учебной дисциплины

Дисциплина «Банковский менеджмент» является основной дисциплиной при подготовке студентов по профилю «Финансы и кредит» Являясь продолжением курсов «Менеджмент», «Финансовая математика», «Банковское законодательство»» и опираясь на научные основы экономической теории, финансов, данная дисциплина выступает базовым звеном, формирующим основы профессионального образования и завершающим подготовку дипломированного специалиста.

В рамках дисциплины «Банковский менеджмент» изучаются теоретические и прикладные аспекты стратегического управления и планирования банковской деятельности, рассматриваются основополагающие вопросы теории и практики рационального функционирования коммерческих банков в условиях современной России.

Цель изучения дисциплины. Основной целью изучения дисциплины является формирование у студентов компетенций в области исследования, анализа и управления банковским бизнесом.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

формирование комплексных знаний и практических навыков в области теоретических вопросов банковского менеджмента, изучение содержания банковского менеджмента, оценки деятельности банка в целом и по отдельным направлениям;

привитие студентам умений квалифицированного использования банковского инструментария для управления в банковском бизнесе.

2.Место дисциплины в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к группе дисциплин по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана подготовки бакалавра по направлению 38.03.01 «Экономика» и находится во взаимосвязи с дисциплинами согласно схеме:

Обеспечивающие учебные дисциплины:

- Финансовая математика
- Банковское законодательство

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Обеспечиваемые учебные дисциплины:

- Производственная (преддипломная) практика

До начала изучения дисциплины «Банковский менеджмент» у студента должны быть сформированы компоненты компетенции в результате дисциплин: менеджмент, финансовая математика, банковское законодательство.

Обучающие должны: уметь осуществлять сбор и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач, выбирать методы для обработки экономических данных, рассчитать экономические показатели, использовать для решения аналитических задач, современные средства и информационные технологии; уметь анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию.

3 Требования к результатам освоения дисциплины

Дисциплина «Банковский менеджмент» участвует в формировании следующих компетенций в соответствии с ФГОС 3++ по направлению «Экономика».

ПК-8 «способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов»

Декомпозиция компетенций

Индикаторы	Результаты обучения по дисциплине
ПК-8.1 «Проводит оценку кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с Big Data»	ПК-8.ПК-8.1. З.2 Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий; ПК-8.ПК-8.1. У.2 Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий; ПК-8.ПК-8.1. В.2 Владеет навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий.
ПК-8.2 «Осуществляет оформление и выдачу кредитов физическим и юридическим лицам»	ПК-8.ПК-8.2. З.6 Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий; ПК-8.ПК-8.2. У.6 Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий; ПК-8.ПК-8.2. В.6 Владеет навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий.
ПК-8.3 «Сопровождает кредиты банковских клиентов, применяя в коммуникационном процессе для ускорения процесса передачи, обработки и интерпретации информации такие программные продукты, как Excel, Word, Outlook, Power Point, Miro, Zoom, Trello»	ПК-8.ПК-8.3 З.11 Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий; ПК-8.ПК-8.3 У.11 Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий; ПК-8.ПК-8.3 В.11 Владеет навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий.

Этапы формирования компонент выбранных компетенций в части знаний, умений, навыков, можно проследить по Пояснительной записке и модульно-тематическому плану.

4. Структура и содержание дисциплины

4.1 Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

Общая трудоемкость дисциплины по очному, очно-заочному и заочному обучению составляет 4 зачетные единицы (144 часа).

