

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**ФИЛИАЛ В г. ХАСАВЮРТЕ**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
«БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»**

**Направление подготовки  
38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата)  
Профиль подготовки: «Финансы и кредит»**

**Квалификация выпускника: бакалавр  
Форма обучения: очная, заочная**

Хасавюрт 2019г.

Рабочая программа дисциплины «Банковский менеджмент» составлена в 2019 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01. Экономика (уровень бакалавриата) от 12 ноября 2015 г. № 1327

Разработчик (и):

Асхабалиев И.Ч. к.э.н., доцент кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте.

Рабочая программа дисциплины одобрена: на заседании кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г.Хасавюрте протокол № 7 от «25» марта 2019 г.

Заведующий кафедрой  
к. э. н., доцент



М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии от филиала ДГУ в Хасавюрте протокол №7 от «28» марта 2019 г.

Председатель



А.М.Шахбанов

(подпись)

## Аннотация рабочей программы (модуля) «Банковский менеджмент»

Дисциплина «Банковский менеджмент» относится к вариативной части основной профессиональной образовательной программы по направлению 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата).

Дисциплина реализуется кафедрой экономических дисциплин.

При изучении дисциплины «Банковский менеджмент» обучающиеся знакомятся с влиянием банковской системы страны на экономику государства, местом коммерческих банков в рыночной инфраструктуре, их ролью, функциями, основными операциями. Изучают экономические и правовые основы деятельности коммерческого банка как самостоятельного юридического лица – универсального финансового посредника.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: общепрофессиональных – ОПК-4, профессиональных – ПК -5.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущий контроль в форме контрольной работы, промежуточный контроль в форме зачета.

Объем дисциплины 3 зачетные единицы, в том числе в академических часах по видам учебных занятий (3 зачетные единицы, 108 часов).

### Очная форма

| Семестр | Всего                | Учебные занятия                                |              |    |   | СР | Форма промежуточной аттестации |
|---------|----------------------|--|--------------|----|---|----|--------------------------------|
|         |                      | в том числе                                    |              |    |   |    |                                |
|         |                      | Контактная работа обучающихся с преподавателем |              |    |   |    |                                |
|         |                      | из них   |              |    |   |    |                                |
| Лекции  | Лабораторные занятия | Практические занятия                           | Консультации |    |   |    |                                |
| 5       | 108                  | 16   | -            | 16 | - | 76 | Зачет                          |

### Заочная форма

| Семестр | Всего                | Учебные занятия                                |          |   |   | СР | Форма промежуточной аттестации |
|---------|----------------------|--|----------|---|---|----|--------------------------------|
|         |                      | в том числе                                    |          |   |   |    |                                |
|         |                      | Контактная работа обучающихся с преподавателем |          |   |   |    |                                |
|         |                      | из них   |          |   |   |    |                                |
| Лекции  | Лабораторные занятия | Практические занятия                           | Контроль |   |   |    |                                |
| 7       | 108                  | 6  | -        | 6 | 4 | 92 | Зачет                          |

## **1. Цели освоения дисциплины.**

**Целью освоения дисциплины «Банковский менеджмент»** является формирование комплекса знаний, необходимых для принятия управленческих решений в области функционирования банковского института с точки зрения общих теорий управления и с позиции банковского дела. Вопросы управления коммерческим банком преимущественно рассматриваются с позиции банковского законодательства, особенности структуры банковских подразделений, банковского финансового, кадрового менеджмента, выполнения отдельных банковских операций.

### **Задачи:**

- рассмотреть организационно-управленческую структуру банка по сегментно-функциональным признакам;
- выявить структуру банковского капитала и методы мобилизации ресурсов для кредитной и инвестиционной деятельности;
- научиться управлять банковскими финансовыми рисками, выбирать оптимальные методы и хеджирования;
- рассмотреть направления банковской политики банка с точки зрения ликвидности, доходности операции, финансовой устойчивости;
- научиться использовать методы комплексного управления активами и пассивами с целью поддержания оптимальной структуры баланса банка;
- проводить рациональную кредитно-финансовую политику по подбору инструментария и методов управления устойчивым развитием банка.

Для получения положительного результата при изучении дисциплины «Банковский менеджмент» необходимо выполнить весь комплекс требований.

## **2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы бакалавриата.**

Дисциплина «Банковский менеджмент» относится к вариативной части основной профессиональной образовательной программы по направлению 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата).

Изучение данной дисциплины предполагает наличие базовых знаний, полученных студентами в процессе ходе освоения дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Макроэкономика», «Микроэкономика».

При изучении дисциплины «Банковский менеджмент» обучающиеся знакомятся с влиянием банковской системы страны на экономику государства, местом коммерческих банков в рыночной инфраструктуре, их ролью, функциями, основными операциями. Изучают экономические и правовые основы деятельности коммерческого банка как самостоятельного юридического лица – универсального финансового посредника.

### 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения) «Банковский менеджмент»

Процесс изучения дисциплины «Банковский менеджмент» предполагает, что студент должен обладать следующими профессиональными компетенциями:

| Формируемые компетенции |  | Осваиваемые знания, умения, владения   |
|-------------------------|--|--|
| Код                     | Наименование   |  |
| ОПК-4                   | способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность  | <p><b>Знать:</b><br/>процесс и способы принятия управленческих решений, формы ответственности за реализацию управленческих решений.</p> <p><b>Уметь:</b><br/>находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести ответственность за реализацию управленческих решений.</p> <p><b>Владеть:</b><br/>методами разработки, принятия решений и оценки организационно-управленческих решений.</p> |
| ПК-5                    | способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности организаций, ведомств и использовать | <p><b>Знать:</b><br/>различные модели, используемые в российской и международной практике для эффективного управления капиталом коммерческого банка.</p> <p><b>Уметь:</b><br/>использовать на практике основные финансовые инструменты, существующие на российском рынке, уметь рассчитывать их основные финансовые характеристики.</p> <p><b>Владеть:</b></p>   |

|  |   |   |
|--|---|---|
|  | полученные сведения для принятия управленческих решений | методами и инструментами оценки и анализа влияния структуры капитала на различные аспекты деятельности коммерческого банка. |
|--|---|---|

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины «Банковский менеджмент».

##### 4.1. Объем дисциплины

Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов.

##### 4.2. Структура дисциплины

###### Очная форма обучения

| №<br>п/п | Раздел, тема   | Виды учебной работы, трудоемкость (в часах) |                   |                    |            |                                    | Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)<br><br>Форма промежуточной аттестации (по семестрам) |
|----------|--|---|-------------------|--------------------|------------|------------------------------------|---|
|          |  | Всего                                       | Самостоят. работа | Аудиторные занятия |            |                                    |   |
|          |  |   |                   | Всего              | Лекционные | Групповые (семинары, практические) |   |
| 1        | 2  | 3   | 4                 | 5                  | 6          | 7                                  |   |
|          | <b>Модуль 1. Теоретические основы банковского менеджмента</b>  |   |                   |                    |            |                                    |   |
|          | <b>Тема 1.</b> Введение в курс. Сущность и функции банковского менеджмента и его роль в системе управления коммерческим банком | 8   | 4                 | 4                  | 2*         | 2*                                 | Вопросы дискуссии, тестирование   |
|          | <b>Тема 2.</b> Банковская система России и проблемы ее формирования  | 8   | 4                 | 4                  | 2          | 2                                  | Вопросы дискуссии, реферат, тестирование  |
|          | <b>Тема 3.</b> Организационно-управленческая структура коммерческого банка   | 10  | 6                 | 4                  | 2          | 2                                  | Вопросы дискуссии, тестирование   |

|  |  |            |           |           |           |           |  |
|--|--|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--|
|  | <b>Тема 4.</b> Банковская политика: стратегия и практика                     | 10         | 6         | 4         | 2         | 2*        | Контр. работа                                  |
|  | <b>Модуль 2. Реализация банковского менеджмента и его объекты управления</b> |            |           |           |           |           |  |
|  | <b>Тема 5.</b> Управление персоналом банка                                   | 18         | 14        | 4         | 2         | 2         | Вопросы дискуссии, реферат .                   |
|  | <b>Тема 6.</b> Управление банковскими операциями                             | 18         | 14        | 4         | 2         | 2         | Контр. работа<br>Тестирование                  |
|  | <b>Модуль 3. Анализ деятельности и оценка риска в банковском менеджменте</b> |            |           |           |           |           |  |
|  | <b>Тема 7.</b> Анализ финансовой деятельности банка                          | 12         | 8         | 4         | 2         | 2*        | Вопросы дискуссии, решение задач               |
|  | <b>Тема 8.</b> Риск-менеджмент в банке                                       | 12         | 8         | 4         | 2         | 2         | Вопросы дискуссии, тестирование, решение задач |
|  | <b>Тема 9.</b> Регулирование банковской деятельности                         | 12         | 8         | 4         | 2         | 2         | Контр. работа<br>тестирование                  |
|  | <b>ИТОГО часов.</b>  | <b>108</b> | <b>72</b> | <b>36</b> | <b>18</b> | <b>18</b> |  |

\*-занятие проводится в активной или интерактивной форме

### Заочная форма обучения

| №<br>п/п | Раздел, тема | Виды учебной работы, трудоемкость (в часах) |          |                   |                    |            |                                    | Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)<br><br>Форма промежуточной аттестации (по семестрам) |
|----------|--------------|---|----------|-------------------|--------------------|------------|------------------------------------|---|
|          |              | Всего                                       | Контроль | Самостоят. работа | Аудиторные занятия |            |                                    |   |
|          |              |   |          |                   | Всего              | Лекционные | Групповые (семинары, практические) |   |
| 1        | 2            | 3   |          | 4                 | 5                  | 6          | 7                                  |   |
|          |              |   |          |                   |                    |            |                                    |   |

|  |            |          |           |           |          |          |  |
|--|------------|----------|-----------|-----------|----------|----------|--|
| <b>Модуль 1. Теоретические основы банковского менеджмента</b>  |            |          |           |           |          |          |  |
| <b>Тема 1.</b> Введение в курс. Сущность и функции банковского менеджмента и его роль в системе управления коммерческим банком | 8          |          | 10        | 1         | 1        |          | Вопросы дискуссии<br>Реферат                         |
| <b>Тема 2.</b> Банковская система России и проблемы ее формирования  | 8          |          | 10        | 1         |          | 1*       | Вопросы дискуссии<br>Реферат                         |
| <b>Тема 3.</b> Организационно-управленческая структура коммерческого банка   | 10         |          | 10        | 1*        | 1        |          | Вопросы дискуссии                                    |
| <b>Тема 4.</b> Банковская политика: стратегия и практика   | 10         |          | 10        | 1         |          | 1*       | Вопросы дискуссии<br>Реферат                         |
| <b>Модуль 2. Реализация банковского менеджмента и его объекты управления</b>   |            |          |           |           |          |          |  |
| <b>Тема 5.</b> Управление персоналом банка   | 18         |          | 10        | 2         | 1        | 1        | Вопросы дискуссии<br>Реферат                         |
| <b>Тема 6.</b> Управление банковскими операциями   | 18         |          | 10        | 2         | 1        | 1        | Вопросы дискуссии,<br>решение задач,<br>Реферат      |
| <b>Модуль 3. Анализ деятельности и оценка риска в банковском менеджменте</b>   |            |          |           |           |          |          |  |
| <b>Тема 7.</b> Анализ финансовой деятельности банка  | 12         |          | 10        | 1*        |          | 1        | Вопросы дискуссии<br>Реферат                         |
| <b>Тема 8.</b> Риск-менеджмент в банке   | 12         |          | 10        | 1         | 1        |          | Вопросы дискуссии<br>Реферат                         |
| <b>Тема 9.</b> Регулирование банковской деятельности   | 12         |          | 12        | 2         | 1        | 1        | Вопросы дискуссии,<br>решение задач,<br>тестирование |
| <b>Подготовка к зачету</b>   |            | 4        |           |           |          |          |  |
| <b>ИТОГО часов.</b>  | <b>108</b> | <b>4</b> | <b>92</b> | <b>12</b> | <b>6</b> | <b>6</b> |  |

\*-занятие проводится в активной или интерактивной форме



### **4.3. Содержание дисциплины (модуля) «Банковский менеджмент», структурированное по темам**

#### **4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине.**

## **МОДУЛЬ 1. СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ**

### **ТЕМА 1. ВВЕДЕНИЕ В КУРС. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА И ЕГО РОЛЬ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ .**

Понятие, необходимость и сущность банковского менеджмента.

Характеристика составных элементов банковского менеджмента

Система показателей банковского менеджмента. Место и роль коммерческих банков в национальной банковской системе. Цели, задачи и содержание финансового управления в коммерческом банке. Теоретические основы и информационное обеспечения финансового управления банком.

Регулирование и надзор за банковской деятельностью. Роль Базельского Комитета по банковскому надзору в совершенствовании финансового управления в коммерческих банках на современном этапе.

### **ТЕМА 2. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ И ПРОБЛЕМЫ ЕЕ ФОРМИРОВАНИЯ.**

Структуру банковской системы, определение кредитной организации, небанковской кредитной организации, филиала и представительства кредитной организации, иностранного банка. Взаимодействие между Банком России, кредитными организациями и их клиентами. Место, занимаемое Центральным банком (ЦБ) в структуре банковской системы. Операции и сделки осуществляемые коммерческими банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями. Процесс формирования и развития банковской системы России (количество банков, их организационно-правовая структура). Состояние банковской системы РФ в целом, объективные предпосылки для дальнейшего ее развития.

### **ТЕМА 3. ОРГАНИЗАЦИОННО-УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ СТРУКТУРА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.**

Организационно-правовые формы деятельности банков. Назначение подразделений и служб банка, их функции и задачи. Классификация коммерческих банков (по формам собственности, по принадлежности капитала, по виду совершаемых операций, по территории деятельности, по отраслевой принадлежности, по размерам уставного капитала). Процесс

образования межбанковских объединений, банковских синдикатов, банковских холдингов.

Организационная структура коммерческого банка. Функции собрания акционеров, Совета банка, правления, кредитного комитета, резервной комиссии и других подразделений коммерческого банка. Менеджмент как фактор конкуренции коммерческих банков. Факторы, определяющие структуру коммерческого банка: размер, персонал, специализация. Структура аппарата управления и современные принципы его организации. Высшие органы управления банка: их цели и функции. Принципы организации управления банком. Основные виды структуры управления: однолинейная, многолинейная, линейно-штабная и прочие.

#### **ТЕМА 4. БАНКОВСКАЯ ПОЛИТИКА: СТРАТЕГИЯ И ПРАКТИКА.**

Особенности системы корпоративного управления в банке. Система стратегических ориентиров политики банка. Построение системы стратегического планирования. Виды и типы организационных структур управления банком. Концепция развития банка и ее содержание в современных условиях. Регулирующее воздействие Центрального банка Российской Федерации на формирование стратегических и тактических планов деятельности коммерческого банка.

Стратегия банка: основные перспективные альтернативы деятельности кредитной организации.

## **МОДУЛЬ 2. РЕАЛИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА И ЕГО ОБЪЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ**

#### **ТЕМА 5. УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ БАНКА.**

Планирование потребностей банка в штатах. Формирование штатного расписания банка. Система подготовки и переподготовки кадров. Принципы взаимодействия в коллективе. Оценка труда банковского персонала. Мотивация работы сотрудников банка.

#### **ТЕМА 6. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ.**

Особенности управления пассивными и активными операциями банка.

Управление кредитным процессом в банке. Принципы формирования и анализ структуры кредитного портфеля банка. Управление кредитным портфелем банка

Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля. Концентрация кредитного риска и лимитная политика. Формирование резерва на возможные потери по судам.

Понятие и расчет открытой валютной позиции банка (ОВП). Контроль и управление открытой валютной позицией. Дилинговые операции коммерческих банков и роль внутрибанковских дилерских лимитов в управлении валютным риском. Управление валютно-обменными операциями коммерческого банка.

Управление ликвидностью через управление активами, и пассивами коммерческого банка (УАП). Концепция ГЭПа. Управление разрывами по объемам и срокам погашения активов и пассивов.

Структура основных забалансовых операций банка. Особенности выдачи гарантий. Специфика срочных операций. Операции доверительного управления.

### **МОДУЛЬ 3. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОЦЕНКА РИСКА В БАНКОВСКОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ**

#### **ТЕМА 7. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.**

Финансовый анализ деятельности кредитной организации как элемент системы банковского менеджмента. Рейтинговые системы оценки финансово-экономической деятельности банка. Оценка доходности и прибыльности функционирования банка. Анализ доходов коммерческого банка. Анализ расходов коммерческого банка. Анализ прибыли коммерческого банка. Анализ показателей банковской ликвидности

#### **ТЕМА 8. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В БАНКЕ.**

Риск-менеджмент как бизнес-процесс. Понятие и виды банковских рисков. Методы анализа и оценки ключевых банковских рисков. Рекомендации Базельского Комитета по банковскому надзору по оценке банковских рисков (Базель II).

Анализ и оценка кредитного риска: Стандартизованный подход. Подход на основе внутренних рейтингов. Риск по операциям факторинга. Риск секьюритизированных активов.

Анализ и оценка рыночного риска: Стандартизованный подход. Подход на основе внутренних моделей.

Анализ и оценка операционного риска: Общая практика оценки операционного риска. Продвинутые подходы к оценке операционного риска.

Агрегирование рисков. Стратегии и инструментарий по снижению и контролю за риском.

## **ТЕМА 9. РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

Порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций. Документы, необходимые для регистрации банка, процедура регистрации банка и лицензирования банковских операций, открытие филиалов и представительств банка. Процесс отзыва лицензии на совершение банковских операций и ликвидации коммерческого банка.

Инструменты денежно-кредитного регулирования. Банк России - орган банковского контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Цели и задачи банковского регулирования и надзора. Механизм регулирования и надзора. Основные тенденции развития банковского регулирования и надзора в России.

### ***4.3.2. Содержание лабораторно-практических занятий по дисциплине***

#### **Практическое занятие № 1**

#### **ТЕМА 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА И ЕГО РОЛЬ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ**

##### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Понятие, необходимость и сущность банковского менеджмента.
2. Характеристика составных элементов банковского менеджмента
3. Система показателей банковского менеджмента
4. Правовые основы банковского менеджмента.
5. Оценка качества банковского менеджмента.
6. Организация управления деятельностью подразделений банка

#### **Практическое занятие №2**

#### **ТЕМА 2. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ И ПРОБЛЕМЫ ЕЕ ФОРМИРОВАНИЯ**

##### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Понятие банковской системы и ее основные элементы.
2. Принципы формирования и функционирования банковской системы.
3. Кредитные организации и сфера их деятельности (финансовый рынок).
4. Банковские и небанковские кредитные организации.
5. Классификация коммерческих банков.
6. Банковские операции, банковские сделки, банковский продукт.

#### **Практическое занятие №3**

### **ТЕМА 3. ОРГАНИЗАЦИОННО-УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ СТРУКТУРА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Менеджмент как фактор конкуренции коммерческих банков.
2. Факторы, определяющие структуру коммерческого банка: размер, персонал, специализация.
3. Структура аппарата управления и современные принципы его организации.
4. Высшие органы управления банка: их цели и функции.
5. Принципы организации управления банком.
6. Основные виды структуры управления: однолинейная, многолинейная, линейно-штабная и прочие.
7. Организационная структура кредитной организации и ее основные виды: функциональная, матричная, дивизиональная и прочие.
8. Проблемы управления коммерческим банком в современных условиях.
9. Характеристика видов конъюнктурной модели банка.
10. Банковский маркетинг: стратегия и организация.
11. Банковская безопасность и банковская тайна.
12. Система защиты банковской информации и организация службы безопасности.