Модульная разбивка учебной дисциплины						
Направление Экономика Дисциплина «Банковский менеджмент»						
№	Наименование модулей	Количество аудиторных часов		Самостоятельная работа	Всего часов	Индикаторы компетенции
		Лекционное	Практическое			
Модуль №1: Основы банковского менеджмента и финансовый менеджмент						
1	Общая характеристика банковского менеджмента	1* /1/1	3*/1/1	8 /12/12	12/14/14	ПК-8.1 З.2, У.2, В.2 ПК-8.2 З.6, У.6, В.6 ПК-8.3 З.11, У.11, В.11
2	Организация банковской деятельности	1* /0/0	3*/1/1	7 /12/12	11/13/13	
3	Стратегическое и тактическое планирование в развитие банка	2*/0/0	3 /1/1	7/12/12	12/13/13	
4	Управление капиталом	2 /1/1	3 /1/1	7 /13/13	12/15/15	
5	Управление пассивными операциями	2 /1/0	3 /1/1	8 /13/14	13/15/15	
6	Управление активными операциями	2 /1/0	3/1/1	7/13/14	12/15/15	
7	Управление ликвидностью	2 /1/1	3 /2/1	8 /13/14	13/16/16	
8	Управление финансовым результатом деятельности банка	2 /1/1	3 /1/1	7/ 13/13	12/15/15	
Модуль №2: Риск менеджмент						
9	Основы управления банковскими рисками	4/1/1	5 /2/1	11 /12/13	20/15/15	ПК-8.1 З.2, У.2, В.2 ПК-8.2 З.6, У.6, В.6 ПК-8.3 З.11, У.11, В.11
Модуль №3: Менеджмент персонала						
10	Управление персоналом	4 /1/1	4 /1/1	9 /11/11	17/13/13	ПК-8.1 З.2, У.2, В.2 ПК-8.2 З.6, У.6, В.6 ПК-8.3 З.11, У.11, В.11
	Зачет			10	10	
	Всего	22/ 8/6	33/12/10	89/124/128	144	

*Данная тема изучается с помощью интерактивных методов обучения

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
С ЭТАПАМИ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Данный модульный курс состоит из 4 модулей

Модуль 1 «Основы банковского менеджмента и финансовый менеджмент

В результате прохождения первого модуля студент должен:

– Знать суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. З.2);

– Уметь организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1 У.2);

– Владеть навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. В.2);

– Знать суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2 З.6);

– Уметь организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2. У.6);

– Владеть навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2. В.6);

– Знать суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 З.11);

– Уметь организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 У.11);

– Владеть навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 В.11).

Уровень освоения проверяется решением практической задачи с индивидуальным заданием каждой малой группе.

Модуль 2 «Риск-менеджмент»

В результате прохождения первого модуля студент должен:

– Знать суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2 З.6);

– Уметь организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2. У.6);

– Владеть навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2. В.6);

– Знать суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов

банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 З.11);

– Уметь организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 У.11);

– Владеть навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 В.11).

По результатам освоения модуля проводится устный опрос решаются практические задачи.

Модуль 3 «Менеджмент персонала»

В результате прохождения первого модуля студент должен:

– Знать суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. З.2);

– Уметь организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1 У.2);

– Владеть навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. В.2);

– Знать суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2 З.6);

– Уметь организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2. У.6);

– Владеть навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2. В.6);

– Знать суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 З.11);

– Уметь организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 У.11);

– Владеть навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 В.11).

По результатам освоения модуля студент выполняет практические задания и проводится круглый стол.

Изучение дисциплины заканчивается зачетом.

4.2 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)

ТЕМА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СИСТЕМЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Банковский менеджмент как особый раздел науки об управлении. Цели и задачи банковского менеджмента. Основные сферы управления: управление банковской деятельностью и результатами (финансовый менеджмент),управление персоналом банка. Инструменты и методы управления в системе банковского менеджмента. Правовая основа банковского менеджмента, законодательная база, нормативные документы Банка России, приказы, инструкции и положения самого банка.

ТЕМА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Постановка задач по организации системы управления банком. Классификация факторов развития банка. Стратегические цели развития банка. Общие и специальные функции управления. Основные виды организационной структуры аппарата управления банком: линейная, линейно-функциональная, программно-целевая, дивизионная, матричная. Методы и этапы проектирования аппарата управления банком.