#### **Практическое занятие №4**

### **ТЕМА 4. БАНКОВСКАЯ ПОЛИТИКА: СТРАТЕГИЯ И ПРАКТИКА**

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Концепция развития банка и ее содержание в современных условиях.
2. Регулирующее воздействие Центрального банка Российской Федерации на формирование стратегических и тактических планов деятельности коммерческого банка.
3. Стратегия банка: основные перспективные альтернативы деятельности кредитной организации.
4. Система и компоненты тактического планирования деятельности банка.
5. Основы разработки бизнес-плана и плана мероприятий кредитной организации.
6. Формирование финансовой политики банка посредством планирования портфеля активов, пассивов и услуг.
7. Процесс бюджетирования в коммерческом банке: основные принципы и построение бюджета подразделений банка.
8. Трансфертное ценообразование и аллокация расходов.

## **Практическое занятие №5**

### **ТЕМА 5. УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ БАНКА**

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Планирование потребностей банка в штатах.
2. Формирование штатного расписания банка.
3. Система подготовки и переподготовки кадров.
4. Принципы взаимодействия в коллективе.
5. Оценка труда банковского персонала.
6. Мотивация работы сотрудников банка.
7. Особенности банковского персонала и основы управления им.

## **Практическое занятие №6**

### **ТЕМА 6. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ**

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Управление пассивными и активными операциями коммерческого банка.
2. Кредитные операции коммерческого банка
3. Операции банка на рынке ценных бумаг
4. Валютные операции коммерческого банка
5. Посреднические операции коммерческого банка
6. Специфика формирования финансового результата по забалансовым операциям.
7. Специфика рисков забалансовых операций.
8. Фиктивные забалансовые операции.

## **Практическое занятие №7**

### **ТЕМА 7. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Цели анализа и источники информации о банке.
2. Экономический анализ и финансовый анализ деятельности банка: цели, направления, информационная база, основные требования.
3. Виды, цели и методы анализа финансовой деятельности банка.
4. Организация аналитических служб и планирования финансовой деятельности в банке.
5. Постановка управленческого учета.
6. Способы оценки эффективности работы банка и его подразделений (в т.ч. методология RAROC).

## **Практическое занятие №8**

### **ТЕМА 8. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В БАНКЕ**

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Система управления рисками (риск-менеджмента)
2. Стратегия управления и контроля рисков
3. Методология и процедуры оценки рисков
4. Классификация основных банковских рисков
5. Управление процентным риском в рамках управления активами и пассивами банка.
6. Гэп-анализ и его модификации.
7. Показатель дюрации и методы его использования.
8. Методология VaR.
9. Риск ликвидности: методы оценки и способы минимизации.
10. Кредитный риск: понятие, проявления, методы нейтрализации.

### **Практическое занятие №9**

#### **ТЕМА 9. РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

##### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Государственное регулирование деятельности банков.
2. Российское законодательство о банках и банковской деятельности.
3. Банковский надзор, его цели, содержание и принципы.
4. Негосударственное регулирование деятельности банков.
5. Саморегулирование и самоуправление в банковской сфере.

### **5. Образовательные технологии**

Образовательные технологии, используемые при реализации различных видов учебной работы по дисциплине, предусматривают широкое использование в учебном процессе как классических, так и активных и интерактивных форм проведения занятий:

- чтение лекций;
- практические занятия;
- доклады;
- реферат;
- контрольная работа:

Изучение отдельных разделов дисциплины проводится в такой последовательности:

- а) ознакомление с содержанием тем по рабочей программе;
- б) изучение специальной литературы, конспектирование материала;
- в) консультация с преподавателем;
- г) самостоятельное изложение проблемы.

Кроме того, во время самостоятельной работы студентов предусмотрено:

- посещение коммерческих банков России;
- посещение иных финансовых организаций;

## **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) «Банковский менеджмент».**

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется на протяжении изучения всей дисциплины в соответствии с утвержденной в учебном плане трудоемкостью.

Самостоятельная работа проводится в следующей форме: написания рефератов, подготовки научных статей, тезисов и докладов на научных конференциях.

Виды и порядок выполнения самостоятельной работы:

1. Изучение рекомендованной литературы.
2. Поиск дополнительного материала.
3. Подготовка реферата.
4. Подготовка к зачету.

| №  | Вид самостоятельной работы          | Вид контроля                   | Учебно-методическое обеспечение   |
|----|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| 1. | Изучение рекомендованной литературы | Контрольный опрос              | См. разделы 8,9 данного документа |
| 2. | Поиск дополнительного материала     | Контрольный опрос              | См. разделы 8,9 данного документа |
| 3. | Подготовка реферата                 | Оценка качества его выполнения | См. разделы 8,9 данного документа |
| 4. | Подготовка к зачету                 | Контрольный опрос              | См. раздел 8 данного документа    |

Контроль самостоятельной работы студентов проводится периодически при освоении соответствующей темы. Формы контроля со стороны преподавателя: проверка или устная защита выполненной работы, тестирование, проведение коллоквиума и др.

Аудиторная (контролируемая) самостоятельная работа студента определяется учебным планом и представляет собой выполнение студентами различных заданий в аудитории под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа студентов, предусмотренная учебным планом должна способствовать более глубокому усвоению изучаемого курса, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Самостоятельная работа осуществляется по всем темам дисциплины, по которым требуется дополнительно проработать и проанализировать рассматриваемый материал в объеме запланированных часов.



Самостоятельная работа студентов при изучении материалов по рекомендованным темам дополняется индивидуальными творческими заданиями, которые требуют от обучающихся не простого воспроизводства изучаемого материала, а творческого поиска информации и выбора варианта решения задачи, содержащей элементы неопределенности и неизвестности.

Самостоятельная работа студента должна носить систематический характер и быть ориентирована на полное выполнение заданий технологической карты. При изучении дисциплины предусматриваются и другие виды самостоятельной работы, которые могут быть индивидуально рекомендованы преподавателем конкретным студентам для дополнительного изучения некоторых тем:

- конспектирование основополагающих трудов по становлению и развитию банковской системы;
- проработка учебного материала (по электронным текстам лекций, учебной и научной литературе);
- подготовка докладов и презентаций к групповым занятиям, к участию в тематических дискуссиях;
- работа с нормативными документами и законодательной базой;
- поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации;
- выполнение творческих (проектных) заданий;
- работа с тестами и вопросами для самопроверки;
- обработка статистических данных, нормативных материалов.

Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем и учитываются при аттестации студента (зачет, экзамен). Особое внимание необходимо обращать на подготовку и выполнение письменных работ: научных докладов, рефератов, контрольных работ.

**Доклад** является результатом самостоятельной работы студентов и подводит итоги углубленного изучения специальной литературы. Тема доклада согласовывается с преподавателем. Текст каждого доклада должен содержать введение, аналитическую часть, заключение, список использованной литературы и источников. Во введении обосновывается актуальность темы работы, ее значение, дается краткий обзор использованной литературы. Аналитическая часть должна содержать описание основных концепций. В заключении делаются общие выводы студента по работе. Важно показать отличительные особенности поднятой проблемы и возможность ее практического применения.

Письменный доклад не должен превышать 12–15 страниц формата А4, подготовленных на компьютере.

Доклад оценивается «отлично» и соответствующей рейтинговой оценкой, если помимо обоснования актуальности проблемы, анализа позиций

авторов изученных работ, студент провел сравнительный анализ ситуации, высказал свою точку зрения на проблему, которой посвящен доклад, и сумел дать ее обоснование. Завершить доклад должны общие выводы о возможности применения зарубежного и отечественного опыта в практике социального управления.

Доклад оценивается «хорошо» и соответствующей рейтинговой оценкой, если в нем раскрыта актуальность проблемы с точки зрения авторов изученных работ, обоснованы выводы о ее важности для решения социальных проблем современного общества.

Доклад оценивается «удовлетворительно» и соответствующей рейтинговой оценкой, если в нем обоснована актуальность проблемы, раскрыты точки зрения авторов изученных работ, но не определено свое отношение к данной проблеме, не сделаны выводы о ее практической значимости, изучено недостаточное количество специальной литературы, включая периодические издания.

**Контрольная работа** отражает уровень освоения студентами определенной части учебного плана дисциплины. Рабочей программой дисциплины предусматривается выполнение двух письменных контрольных работ всеми студентами.

При подготовке контрольной работы студенту необходимо четко сформулировать ответы на поставленные вопросы, но при этом важно показать самостоятельное видение проблемы и готовность к более глубокому освоению поставленных в контрольной работе вопросов.

При проверке контрольной работы оценивается степень усвоения студентами пройденного теоретического материала, знание современного состояния проблемы, методов ее изучения и подходов к ее решению. Контрольная работа проверяется и оценивается преподавателем.

Самостоятельная работа осуществляется при использовании источников по перечню основной и дополнительной литературы, указанной в разделе № 8, а также при обращении к материалам Интернет-ресурсов, указанных в разделе № 9 настоящей рабочей программы.

## **7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

### **7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы**

| Код и наименование компетенция из ФГОС ВО  | Планируемые результаты обучения   | Процедура освоения                         |
|--|---|--|
| <p>ОПК -4</p> <p>способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность</p>   | <p><b>Знать:</b></p> <p>процесс и способы принятия управленческих решений, формы ответственности за реализацию управленческих решений.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести ответственность за реализацию управленческих решений.</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>методами разработки, принятия решений и оценки организационно-управленческих решений.</p>   | <p>Устный опрос.<br/>Письменная работа</p> |
| <p>ПК – 5</p> <p>способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p> | <p><b>Знать:</b></p> <p>различные модели, используемые в российской и международной практике для эффективного управления капиталом коммерческого банка.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>использовать на практике основные финансовые инструменты, существующие на российском рынке, уметь рассчитывать их основные финансовые характеристики.</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>методами и инструментами оценки и анализа влияния структуры капитала на различные аспекты деятельности коммерческого банка.</p> | <p>Устный опрос.<br/>Письменная работа</p> |

## 7.2. Типовые задания

### Контрольная работа

1. Функции банковского менеджмента в современных условиях
2. Банковское регулирование и надзор.
3. Система управления в коммерческих банках на современном этапе.
4. Банковская система России: история развития, основные принципы формирования, современное состояние
5. Роль коммерческих банков в национальной банковской системе.
6. Взаимодействие между ЦБ РФ и кредитными организациями.
7. Классификация коммерческих банков (по формам собственности, по принадлежности капитала, по виду совершаемых операций, по территории деятельности, по отраслевой принадлежности, по размерам уставного капитала).
8. Организационная структура коммерческого банка. Функции собрания акционеров, совета банка, правления, кредитного комитета, резервной комиссии и других подразделений коммерческого банка.
9. Стратегия банка: основные перспективные альтернативы деятельности кредитной организации.
10. Особенности системы корпоративного управления в банке.
11. Особенности управления пассивными и активными операциями банка.
12. Контроль и управление открытой валютной позицией.
13. Финансовый анализ деятельности кредитной организации как элемент системы банковского менеджмента.
14. анализ доходов и расходов коммерческого банка.
15. Цели, задачи и механизм банковского регулирования и надзора.
16. Основные тенденции развития банковского регулирования и надзора в России.

### Доклад

1. Кредитная организация как объект банковского менеджмента
2. Отчетность коммерческого банка как индикатор эффективности финансового управления.
3. Банковские риски и их характеристика.
4. Факторы, влияющие на величину и структуру активов банка.
5. Процентная ставка как инструмент компенсации кредитного риска.
6. Кредитный портфель и портфельный риск
7. Методы обеспечения оптимального соотношения ликвидности и доходности коммерческого банка.
8. Теории управления банковской ликвидностью.
9. Чистая процентная маржа - индикатор управления кредитным портфелем.
10. Собственный капитал банка: функции и структура.
11. Проблема адекватности собственного капитала.
12. Дивидендная политика как элемент банковского менеджмента.
13. Основные критерии оценки эффективности банковского менеджмента
14. Стоимость коммерческого банка и методы ее оценки.

15. Показатели прибыльности кредитной организации.
  16. Финансовый левиредж и методы его оценки в банке.
  17. Проблемы перехода на стандарты МСФО
  18. Роль банковского регулирования и надзора в управлении финансовыми рисками.
  19. Базельские стандарты оценки деятельности банка.
  20. Стратегическое управление деятельностью банка.
  21. Модель Миллера-Модельяни и ее роль в управлении капиталом банка.
  22. Стресс-тестирование как элемент политики риск-менеджмента.
- Управление рисками в розничном кредитовании.
23. Управление открытыми позициями по торговым операциям банка.
  24. Управление бизнес-процессами банка.
  25. Методы управления кадровым потенциалом банка.
  26. Выбор оптимальной модели управления филиалами и подразделениями
  27. Оценка потребности банка во внешних источниках финансирования.

### ***Реферат***

1. Современная система организации банковского менеджмента.
2. Современные проблемы управления персоналом банка.
3. Штатное расписание и политика банка в области оплаты труда.
4. Банковская логистика менеджмента клиента.
5. Управление собственным капиталом банка.
6. Управление банковскими ресурсами.
7. Управление заемными средствами коммерческого банка.
8. Управление активами банка.
9. Управление пассивами банка.
10. Управление ликвидностью коммерческого банка.
11. Управление прибылью коммерческого банка.
12. Политика и техника предоставления банковских кредитов.
13. Управление кредитным портфелем банка.
14. Кредитная политика коммерческого банка во взаимоотношениях с розничными клиентами
15. Управление рисками деятельности коммерческого банка.
16. Управление риском ликвидности баланса коммерческого банка.
17. Управление инвестиционным портфелем коммерческого банка.
18. Управление валютным портфелем.
19. Оценка кредитоспособности клиента банка.

20. Оценка финансовых результатов деятельности банка.
21. Банковские методы управления экономикой.
22. Управление денежным обращением в зоне деятельности банка.
23. Рейтинговая оценка деятельности банка.
24. Способы управления активами и пассивами для защиты риска изменения процентных ставок.
25. Организация кассовой работы банка.
26. Риск и управление депозитным портфелем банка.
27. Организация функционирования рынка межбанковских расчетов.
28. Трастовые операции банка.
29. Методы и проблемы забалансового финансирования в банковском деле.
30. Способы управления портфелем ценных бумаг.
31. Развитие стратегических преобразований в банках.
32. Ликвидность как фактор надежности коммерческого банка.
33. Оценка мертвой точки доходности банка.
34. Внутренние и внешние кредитные рейтинги: проблемы и перспективы.

## Тесты

Вопрос 1:

Кредитно-финансовое учреждение, специализирующееся на привлечении временно свободных денежных средств мелких и средних инвесторов путем выпуска собственных ценных бумаг, — это:

- а. финансовая компания
- б. инвестиционная компания
- в. околобанковские организации
- г. коммерческий банк

Вопрос 2:

Вид планирования и управления, в основе которого лежит ориентация деятельности банка на достижение поставленных целей, называется:

- а. программно-стоимостным
- б. функционально-целевым
- в. функционально-стоимостным
- г. программно-целевым

Вопрос 3:

Центральный банк ...

- а. не является эмиссионным банком
- б. не конкурирует с коммерческими и другими банками страны
- в. не является банкиром правительства
- г. не контролирует и не регулирует деятельность коммерческих банков

Вопрос 4:

Краткосрочные цели имеют временной горизонт планирования

- а. равный трем годам
- б. индивидуальный для каждого банка
- в. от одного года до трех лет
- г. в пределах года

Вопрос 5:

Определяет упреждающие действия банка в части технико-технологических изменений, внедрения новейших банковских информационных технологий с учетом влияния научно-технического прогресса, а также конкуренции и других рыночных факторов, стратегия

- а. использования банковских технологий
- б. социальная
- в. интеграционная
- г. организационная

Вопрос 6:

Обеспечивает оптимизацию создания различного рода резервов в целях управления доходом кредитной организации, определяет степень влияния на нее действующих и предполагаемых к введению нормативных актов центрального банка страны стратегия

- а. управления рисками
- б. оптимизации налоговых издержек
- в. оптимизации резервов
- г. процентно-ценовая

Вопрос 7:

Банкам запрещается:

- а. осуществлять инвестиции в уставные фонды предприятий
- б. финансировать капитальные вложения
- в. предоставлять любым органам государственной власти кредиты для финансирования бюджетных дефицитов
- г. обеспечивать гласность и публичность средних процентных ставок по кредитам и депозитам

Вопрос 8:

Официальные золотовалютные резервы РФ хранятся в:

- а. Казначействе РФ
- б. Центральном банке РФ
- в. Министерстве финансов РФ
- г. Международном валютном фонде

Вопрос 9:

К администрированию банковской деятельности относится:

- а. приведение организационной структуры банка в соответствие со стратегией развития банка
- б. завоевание новых рынков банковских услуг
- в. установление существующих и потенциальных рынков банковских услуг
- г. внедрение новых банковских технологий обслуживания клиентов

Вопрос 10:

Все банковские структуры, независимо от их размера, имеют одно общее свойство: они

- а. включает в себя определенные подсистемы и элементы
- б. становятся в большей степени универсальными
- в. формируются для достижения целей банка
- г. обеспечивают координацию всех функций менеджмента

Вопрос 11:

Определяет рациональную величину процентов по кредитам и депозитам, а также ценовых условий предоставления банком услуг стратегия

- а. процентно-ценовая
- б. обеспечения ликвидности
- в. управления рисками
- г. оптимизации налоговых издержек

Вопрос 12:

В зависимости от организационно-правовых форм и форм собственности выделяют \_\_\_\_\_ банки.

- а. государственные, акционерные, кооперативные
- б. региональные, национальные, международные
- в. эмиссионные, депозитные, коммерческие
- г. банковские консорциумы, межбанковские объединения

Вопрос 13:

Среднесрочные цели имеют временной горизонт планирования

- а. в пределах года
- б. от одного года до трех лет
- в. индивидуальный для каждого банка
- г. равный трем годам

Вопрос 14:

В первый уровень банковской структуры, как правило, входит(-ят):

- а. управляющая подсистема системы управления банком
- б. учредители банка
- в. правление (совет директоров) банка
- г. управляемая подсистема системы управления банком

Вопрос 15:

«Подешевле купить — подороже продать» характеризует принцип банковского менеджмента

- а. «все для клиента»
- б. рыночных отношений с клиентами
- в. прибыльного функционирования
- г. спекулятивный

Вопрос 16:

К обязанностям банков относится:



- а. осуществление инвестиций в уставные фонды предприятий
- б. открытие филиалов и представительств банков
- в. прием и размещение вкладов
- г. обеспечение гласности и публичности средних процентных ставок по кредитам и депозитам

Вопрос 17:

Контроль в банковской деятельности делится на:

- а. внешний и внутренний
- б. качественный и количественный
- в. прямой и косвенный
- г. нормативный и экспертный

Вопрос 18:

По принадлежности уставного фонда и способам его формирования выделяют следующие организационно-правовые формы банков:

- а. банковские консорциумы, межбанковские объединения
- б. эмиссионные, депозитные, коммерческие
- в. АО, ООО
- г. универсальную и специализированную

Вопрос 19:

Обеспечивает оптимизацию сумм уплачиваемых налогов, позволяет максимизировать прибыль и определить степень влияния на нее действующего налогового законодательства, а также возможные последствия при его изменении стратегия

- а. процентно-ценовая
- б. оптимизации резервов
- в. управления рисками
- г. оптимизации налоговых издержек

Вопрос 20:

Эмиссия наличных платежных средств и денежно-кредитное регулирование входит в функции

- а. Центрального и уполномоченных им банков, Министерства финансов
- б. Центрального банка и уполномоченных банков
- в. Центрального банка
- г. Уполномоченных банков