ТЕМА 3. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ И ТАКТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ

Сущность и элементы планирования в коммерческом банке. Трехуровневая системы планирования: стратегическое, тактическое и оперативное планирование. Основные принципы развития банка. Управление на основе бизнес-плана. Логика и последовательность разработки бизнес-плана. Реактивный и бюджетный методы оперативного управления. Основные виды бюджетов. Определение стратегических зон деятельности (СЗД) банка.

ТЕМА 4. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Планирование собственного капитала банка. Требования органов банковского надзора к достаточности собственного капитала. Внутренние и внешние источники прироста капитала банка. Основной и дополнительный

капитал. Особенности регулирующей функции банковского капитала и ее влияние на формирование банковских активов. Анализ причин иммобилизации капитала банка. Методы и способы управления собственным капиталом банка. Рыночная стоимость банковского капитала как критерий эффективности банковских операций в долгосрочной перспективе.

ТЕМА 5. УПРАВЛЕНИЕ ПАССИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Планирование привлекаемых средств банка. Диверсификация инструментов привлечения ресурсов в российских условиях. Депозитные и недепозитные ресурсы банков, их формирование. Факторы, влияющие на размер привлеченных средств. Качественные характеристики пассивных банковских продуктов. Зарубежный и отечественный опыт управления банковскими привлеченными ресурсами. Особенности управления депозитами физических лиц. Страхование вкладов населения. Методы ценообразования банковских ресурсов.

ТЕМА 6. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Методы управления активами банка. Структура активов банка и их характеристика. Цели и задачи управления активами. Критерии выбора оптимальной модели активов. Диверсификация и качественные характеристики активных банковских продуктов. Методы управления активами банка для обеспечения ликвидности и доходности. Финансовые коэффициенты оценки качества активов. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Рисковые активы. Комплексное управление банковскими активами и пассивами. Согласование активов и пассивов по срокам, суммам, стоимости и другим основным показателям проводимых операций. Критерии выбора оптимальной модели активов

ТЕМА 7. УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ

Методы оценки ликвидности коммерческого банка и требования органов банковского надзора к ликвидности банковского баланса. Внутренние факторы, определяющие ликвидность банка: состояние собственного капитала, качество активов, качество ресурсов, сопряженность активов и пассивов по срокам и суммам, уровень менеджмента, имидж банка.

Внешние факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка: политическая и экономическая ситуация в стране. Банковская инфраструктура, регулирующая роль Банка России. Соотношение указанных факторов на разных этапах развития банковской системы России. Риск несбалансированной ликвидности. Коэффициентный метод оценки ликвидности банка, его применение в российской практике. Платежеспособность банка, как критерий его финансовой устойчивости. Факторы, определяющие платежеспособность банка, соотношение платежеспособности и ликвидности банка.

ТЕМА 8. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Управление рентабельностью на уровне банка и его подразделений. Оценка рентабельности банковских подразделений центры прибыльности и центры затрат. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль. Чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка. Факторный анализ рентабельности банковских операций.

ТЕМА 9. БАНКОВСКИЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Основы управления банковскими рисками. Классификация банковских рисков. Распознание и методы оценки финансовых банковских рисков. Операционный риски его влияние на результаты банковской деятельности. Совокупный риск банка и другие методики расчета агрегированного риска принятие решений в области банковских рисков: способы минимизации и финансирования. Организационная структура риск-менеджмента в банке. Критерии эффективности риск-менеджмента в коммерческом банке.

ТЕМА 10. УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

Формирование банковского персонала Планирование потребности в специалистах. Критерии и способы оценки деятельности банковских работников. Система оплаты труда и дополнительные формы

стимулирования эффективности деятельности банковских работников. Управленческие риски некомпетентность и мошенничество. Способы повышения квалификации банковских работников. Подготовка и переподготовка, ротация кадров. Критерии оценки эффективности организационно-функциональной структуры кредитной организации.

4.3 ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

ТЕМА1 Основы менеджмента в коммерческом банке

Вопросы для обсуждения

1.Цели и задачи банковского менеджмента. Содержание банковского менеджмента и его элементы: планирование, анализ, регулирование, контроль.