Вопрос 21:

Диспетчеризация осуществляется:

- а. по итогам работы за год
- б. по итогам работы за квартал
- в. еженедельно
- г. в режиме реального времени

Вопрос 22:

Предусматривает классификацию банковских рисков, задает степень их влияния на

деятельность кредитной организации и определяет адекватные управленческие действия по минимизации возможных негативных последствий риска стратегия

- а. обеспечения ликвидности
- б. управления рисками
- в. процентно-ценовая
- г. оптимизации налоговых издержек

Вопрос 23:

Совокупность подразделений банка (отделов, секторов, управлений, департаментов, служб), обеспечивающих его эффективную деятельность, — это:

- а. управляемая подсистема системы управления банком
- б. банковская структура
- в. общее руководство банком
- г. управляющая подсистема системы управления банком

Вопрос 24:

Сфера банковского менеджмента делится на два блока

- а. управление активами и управление пассивами
- б. продуктовая политика и формирование клиентской базы
- в. стратегический и оперативный менеджмент
- г. финансовый менеджмент и управление персоналом

Вопрос 25:

Организационная структура банка, основанная на том, что вопросы сбыта услуг имеют приоритет над вопросами их производства, называется:

- а. организацией по группам услуг
- б. организацией по группам клиентов
- в. атомистической структурой
- г. маркетинг-ориентированной структурой

Вопрос 26:

Обеспечивает устойчивость требуемого уровня ликвидности банка за счет внешних и внутренних источников ее поддержания в условиях действующих внешних ограничений и внутренних факторов стратегия

- а. обеспечения ликвидности
- б. оптимизации налоговых издержек
- в. процентно-ценовая
- г. управления рисками

Вопрос 27:

Вершиной пирамиды управления банком является его:

- а. цели
- б. интересы
- в. миссия
- г. приоритеты

Вопрос 28:

Оценка доходности банка осуществляется на основании

- а. классификации активов банка
- б. классификации отдельных ресурсов банка
- в. расчета финансовых коэффициентов
- г. анализа данных баланса и отчета о прибылях и убытках

Вопрос 29:

Физическая охрана и экономическая безопасность характеризуют принцип банковского менеджмента

- а. банковской безопасности
- б. работы в пределах реально имеющихся средств
- в. спекулятивный
- г. экономической независимости и юридической самостоятельности

Вопрос 30:

К деятельности банка в области экономики и финансов относится:

- а. внедрение новых банковских технологий обслуживания клиентов
- б. управление прибылью
- в. приведение организационной структуры банка в соответствие со стратегией развития банка
- г. установление существующих и потенциальных рынков банковских услуг

Вопрос 31: Многоуровневый процесс, охватывающий все подразделения банка и определяющий локальные и общие перспективы его развития – это уровень деятельности банковского менеджмента:

- а. планирование;
- б. анализ;
- в. регулирование;
- г. контроль.

Вопрос 32:

Оценка деятельности банка в целом и по отдельным направлениям на основе сравнения фактически достигнутых результатов с прогнозными, с результатами истекших периодов и с результатами лучших банков развития – это уровень деятельности банковского менеджмента:

- а. планирование;
- б. анализ;
- в. регулирование;
- г. контроль.

Вопрос 33: Совокупность мероприятий в банке, направленная на соблюдение требований и нормативов, установленных органами государственного надзора развития – это уровень деятельности банковского менеджмента:

- а. планирование;
- б. анализ;
- в. регулирование;
- г. контроль.

Вопрос 34:

Создание оперативной системы обнаружения отрицательных тенденций и недостатков в деятельности банка для принятия мер по их устранению развития – это уровень деятельности банковского менеджмента:

- а. планирование;
- б. анализ;
- в. регулирование;
- г. контроль.

Вопрос 35:

Внешний контроль в банке осуществляет:

- а. внешние аудиторы;
- б. внутренние аудиторы;
- в. Главный бухгалтер банка;
- г. Министерство Финансов РФ.

Вопрос 36:

Каковы способы осуществления пассивных операций коммерческими банками?

- а) выпуск и размещение ценных бумаг; получение кредитов Центрального банка РФ; открытие корреспондентских счетов в других банках; привлечение средств во вклады и депозиты;
- б) эмиссия ценных бумаг; проведение депозитных операций по привлечению ресурсов; получение межбанковских кредитов, в том числе Центрального банка РФ; формирование фондов специального назначения;
- в) эмиссия долговых обязательств, проведение депозитных операций по привлечению ресурсов; получение межбанковских кредитов; формирование обязательных резервов в Центральном банке РФ.

Вопрос 37:

Каковы цели деятельности коммерческого банка?

- а) получение прибыли; диверсификация деятельности;
- б) получение прибыли; поддержание ликвидности и надежности;
- в) получение прибыли; формирование банковских ресурсов и размещение их.

Вопрос 38:

Чем занимается Наблюдательный Совет банка:

- А) осуществляется руководство текущей деятельностью банка в соответствии с уставом;
- Б) разрабатывает кредитную политику;
- В) определяет направление деловой политики банка;
- Г) проверяет соблюдение банками законодательных актов.

Вопрос 39:

Что такое срочные вклады:

- А) они предназначены для осуществления текущих расчетов;
- Б) это денежные средства, помещенные в банк на строго оговоренный срок;

В) это специальным образом оформленные финансовые документы, предоставление которых необходимо для реализации выраженных в них прав;

Г) это денежные средства в наличности безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, переданные в банк их собственниками или третьими лицами по поручению или за счет собственника для хранения на определенный срок.

Вопрос 40:

Что из ниже перечисленного влияет на величину процентной ставки:

А) учетная ставка;

Б) риск;

В) уровень инфляции;

Г) все ответы верны.

Вопрос 41: Операции по продаже валюты на условиях spot с одновременной их покупкой на условиях forward это:

А) СВОП – репорт;

Б) СВОП – депорт;

В) опцион call;

Г) опцион put.

Вопрос 42:

Возможность потерь из-за невозможности реализации на рынке определенного вида актива – это:

А) риск ликвидности;

Б) форс-мажорный риск;

В) валютный риск;

Г) процентный риск.

Вопрос 43:

Акции, долговые обязательства и банков – это:

А) абстрактные ценные бумаги;

Б) каузальные ценные бумаги;

В) государственные ценные бумаги;

Г) негосударственные ценные бумаги.

Вопрос 44:

Сколько уровней в банковской системе России:

А) 1;

Б) 2;

В) все ответы не верны;

Г) 3.

Вопрос 45:

Взятие на себя банком обязательств по оплате векселя полностью или частично с одной из обязуемых особ – это:

- А) авалирование;
- Б) перевод векселя;
- В) гарантийная операция;
- Г) торговая операция.

Вопрос 46:

Сколько управлений включает структура коммерческого банка:

- А) 3;
- Б) 2;
- В) 6;
- Г) 7.

Вопрос 47:

Какую функцию не выполняет наблюдательный совет:

- А) определяет направление деловой политики банка;
- Б) утверждает годовой баланс и распределяет полученный расход;
- В) осуществляет руководство текущей деятельности банка;
- Г) расширение круга операций.

Вопрос 48:

Какие функции выполняет собственный капитал:

- А) защитную;
- Б) оперативную;
- В) регулируемую;
- Г) все ответы верны.

Вопрос 49:

Банк при управлении своими активами формирует первичные и вторичные резервы:

- А) кассовая наличность;
- Б) ликвидные ценные бумаги;
- В) депозитные вклады;
- Г) все ответы верны.

Вопрос 50:

Операция, при совершении которых банки выступают в роли доверенного лица своих клиентов, называется:

- А) факторинговая;
- Б) трастовая;
- В) лизинговая;

Г) все ответы верны.

Вопрос 51:

Указать наименование следующего норматива «Отношение выданных кредитной организацией кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и долговым обязательствам на срок выше года»:

- а) норматив текущей ликвидности;
- б) норматив долгосрочной ликвидности;
- в) норматив общей ликвидности.

Вопрос 52:

Какие цели преследует коммерческий банк, осуществляя долгосрочные инвестиционные операции с ценными бумагами?

- а) обеспечение надежных и доходных вложений; оперативное регулирование ликвидности;
- б) получение дохода в виде процентов и дивидендов от вложения ресурсов; управление деятельностью других предприятий и банков;
- в) получение дополнительного дохода от перепродажи ценных бумаг по более высокому курсу; управление деятельностью других предприятий.

Вопрос 53:

За счет какого источника формируется резервный фонд коммерческого банка?

- а) за счет прибыли банка;
- б) формируется из совокупного дохода банка;
- в) за счет чистой прибыли банка.

Вопрос 54:

Определить вид операции: Выкуп банком у поставщика платежного требования отгруженного товара.

- а) форфейтинг;
- б) лизинг;
- в) факторинг.

Вопрос 55:

Каковы условия осуществления форвардных операций с иностранной валютой?

- а) это операции по купле-продаже иностранной валюты со сроком исполнения сделки более чем, через два рабочих дня от заключения соглашения. Курс определяется на момент заключения соглашения;
- б) это операция по купле-продаже иностранной валюты со сроком исполнения сделки в день оформления соглашения по курсу на эту дату;
- в) это операции по купле-продаже иностранной валюты со сроком исполнения сделки на следующий рабочий день после оформления соглашения по курсу на момент заключения соглашения.

Вопрос 56:

В чем экономический смысл показателя текущей ликвидности?

- а) отражает способность коммерческого банка оперативно привлекать кредитные ресурсы;
- б) характеризует способность коммерческого банка оперативно высвободить актив;

в) отражает способность коммерческого банка бесперебойно погашать долговые обязательства за счет высоколиквидных активов.

Вопрос 57:

Каковы цели оценки кредитоспособности заемщика коммерческим банком?

- а) определение размера риска, который понесет банк, а так же оптимальных условий кредитования заемщика;
- б) определение способности потенциального заемщика погасить долг по ссуде, а так же оптимальных условий кредитования;
- в) изучение репутации потенциального заемщика и расчет финансовых коэффициентов.