2.Правовая основа банковского менеджмента: законодательная

база, нормативные документы Центрального банка РФ, формирование внутренних правил совершения банковских операций.

3.Критерий оценки качества банковского менеджмента. Факторы, определяющие эффективность управления банком.

4.Банковская инфраструктура и ее роль в обеспечении банковской деятельности.

5.Организационная структура банка, связь организационной структуры со стратегией развития банка.

2.Подготовьте краткое выступление по каждому из следующих вопросов:

а)Система банковского менеджмента и ее элементы. Оценка качества управления банком.

б)правовая основа банковского менеджмента: нормативно-правовая база и внутренние правила совершения операций.

в) Планирование как основа управления деятельностью банка.

Оценка эффективности системы стратегического планирования.

Задача 1

Предприятие обратилось в банк за кредитом в сумме 900 тыс.

руб. на 1год, представив для подтверждения кредитоспособности бухгалтерскую отчетность за два последних года и Отчет о прибылях и убытках (в тыс. руб.). Практические данные прилагаются.

Необходимо рассчитать:

-коэффициенты ликвидности и дать им оценку;

-коэффициенты оборачиваемости и эффективности использования собственных средств, дать им оценку;

-коэффициенты прибыльности и дать им оценку.

Проанализировать возможность выдачи кредита.

ЗАНЯТИЕ2

УПРАВЛЕНИЕ ПАССИВАМИ БАНКА

Вопросы для обсуждения

1.Методы управления пассивами банка. Цели и задачи управления пассивами.

2.Структура банковских пассивов, собственные и привлеченные средства.

3.Собственный капитал банка: понятие, структура и функции, источники формирования. Управление собственным капиталом коммерческого банка.

4.Требования органов банковского надзора в достаточности собственного капитала: мировой опыт и российская практика.

5.Анализ причин иммобилизации капитала банка.

6.Дивидендная политика и ее роль в развитии банка.

7.Структура и характеристика привлеченных средств, инструменты привлечения

8.Методы оценки ресурсной базы коммерческого банка. Политика банка в области формирования ресурсов. Планирование привлекаемых средств банка.

Методы ценообразования банковских ресурсов.

Задача2

Предприятие обратилось в банк за кредитом в сумме 2млн. руб. сроком на два года, для подтверждения кредитоспособности бухгалтерскую отчетность

(для решения задачи используется баланс и отчет о прибылях и убытках из предыдущей задачи).

-вывод о возможности выдачи кредита, учитывая, что собственный капитал 400 млн. руб., а общая сумма кредитов, выданных банком к моменту рассмотрения заявки-315 млн. руб.

ЗАНЯТИЕ 3УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ КОММЕРЧЕСКОГОБАНКА

Вопросы для обсуждения

1.Структура банковских активов, понятие работающих и неработающих активов, их соотношение.

2.Нормативное регулирование качества активов российских коммерческих банков. Определение рыночной стоимости банковских активов.

3.Управление активами коммерческого банка.

4.Организация кредитной работы в банке Формирование кредитной политики. Управление банковским кредитным портфелем

5.Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг, их нормативное регулирование. Формирование и управление портфелем ценных бумаг

6.Классификация валютных операций, нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Формирование и управление валютным портфелем. Банк как агент валютного контроля.

Задача

Фирма ежедневно сдает в банк торговую выручку, из которой

по условиям кредитного договора на погашение кредита, начиная с 06.06.2015 будет направляться 1500 дол. США в день.

В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить

в залог товары в обороте. Минимальные остатки товаров в обороте -15000 дол. США в день.

Стоимость предмета залога определяется Банком по формуле

(Сумма кредита + Сумма процентов)Х1.3 (учет потерь при быстрой реализации)Х1.2(учет НДС).

Необходимо: Сравнить график погашения кредита.

Определить достаточность залогового обеспечения.

ЗАНЯТИЕ 4 УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКА

Вопросы для обсуждения

1.Понятие и факторы, определяющие ликвидность банка.

2.Платежеспособность банка. Факторы, вызывающие банкротство.

3. Характеристика системы экономических нормативов для регулирования устойчивости российских коммерческих банков:

показатели, методика их расчета, оценка достигнутых уровней.

4.Развитие методов оценки ликвидности банков в современных условиях.

5.Требования органов банковского надзора к ликвидности банковского баланса.

2.Подготовьте краткое выступление по каждому из следующих вопросов:

а) Какие нормативы, установленные ЦБ РФ для регулирования

ликвидности? Определите их экономическое содержание, порядок расчета и целевое назначение.

б) Какие факторы влияют на потребности банка в ликвидных средств?

в) Раскройте зависимость методов управления банковской ликвидностью от масштаба деятельности банка.

ЗАНЯТИЕ 5 ТЕМА: Управление финансовым результатом деятельности банка

Вопросы для обсуждения:

1.Оценка эффективности деятельности банка.

2.Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными направлениями банковского бизнеса.

3.Классификация и характеристика расходов банка. Методы

оптимизации расходов.

4.Процентная маржа как основной источник прибыли, оценкаее уровня.

5.Формирование прибыли.

6.Методы оценки рентабельности и доходности банка.

1.Подговьте краткое выступление по каждому из следующих вопросов:

а) Система управления прибылью коммерческого банка.

б) Себестоимость банковского продукта.

в) Роль трансфертных цен в перераспределении ресурсов банка.

г) Анализ источников доходов и расходов коммерческого банка.

Определите рентабельность банковских операций, а также степень принимаемого банком риска

Операционная среда банка

Потенциальные доходы

Краткосрочные ценные бумаги 5%

Долгосрочные ценные бумаги 7%

Ссуды высокого качества с плавающей ставкой 7%

Ссуды среднего качества с плавающей ставкой 9%

Ссуды с фиксированной ставкой процента 8%

Потенциальные расходы

Транзакционные депозиты 3%

Краткосрочные депозиты 4%

Долгосрочные депозиты 5%

Заимствования 4%

Прочие расходы 2млн.

Норматив отчисления в обязательные резервы 10%

Ставка налогообложения 34%

Банковский баланс (тыс. денежных единиц)

Актив

Кассовая наличность и счета в других банках 6900

Краткосрочные ценные бумаги 15000

Долгосрочные ценные бумаги 15000

Высококачественные ссуды с плавающей ставкой 20000

Ссуды среднего качества с плавающей ставкой 20000

Ссуды среднего качества 20000

Недвижимость и прочие активы 3100

Пассивы

Транзакционные депозиты 30000

Краткосрочные депозиты 30000

Долгосрочные депозиты 30000

МБК 3000

Капитал 7000

100000

ЗАНЯТИЕ 6 ТЕМА: Управление банковскими рисками

Вопросы для обсуждения

1.Риск и неопределенность в банковской деятельности. Принципы согласованного управления активами и пассивами.

2.Классификация банковских рисков. Распознавание и методы оценки финансовых банковских рисков.

3.Методы управления кредитным риском

4.Методы управления процентным риском

5.Анализ риска ликвидности банка

6.Организационная структура риск-менеджмент в банке

2.Подготовьте краткое выступление по каждому из следующих вопросов

а) Принципы классификации банковских рисков. Методы оценки операционных и финансовых рисков.

б) Способы минимизации и финансирования банковских рисков. Тактический и стратегический риск-менеджмент.

в) Организационная структура риск-менеджмента в банке.

3.Определите разрыв длительности (дюрации) банковских активов и пассивов, укажите, благоприятна ли заданная структура банковского баланса в условиях роста рыночных процентных ставок?

4.Как может повлиять позитивная динамика рыночных процентных ставок на рыночную стоимость твердо процентных финансовых инструментов с различной длительностью?

В каком качестве здесь выступает показатель длительности (дюрации)?

ЗАДАЧА№1

Менеджеру банка предложено выяснить,не возникнет ли у банка трудностей по осуществлению платежей в предстоящем 111квартале.