Вопрос 58:

Что такое активные операции коммерческого банка?

- а) это операции, связанные с выдачей кредитов физическим и юридическим лицам;
- б) это операции, связанные с инвестициями на долгосрочной основе;
- в) это операции, связанные с размещением банковских ресурсов.

Вопрос 59:

Какую часть задолженности покрывает резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с методикой Центрального банка РФ?

- а) покрывает только основной долг;
- б) покрывает основной долг, а также сумму процентов по ссуде;
- в) покрывает только сумму процентов по ссуде.

Вопрос 60:

Какие цели ставит коммерческий банк, приступая к эмиссии облигаций?

- а) привлечение кредитных ресурсов на долгосрочной основе для осуществления инвестиций;
- б) привлечение кредитных ресурсов для их размещения на межбанковском рынке;
- в) формирование уставного капитала для укрепления надежности банка.

### Задачи

**ЗАДАЧА 1.** Имеются личные накопления (собственные средства) в сумме 300 000 рублей

Приобретаем 2-комнатную квартиру за 2 000 000 рублей

Сумма кредита: 1 700 000 рублей.

Состав семьи: 2 человека

Рассчитать сумму дохода заемщика в зависимости от срока предоставления кредита?

**ЗАДАЧА 2.** На основании данных об активах коммерческого банка определить суммы первоклассных ликвидных средств (Л м) и ликвидных средств (Л т).

| Виды активов банка                                | Сумма в тыс. руб. |
|---|-------------------|
| 1. Денежные средства в кассе и приравненные к ним | 165               |



|  |       |
|--|-------|
| 2. Средства на корреспондентском счёте в Центральном банке РФ  | 260   |
| 3. Средства на резервном счёте в Центральном банке РФ  | 140   |
| 4. Средства на корреспондентских счётах в банках-резидентах  | 200   |
| 5. Средства на корреспондентских счётах в банках-нерезидентах, расположенных в странах, входящих в группу развитых | 240   |
| 6. Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам на срок до 30 дней                                      | 1 700 |
| 7. Задолженность по кредитам со сроком погашения в течение ближайших 30-ти дней                                    | 2 400 |
| 8. Вложения в Облигации Банка РФ   | 180   |
| 9. Векселя банков, приобретённые со сроком погашения:  |       |
| до востребования   | 300   |
| до 30 дней   | 750   |

### ЗАДАЧА 3. Расчет коэффициентов ликвидности

Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

### ЗАДАЧА 4.

Задача 1. На основе данных о состоянии активов балансов двух коммерческих банков на 1 января требуется определить:

- сумму высоколиквидных активов (Лам) и ликвидных активов (Лат);
- рассчитать структуру активов Лам и Лат;
- дать сравнительную характеристику структуры ликвидных активов.

Таблица 1 – Структура активов ПАО «РГС Банк» и ПАО «ВТБ 24» на 01.01.2016 г.

| Активы                                 | на 01.01.2016, тыс. руб. |              |
|--|--------------------------|--------------|
|  | ПАО «РГС Банк            | ПАО «ВТБ 24» |
| Денежные средства                      | 4 848 618                | 85 668 480   |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 5 324 956                | 37 617 871   |
| Обязательные резервы                   | 521 326                  | 16 535 217   |

|   |             |             |
|---|-------------|-------------|
| Средства в кредитных организациях   | 4 648 297   | 12 169 178  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток             | 63 276 758  | 28 839      |
| Чистая ссудная задолженность  | 51 699 412  | 486 824 695 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 320 856   | 104 810 806 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 4 421       | 1 305 944   |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 106 126     | 126 275 054 |
| Требования по текущему налогу на прибыль  | 383 860     | 1 120 448   |
| Отложенный налоговый актив  | 902 519     | 5 279 420   |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 2 458 585   | 27 203 720  |
| Прочие активы   | 210 306     | 10 952 112  |
| Всего активов:  | 143 706 040 | 915 791 784 |

#### ЗАДАЧА 5. Управление прибылью банка

Банк А имеет следующие значения показателей по отчету о прибылях и убытках за последние 5 лет (в млн р.):

Таблица 1 - Значения показателей по отчету о прибылях и убытках за последние 5 лет (в млн р.)

| Показатели                                | Текущий год | Один год назад | Два года назад | Три года назад | Четыре года назад |
|---|-------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| Процентные доходы                         | 40          | 41             | 38             | 35             | 33                |
| Процентные расходы                        | 24          | 23             | 20             | 18             | 15                |
| Непроцентные доходы                       | 4           | 4              | 3              | 2              | 1                 |
| Непроцентные расходы                      | 8           | 7              | 7              | 6              | 5                 |
| Резерв на покрытие убытков по кредитам    | 2           | 1              | 1              | 0              | 0                 |
| Налоги на доходы                          | 1           | 1              | 0              | 1              | 0                 |
| Чистая прибыль (убытки) по ценным бумагам | (2)         | (1)            | 0              | 1              | 2                 |
| Совокупные активы                         | 385         | 360            | 331            | 319            | 293               |
| ЧП  | 7           | 12             | 13             | 13             | 16                |
| ROA,%                                     | 1,82        | 3,33           | 3,93           | 4,08           | 5,46              |

Рассчитайте значение показателя ROA банка в каждом году. Охарактеризовать финансовое положение банка в динамики за несколько лет?

#### **ЗАДАЧА 6. Управление пассивами банка**

Банк 1 ноября продает предприятию дисконтный вексель номиналом 500 тыс. р. Срок платежа по векселю наступает 11 декабря, учетная ставка составляет 10,75% годовых. Требуется вычислить сумму дисконта по векселю.

#### **ЗАДАЧА 7. Управление активами и пассивами банка**

На основе данных оборотной ведомости коммерческого банка дать характеристику приведенной структуры активов и пассивов банка, оценить качество активов и эффективность управления привлеченными ресурсами банка на основе коэффициентного анализа. Рассчитать коэффициенты доходности и рискованности активов данного банка.

Таблица 1 – Структура актива и пассива банка ВТБ24

| Наименование  | На 01.01.2015 | На 01.01.2016 |
|---|---------------|---------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |               |               |
| 1. Денежные средства  | 5252299       | 3896976       |
| 2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ                           | 4476122       | 4922229       |
| 3. Средства в кредитных организациях, чистые                        | 7195536       | 459604        |
| 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости         | 21072493      | 13426776      |
| 5. Чистая ссудная задолженность                                     | 131104381     | 103441941     |
| 6. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 3176390       | 2039685       |
| 7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы    | 1815116       | 1606837       |
| 8 Прочие активы   | 11390143      | 9953482       |
| 9 Всего активов   | 185669142     | 140363616     |
| <b>ПАССИВЫ</b>  |               |               |
| Кредиты ЦБ РФ   | 3126496       | -             |
| 1 Средства кредитных организаций                                    | 23239726      | 9069804       |
| 2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями         | 93523620      | 86645864      |
| 3 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости   | 18061887      | 6985858       |

|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| 4 Выпущенные долговые обязательства   | 1054695   | 284990    |
| 5 Прочие обязательства  | 2773470   | 2401400   |
| 6 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 16013837  | 12603078  |
| 7 Всего обязательств  | 157793731 | 117990994 |
| <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>  |           |           |
| 1 Средства акционеров (участников)  | 2797888   | 2797888   |
| 2 Эмиссионный доход   | 2143992   | 2143992   |
| 3 Резервный фонд  | 708566    | 708566    |
| 4 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи  | -194236   | -95907    |
| 5 Переоценка основных средств   | 504214    | 504522    |
| 6 Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)  | 20876706  | 22179088  |
| 7 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  | 1038281   | -6517508  |
| 8 Источники собственных средств   | 27875411  | 21720641  |

#### **ЗАДАЧА 8. Управление кредитом и кредитным риском**

Коммерческое предприятие (открытое акционерное общество) обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. р. сроком на 8 мес. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 300% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 425961 тыс. р., собственный капитал банка — 152840 тыс.р. Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

#### **ЗАДАЧА 9. Управление процентным риском**

Банк «Доходный» за последние три года имел следующие значения показателей (в млн р.):

| Показатель          | Текущий год | Предыдущий год | Два года назад |
|---------------------|-------------|----------------|----------------|
| Процентный доход    | 57          | 56             | 55             |
| Процентные издержки | 49          | 41             | 34             |

|   |     |     |     |
|---|-----|-----|-----|
| Займы (без учета случаев неуплаты)                    | 411 | 408 | 406 |
| Ценные бумаги и средства на депозитах в других банках | 239 | 197 | 174 |
| Всего депозитов                                       | 487 | 472 | 467 |
| Займы на денежном рынке                               | 143 | 118 | %   |

Что происходило с ЧПМ банка, чем объясняются наблюдаемые изменения.

#### **ЗАДАЧА 10. Управление валютным риском**

Курс евро к доллару составляет 1,5141. Ставки по еврокредитам на 6 мес. (182 дня) равны: по долларам – 5,4% годовых; по евро – 3,2 % годовых. Требуется назвать приближенные значения шестимесячного теоретического курса форвард евро к доллару и теоретической форвардной маржи.

#### **ЗАДАЧА 11. Рыночные риски банка**

Собственные средства (капитал банка) по состоянию на первое число отчетного месяца составили 12500 тыс.р. В балансе банка отражены требования и обязательства банка по каждой иностранной валюте в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (то есть истекшие — валютированием на отчетную дату и незавершенные — расчетами на даты, обстоящие от отчетной не более чем на два рабочих банковских дня), а также внебалансовые требования и обязательства (истекшие — валютированием в будущем за датой, отстоящей от отчетной более чем на два рабочих банковских дня) согласно установленному перечню операций (таблица 6).

| Валюта     | Активы    | Пассивы   | Открытая валютная позиция |
|------------|-----------|-----------|---------------------------|
| Доллар США | 827245,13 | 724166,76 | +103078,37                |
| Евро       | 20343,17  | 16301,56  | +4041,91                  |

Банком России установлены официальные курсы: 1 дол. США = 31,37 руб., 1 евро = 44,21 руб. Требуется рассчитать рублевый эквивалент открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте и определить суммарную величины открытой валютных позиций банка.