Имеются следующие данные о деятельности банка:

Балансовая стоимость активов банка (млн.руб) 280

Балансовая стоимость пассивов банка (млн.руб)280

Кредитный портфель банка-сумма задолжности по договору,млн.руб 150

Портфель депозитов банка –сумма задолжности по договору,млн..руб 160

Предполагается 20 июля выдача ссуды в размере 5млн.руб. на срок до20октября 2015года.Планируется 1 августа привлечение депозита в размере млн.руб до1сентября 2015года.

Сроки выдачи (поступления) и погашения (возврата)сумм по договору в учебных целях считать единовременным.

Требуется

1.Определить дефицит (избыток) средств в обороте банка.

2.Предложить меры для устранения возможного недостатка ресурсов.

ЗАНЯТИЕ 7 ТЕМА Управление банковским персоналом

Вопросы для обсуждения

1.Работа с персоналом

2.Качество персонала

3.Персонал как часть интеллектуального капитала банка

4.Эффективность работы персонала банка

5.Мотивация деятельности банковских сотрудников.

Тесты и задания:

1.Дайте определение следующим понятиям:

а) Организационная структура банка

б) Риски управления

в) Кадровая политика

г) Мотивация труда

2.Подготовьте краткое выступление по каждому из следующих вопросов:

а) Организационно-функциональная структура банка и оценка ее эффективности.

б)Управление персоналом банка. Риски управления.

в) Формирование информационно-аналитического поля и организация аналитической работы в банке.

г) Организация системы внутрибанковского контроля и оценка ее эффективности.

ЗАНЯТИЕ 8 ТЕМА: Современные банковские операции

Вопросы для обсуждения

1.Управление риском факторинговых операций

2.Сравнительная характеристика кредитных и факторинговых операций.

3.Виды лизинга и их характеристика

4. Понятие и сущность трастовых (доверительных) операций.

5.Основные виды производных финансовых инструментов и
их характеристика.

2.Подготовьте краткое выступление по каждому из следующих вопросов:

а) Классификация трастовых операций с использованием наиболее широкого спектра классификационных признаков.

б)Отличия доверительного управления от агентских услуг.

в) Услуги депозитария. Регуляторные требования к организации его деятельности?

г)Возможные выгоды и недостатки лизинга для основных участников сделки.

г)Этапы в организации факторинговых операций. Виды аналитической и организационной деятельности.

5. Учебно – методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Методические рекомендации преподавателю по организации самостоятельной работы студентов

В процессе самостоятельного изучения студент обязан проработать перечисленные ниже темы, углубления теоретических знаний и практических навыков на основании методических рекомендаций по самостоятельной работе.

Самостоятельная работа студентов регламентируется Положением об организации самостоятельной работы студентов.

Самостоятельная работа студентов включает в себя освоение теоретического материала на основе лекций, основной и дополнительной литературы, подготовку к семинарским занятиям индивидуальном и групповом режиме. Советы по самостоятельной работе с точки использования литературы времени, глубины проработки темы и др., а также контроль за деятельностью студента осуществляется во время семинарских занятий.

Целью преподавателя является стимулирование самостоятельного, углубленного изучения материала курса, хорошо структурированное, последовательное изложение теории на лекциях, отработка навыков решения задач и системного анализа ситуаций на семинарских на семинарских занятиях, контроль знаний студентов.

При подготовке к семинарским занятиям и выполнении контрольных заданий студентам следует использовать литературу из приведенного в данной программе списка, а также руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя.

Перед каждым семинарским занятием студент изучает план семинарского занятия с перечнем тем и вопросов, списком литературы и домашним заданием по вынесенному на семинар материалу. Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к семинарскому занятию и выполнению домашних заданий:

-проработать конспект лекций;

-проанализировать основную и дополнительную литературу,

рекомендованному по изучаемому разделу (модулю);

-изучить решения типовых задач;

-решить заданные домашние задания;

В конце каждого практического занятия студенты получают «домашние задания» для закрепления пройденного материала.

Сложные вопросы можно вынести на обсуждение на семинар или на индивидуальные консультации. Контрольные работы состоят из вопросов и задач, аналогичным задачам домашних заданий. Они оцениваются по 100 бальной системе в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации учебного процесса и оценки успеваемости студентов и выполняются в учебные часы по расписанию в виде письменного решения индивидуальных контрольных заданий. Выше по разделам проводились примерные варианты контрольных заданий.

Для более глубокого освоения дисциплины студентам рекомендуется больше решать задач из базового учебного пособия и задачника с тестами из списка основной литературы.

На семинарских занятиях приветствуется способность на основе полученных знаний находить наиболее эффективное решение поставленных проблем.

ТЕМЫ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ИЗУЧЕНИЯ

1.Менеджмент рынка корпоративных клиентов.

2.Управление инновациями в банке.

3.Управление электронными новациями в банковском бизнесе

4.Анализ эффективности пластиковых программ банка

5.Развитие информационных технологий как основа конкурентоспособности кредитного учреждения

6.Развитие PrivateBankng в России.

7.Инфраструктура розничного бизнеса коммерческого банка.

8. Система мер антикризисного управления как фактор восстановления стабильности банка.

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. Банковский менеджмент : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под редакцией Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. — 4-е изд. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 319 c. — ISBN 978-5-238-02175-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/71185.html. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Кушу С.О. Банковский менеджмент и маркетинг [Электронный ресурс] : учебное пособие для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / С.О. Кушу. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. — 72 c. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/64314.html

3. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент : учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/467464

4. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР) : практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/447401

5. Сазыкин, Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке / Б. В. Сазыкин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 224 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-12030-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/455612

Дополнительная литература:

1. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова [и др.] ; под редакцией Н. Н. Наточеевай. — 2-е изд. — М. : Дашков и К, 2019. — 270 c. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/85653.html. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / . — 3-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. :

ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71190.html

3. Джагитян, Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности : монография / Э. П. Джагитян. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 215 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-09731-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/456101

4. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452243

5. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 500 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09973-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452365

Интернет-ресурсы:

1. www.tisbi.ru Электронная библиотека Университета управления «ТИСБИ»
2. www.iprbookshop.ru Электронно-библиотечная система «IPRbooks»»
3. garant.ru - Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации, разрабатываемая ООО НПП «Гарант-Сервис-Университет»
4. http://www.cbr.ru - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
5. http://www.minfin.ru – Министерство финансов России.
6. http://www.naloq.ru – Министерство по налогам и сборам России.
7. http://www.qks.ru – Госкомстат России и Татарстана
8. http://www.worldbank.ru – Всемирный банк.
9. http://www.imf.ru – Международный валютный фонд.
10. http://www.economy.gov.ru/minec/main - Министерство экономического развития РФ
11. fssprus.ru - Федеральная служба судебных приставов
12. customs.ru – Федеральная таможенная служба
13. palata-nk.ru – Палата налоговых консультантов

government.ru - Правительство Российской Федерации

7.Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная аудитория, кабинет для самостоятельной работы студентов, видеопроекционное оборудование, компьютер, оснащенный типовым пакетом системного и офисного ПО, в соответствии с Реестром материально-технического обеспечения аудиторного фонда Университета управления "ТИСБИ".

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Для оценки результатов обучения рекомендуется использовать модульно-рейтинговую систему оценивания знаний, умений и навыков студентов по окончанию изучения каждого Модуля в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации образовательного процесса.

Итоговая оценка (в баллах) складывается из баллов, набранных по каждому Модулю (семестровая оценка) и баллов, набранных, непосредственно на экзамене (зачете).

Расчет набранных баллов по дисциплине осуществляется в следующей последовательности:

$C = \frac{M_1 + M_2 + ...M_n}{n} \times 0{,}6$, где М – количество баллов по модулю; n – количество модулей

$З = К \times 0{,}4$, где К - количество баллов на экзамене (зачете);

$И = С + З + П$, где П – поощрительные баллы (от 1 до 5).