#### **ЗАДАЧА 12. Организация дилинга коммерческого банка**

На этой неделе можно купить казначейские векселя США последующим ценам относительно номинала 100 дол. и с указанными сроками действия: а) 97,25 дол., 182 дня; б) 96,50 дол., 270 дней; в) 98,75 дол., 91 день. Вычислите банковскую ставку дисконта каждого векселя, если они хранятся до погашения. Определить доходность каждого векселя.

#### **ЗАДАЧА 13. Управление банковскими инновациями**

Многие специалисты по финансовому анализу полагают, что традиционный банк как институт, предоставляющий кредиты и принимающий вклады, не имеет будущего. По их мнению, наиболее крупных и надежных клиентов у него переманят небанковские

финансовые организации. Кроме того, возможно, что даже небольшие предприятия начнут обращаться за кредитом не к банку, а на открытый рынок и что появятся ограничения на услуги, которые банк может предоставлять клиентам. Согласны ли вы с такой оценкой перспектив традиционного банковского дела? Предложите убедительные аргументы за и против традиционной организации банковского дела.

**Задача 14.** Общая стоимость недвижимого имущества, заложенного в ипотечном банке США, составляет 15 млн долл. Банк выдавал ипотечные кредиты в сумме, не превышающей 80% оценочной стоимости залога. Каков объем выпущенных ипотечных облигаций, если он не должен превышать суммы выданных ипотечных кредитов?

### ***Вопросы к зачету по дисциплине «Банковский менеджмент»***

1. Содержание, элементы и правовая основа банковского менеджмента.
2. Методы и направления оценки качества банковского менеджмента.
3. Сущность и элементы системы планирования в коммерческом банке.
4. Виды планирования деятельности коммерческого банка.
5. Взаимосвязь текущего и стратегического планирования.
6. Ситуационный анализ. Разработка банковских стратегий.
7. Технологический и инновационный менеджмент в банке.
8. Планирование деятельности банковских подразделений.
9. Оперативное планирование и управление текущей деятельностью банка.
10. Мониторинг выполнения планов и оценка эффективности системы планирования.
11. Банковская политика: стратегия и тактика.
12. Построение организационно-функциональной структуры банка с учетом требований органов банковского надзора.
13. Оценка эффективности организационно-функциональной структуры банка.
14. Формирование банковского персонала, планирование потребности в специалистах.
15. Критерии и способы оценки деятельности банковских работников.
16. Система оплаты труда и дополнительные формы стимулирования эффективности деятельности банковских работников.
17. Назначение аналитической работы в банке и ее основные направления.
18. Формирование информационно-аналитического поля и организация аналитической работы в банке.
19. Виды аналитического продукта, форматы представления отчетности, использование аналитической информации.
20. Система внутрибанковского контроля и ее элементы.
21. Оценка эффективности системы внутрибанковского контроля.

22. Банковская система Российской Федерации.
23. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача им лицензий на осуществление банковских операций.
24. Органы управления кредитной организации.
25. Виды лицензий на осуществление банковской деятельности, условия их выдачи и порядок отзыва.
26. Кредитные организации, банковские и небанковские кредитные организации, их характеристика.
27. Типы банков. Универсальные и специализированные банки: понятие, характеристика и тенденции развития.
28. Классификация банков по форме собственности, организационно-правовой форме, характеру деятельности, числу филиалов, отрасли обслуживания и другим критериям.
29. Основные тенденции развития банковской системы России в современных условиях
30. Управление основными элементами (виды) активов банка и их характеристика. Сложившаяся структура активов российских коммерческих банков.
31. Управление банковскими рисками.
32. Управление собственными ресурсами коммерческого банка и их значение.
33. Управление привлеченными ресурсами коммерческого банка.
34. Депозитные и недепозитные операции банков.
35. Принципы организации депозитных операций. Состав и тенденции развития.
36. Понятие и содержание банковского регулирования.
37. Общие подходы к регулированию деятельности коммерческих банков.
38. Определение достаточности капитала и ликвидности баланса.
39. Критерии определения финансового состояния кредитных организаций Банком России.
40. Эффективность банковского менеджмента

**7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков отражены в Положении о модульно-рейтинговой системе (МРС), обучения студентов Дагестанского государственного университета.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля – 30 % и промежуточного контроля – 70 %.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 5 баллов
- участие на практических занятиях - 15 баллов
- выполнение контрольных работ – 5 баллов
- Написание и защита реферата/доклада – 5 баллов
- Промежуточный контроль по дисциплине включает:
- письменная работа - 100 баллов

На заочной форме обучения общий результат выводится по итогам промежуточного контроля с учетом баллов полученных в ходе текущего контроля.

### ***Критерии оценки знаний на итоговом контроле***

Критерии оценок следующие:

- 100 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности.
- 90 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности.
- 80 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера.
- 70 баллов - студент хорошо понимает пройденный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы.
- 60 баллов - студент отвечает в основном правильно, но чувствуется механическое заучивание материала.
- 50 баллов - в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки.
- 40 баллов - ответ студента правилен лишь частично, при разъяснении материала допускаются серьезные ошибки.
- 20 - 30 баллов - студент имеет общее представление о теме, но не умеет логически обосновать свои мысли.
- 10 баллов - студент имеет лишь частичное представление о теме.
- 0 баллов - нет ответа

### ***Таблица перевода рейтингового балла по дисциплине в «зачтено» или «не зачтено»***



| Итоговая сумма баллов по дисциплине по 100-балльной шкале | Оценка по дисциплине |
|---|----------------------|
| 0-50  | Не зачтено           |
| 51-100  | Зачтено              |

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины «Банковский менеджмент»**

### **8.1. Основная литература**

1. Жуков, Е.Ф. Банковский менеджмент : учебник / Е.Ф. Жуков. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2015. – 255 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436711> (дата обращения: 14.05.2020). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-01273-5. – Текст : электронный.
2. Дём, О.Д. Банковский менеджмент : учебное пособие : [12+] / О.Д. Дём, Д.А. Варивода ; под ред. О.Д. Дём. – Минск : РИПО, 2015. – 280 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=463280> (дата обращения: 14.05.2020). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-985-503-526-9. – Текст : электронный.
3. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка : учебное пособие / Ю.С. Масленченков. – Москва : Юнити, 2015. – 399 с. – (Банковское дело). – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114531> (дата обращения: 14.05.2020). – Библиогр. в кн. – ISBN 5-238-00576-8. – Текст : электронный.

### **8.2. Дополнительная литература**

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», от 10.07 2002. - Правовая Система Гарант, 2018 г.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (последняя редакция). - Правовая Система Гарант, 2018 г.
4. "Положение об обязательных резервах кредитных организаций" (утв. Банком России 07.08.2009 N 342-П) (ред. от 13.11.2017)
5. Положение "О правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П)
6. Указание от 11 марта 2014 г. N 3210-у «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»

7. Банковский менеджмент: учебник / под ред. Ю., Русанова. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015.
8. Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: в 2 т. Т.1. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018.
9. Банковское дело : учебник / Ю.М. Складорова, И.Ю. Складоров, Н.В. Собченко и др. ; под общ. ред. Ю.М. Складоровой ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. – 400 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484973> (дата обращения: 10.08.2020). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9596-1395-2. – Текст : электронный.
10. Мотовилов, О.В. Банковское дело : учебное пособие / О.В. Мотовилов. – 5-е изд. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. – 385 с. : ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364873> (дата обращения: 10.08.2020). – ISBN 978-5-4475-5214-5. – DOI 10.23681/364873. – Текст : электронный.
11. Джозеф Синки-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс]/ Джозеф Синки-мл.— Электрон.текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2016.— 1017 с.— Ре- жим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41492>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
12. Казимагомедов А.А. Банковское дело. Организация и регулирование – М.: Академия, 2010.
13. Кроливецкая Л.П., Тихомирова Е.В. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческого банка – М.: Кнорус, 2009.
14. Капаева Т.И. Учет в банках: Учеб. – М.: ИНФРА-М, 2008.
15. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.П. Банковское дело: современная система кредитования – М.: Кнорус, 2011.
16. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: Учеб. пособие. – СПб.: ИВЭСЭП, 2004.
17. Мурадова С.Ш., Алексеева Е.В. Банковское дело – М.: Феникс, 2009.
18. Основы банковского дела. Под ред. Г.Г. Коробовой, Ю.И. Костерина Т.М. Банковское дело. – М.: МЭСИ, 2008.
19. Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2015.
20. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д.. Организация деятельности Центрального банка: Учеб. – М.: КноРус, 2008.
21. Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб. /Под ред. В.К. Сенчагова, А.Н. Архипова. – М.: ТК Велби, 2008.

22. Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб. /Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: ТК Велби, Проспект, 2006.

23. Финансы и кредит: Учеб. для студентов вузов /Под ред. М.В. Романовского, Г.Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2005.

**9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) «Банковский менеджмент»**

Студенты имеют доступ к электронной библиотечной системе IPRBOOKS, в которой по большинству тем учебного курса имеются электронные учебники. Студентам при изучении дисциплины рекомендуется использовать источники в сети Интернет, где представлены учебники по социальной работа, теоретические материалы, документы органов государственного и муниципального управления, результаты социологических исследований, энциклопедические словари.