Уровень сформированности компетенций и их основные признаки оцениваются по таблицам Оценка уровня сформированности компетенции ПК-25 «Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождения кредитов, проводить операции на рынке межбаковских кредитов и формировать и регулировать целевые резервы»:

Оценка сформированности компетенции ПК-8 «способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов» в части дисциплины «Банковский менеджмент»

п/п	**Уровни сформированности компетенции**	**Основные признаки уровня**	**Инструменты оценки сформированности уровня**
1	2	3	4
1	**Пороговый уровень (как минимально допустимый)** (обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ОПОП ВО) (от 60 до 70 баллов)	*Обладает признаками порогового уровня* Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. З.2); Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1 У.2); Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2 З.6); Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2. У.6); Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных	Выступление на семинаре Индивидуальные домашние задания Реферат Контрольная работа Круглый стол Зачет

		банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 З.11); Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 У.11).	
2	**Базовый уровень (относительно порогового уровня)** **(**От 71 до 85 баллов**)**	*Обладает признаками базового уровня* Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. З.2); Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1 У.2); Владеет навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. В.2); Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2 З.6); Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2. У.6); Владеет навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2. В.6);	Реферат Контрольная работа Круглый стол Зачет

		Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 З.11); Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 У.11).	
3	**Повышенный уровень (относительно порогового уровня)** (От 86 до 100 баллов)	*Обладает признаками повышенного уровня* Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. З.2); Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1 У.2); Владеет навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.1. В.2); Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2 З.6); Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2. У.6); Владеет навыками планирования, мотивации, контроля и оценки	Контрольная работа Круглый стол Зачет

		деятельности подразделений банков по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.2. В.6); Знает суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 З.11); Умеет организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 У.11); Владеет навыками планирования, мотивации, контроля и оценки деятельности подразделений банков по сопровождению кредитов банковских клиентов с применением современных банковских технологий (ПК-8.ПК-8.3 В.11).	

Приложение 1

Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам на первом занятии необходимо ознакомиться с программой учебной дисциплины, где прописаны цели, задачи и трудоемкость дисциплины. Перед началом изучения дисциплины необходимо повторить учебный материал обеспечивающих учебных дисциплин предшествующих курсов, которые дают основу для изучения дисциплины «деньги, кредит, банки», а именно: экономическая теория, статистика, экономический анализ, мировая экономика, международные экономические отношения.

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования заявленных компетенций: ПК-8. И, наконец, ознакомиться с порядком оценивания результатов обучения, для чего необходимо изучить следующие документы: Положение о модульно-рейтинговой системе оценивания и Принципы оценки уровня знаний, умений и навыков (характеристика ответа).

Студент должен внимательно изучить перечень основной (дополнительной) литературы и взять необходимые учебники в библиотеке.

При сдаче модулей упор делается на выявление способностей на основе изучения отечественных и зарубежных источников информации, делать обоснованные выводы, представлять обоснованные рекомендации; рассчитывать риски и социально-экономические последствия представленных решений.

При подготовке к семинарскому занятию необходимо уточнить план проведения занятий, подготовить необходимую документацию. Практические занятия проводятся после лекционного изучения темы. Решение задач, приведенных в программе учебной дисциплины обязательно.

При изучении данного курса преподавателем используются интерактивные методы обучения, что помогает эффективнее сформировать заявленные компетенции. При проведении занятий с помощью интерактивных технологий группа разбивается на три – четыре команды. Каждая команда обеспечивается необходимой документацией. Занятие проводится в постоянном сравнении проделанной работы и выступлении участников команд.

По каждому пакету документов участники команд разрабатывают управленческое решение путем мозгового штурма, готовят презентацию с обоснованием выбранного управленческого решения в банковско-кредитной сфере и решения по мировым финансовым рынкам. Закончить презентацию или отчет необходимо определением рисков и социально-экономических последствий. В результате каждая из команд выносит на всеобщее обсуждение свои результаты и может быть оценена как со стороны преподавателя, так и со стороны студентов другой команды.