**Интернет-ресурсы**

1. [www.government.ru](http://www.government.ru) - Официальный сайт Правительства РФ
2. <http://www.cbr.ru> - Сайт Центрального Банка России
3. <http://www.micex.ru/> - Интернет-страница ММВБ
4. <http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации.
5. <http://www.knigafund.ru/books/106854>
6. [bank.rusba.ru](http://bank.rusba.ru)
7. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)
8. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
9. [www.crednews.ru](http://www.crednews.ru)
10. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
11. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)
12. [www.wcredit.ru](http://www.wcredit.ru)
13. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва, 1999 – Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения: 22.03.2018). – Яз. рус., англ.
14. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучением: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – Махачкала, г. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/> (дата обращения: 22.03.2018).
15. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2010 – Режим доступа: <http://elib.dgu.ru>, свободный (дата обращения: 21.03.2018).

Современные профессиональные базы данных:

1. База данных Web of Science (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР №WoS/242 от «02» апреля 2018 г.)
2. База данных SCOPUS (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР №SCOPUS/242 г. «09» января 2018 г.)
3. База данных APS Online Journals (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР № APS/ 73 от «09» января 2018 г.)
4. База данных Proquest Dissertations and Theses Global (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР № ProQuest/73 «09» января 2018 г.)
5. База данных SAGE Premier (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР №SAGE/73 г. «09» января 2018 г.)
6. База данных The American Association for the Advancement of Science (СУБЛИЦЕНЗИОННЫЙ ДОГОВОР № SCI/73 г. «09» января 2018 г.)

#### **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) «Банковский менеджмент»**

В курсе «Банковский менеджмент» рассматриваются вопросы управления собственными и привлеченными средствами, основными видами активных операций – кредитными и вложениями в ценные бумаги, а также совместного управления активами и пассивами КО.

Целью курса «Банковский менеджмент» является изложение основных теоретических вопросов, терминов, понятий, принципов и методов управления операциями кредитных организаций (КО), методов финансового анализа и проведения финансово-экономических расчетов как базы для дальнейшего углубленного их теоретического изучения и практической деятельности в КО.

Основными видами аудиторной работы освоения дисциплины (модуля) «Банковский менеджмент» студентов являются лекции и семинарские занятия.

В ходе **лекций** преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на семинарское занятие и указания на самостоятельную работу, что определяет важность присутствия студентов на лекционных и семинарских занятиях.

**Практические занятия** завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Семинар предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Он начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения студентов. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам семинара, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет оценки выступавшим студентам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе семинарских занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

При подготовке к практическим занятиям студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Кроме указанных тем студенты вправе, по согласованию с преподавателем, избирать и другие интересующие их темы.

При подготовке к практическим занятиям необходимо использовать справочную и учебную литературу, первоисточники, журналы по психологии и т.д.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает в конце семинара, выставляя в рабочий журнал текущие оценки. Студент имеет право ознакомиться с ними.

### **Методика написания рефератов**

Целью написания рефератов является:

- привитие студентам навыков библиографического поиска необходимой литературы (на бумажных носителях, в электронном виде);
- привитие студентам навыков компактного изложения мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу в письменной форме, научно грамотным языком и в хорошем стиле;
- приобретение навыка грамотного оформления ссылок на используемые источники, правильного цитирования авторского текста;
- выявление и развитие у студента интереса к определенной научной и практической проблематике с тем, чтобы исследование ее в дальнейшем продолжалось в подготовке и написании курсовых и выпускных квалификационных работ и дальнейших научных трудах.

Основные задачи студента при написании реферата:

- с максимальной полнотой использовать литературу по выбранной теме (как рекомендуемую, так и самостоятельно подобранную) для правильного понимания авторской позиции;
- верно (без искажения смысла) передать авторскую позицию в своей работе;

- уяснить для себя и изложить причины своего согласия (несогласия) с тем или иным автором по данной проблеме.

#### **Требования к содержанию:**

- материал, использованный в реферате, должен относиться строго к выбранной теме;

- необходимо изложить основные аспекты проблемы не только грамотно, но и в соответствии с той или иной логикой (хронологической, тематической, событийной и др.)

- при изложении следует сгруппировать идеи разных авторов по общности точек зрения или по научным школам;

- реферат должен заканчиваться подведением итогов проведенной исследовательской работы: содержать краткий анализ-обоснование преимуществ той точки зрения по рассматриваемому вопросу, с которой Вы солидарны.

#### **Структура реферата.**

1. Начинается реферат с титульного листа.

Образец оформления титульного листа для реферата:

2. За титульным листом следует Оглавление. Оглавление - это план реферата, в котором каждому разделу должен соответствовать номер страницы, на которой он находится.

3. Текст реферата. Он делится на три части: введение, основная часть и заключение.

а) Введение - раздел реферата, посвященный постановке проблемы, которая будет рассматриваться и обоснованию выбора темы.

б) Основная часть - это звено работы, в котором последовательно раскрывается выбранная тема. Основная часть может быть представлена как цельным текстом, так и разделена на главы. При необходимости текст реферата может дополняться иллюстрациями, таблицами, графиками, но ими не следует "перегружать" текст.

в) Заключение - данный раздел реферата должен быть представлен в виде выводов, которые готовятся на основе подготовленного текста. Выводы должны быть краткими и четкими. Также в заключении можно обозначить проблемы, которые "высветились" в ходе работы над рефератом, но не были раскрыты в работе.

4. Список источников и литературы. В данном списке называются как те источники, на которые ссылается студент при подготовке реферата, так и все иные, изученные им в связи с его подготовкой. В работе должно быть использовано не менее 5 разных источников, из них хотя бы один – на иностранном языке (английском или французском). Работа, выполненная с использованием материала, содержащегося в одном научном источнике, является явным плагиатом и не принимается. Оформление Списка источников и литературы должно соответствовать требованиям

библиографических стандартов (см. Оформление Списка источников и литературы).

Объем и технические требования, предъявляемые к выполнению реферата.

Объем работы должен быть, как правило, не менее 12 и не более 20 страниц. Работа должна выполняться через одинарный интервал 12 шрифтом, размеры оставляемых полей: левое - 25 мм, правое - 15 мм, нижнее - 20 мм, верхнее - 20 мм. Страницы должны быть пронумерованы.

Расстояние между названием части реферата или главы и последующим текстом должно быть равно трем интервалам. Фразы, начинающиеся с "красной" строки, печатаются с абзацным отступом от начала строки, равным 1 см.

При цитировании необходимо соблюдать следующие правила:

- текст цитаты заключается в кавычки и приводится без изменений, без произвольного сокращения цитируемого фрагмента (пропуск слов, предложений или абзацев допускается, если не влечет искажения всего фрагмента, и обозначается многоточием, которое ставится на месте пропуска) и без искажения смысла;

- каждая цитата должна сопровождаться ссылкой на источник, библиографическое описание которого должно приводиться в соответствии с требованиями библиографических стандартов.

Контрольная работа отражает уровень освоения студентами содержания дисциплины. Рабочей программой дисциплины предусматривается выполнение количества письменных контрольных работ всеми студентами.

При подготовке контрольной работы студенту рекомендуется четко сформулировать ответы на поставленные вопросы, но при этом важно показать самостоятельное видение проблемы и готовность к более глубокому освоению поставленных в контрольной работе вопросов.

При проверке контрольной работы оценивается степень усвоения студентами пройденного теоретического материала, знание современного состояния проблемы, методов ее изучения и подходов к ее решению. Контрольная работа проверяется и оценивается преподавателем.

В процессе самостоятельной работы над каждой темой студенту рекомендуется осуществлять следующие виды деятельности:

- проработка учебного материала по конспектам лекций, основной и рекомендуемой учебной литературе;

- работа над домашними заданиями;

- работа над вопросами и заданиями для самоподготовки;

- работа над дефинициями понятийно-категориального аппарата по каждой теме;

- написание реферата;

- решение заданных проблемных ситуаций;
- самостоятельное обоснование и анализ конкретных проблемных ситуаций в банковской деятельности;
- работа с тестами;
- поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору.

На занятиях «Банковский менеджмент» обсуждаются наиболее важные проблемы при активном участии студентов. Активность студентов, как правило, зависит от правильного понимания категорий по банковскому делу, изучения конспекта лекций и конспектирования первоисточников, а также должной подготовки по предмету и общей эрудиции.

### **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Банковский менеджмент», включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Программное обеспечение:

Microsoft Windows (программа для ЭВМ Microsoft Imagine Premium, 3 years, Renewal, контракт №188-ОА ИКЗ: 181056203998305720100100231875829000 от 21.11.2018 г. с ООО «Софттекс» Программа для ЭВМ Microsoft OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc, контракт №219-ОА от 19.12.2018 г. с ООО «Фирма АС») используется для создания текстовых файлов (рефератов, курсовых, выпускных квалификационных работ), Power Point - для создания презентаций, визуального сопровождения докладов по темам занятий, Microsoft Internet Explorer - для дополнительного поиска информации, подготовки к практическим занятиям, в целях поиска информации для самостоятельной работы, ABBYY FineReader - для распознавания и преобразования текста.

Информационно-справочная система:

1. Консультант плюс (договор № 40 от 09.01.2018г.)
2. Электронная библиотечная система IPRBooks (лицензионный договор № 4593/18 на электронно-библиотечную систему IPRbooks г. Саратов «07» декабря 2018 г.)

### **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Банковский менеджмент»**

Для проведения занятий по дисциплине «Банковский менеджмент» используются:

| Наименование специальных помещений и | Оснащенность специальных помещений и помещений для | Перечень лицензионного программного обеспечения. |
|--------------------------------------|--|--|
|--------------------------------------|--|--|



| помещений для самостоятельной работы  | самостоятельной работы  | Реквизиты подтверждающего документа   |
|---|---|---|
| 1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа  | парта семиместная – 12 шт., стулья ученические - 84 шт., доска классная - 1 шт., стол преподавателя - 1 шт., стул преподавателя - 1 шт., кафедра трибуна – 1 шт., стенды – 17 шт., проектор – 1 шт., экран для проектора – 1 шт., ноутбук – 1 шт.   | Программа для ЭВМ Microsoft Imagine Premium, 3 years, Renewal, контракт №188-ОА ИКЗ: 181056203998305720100100231875829000 от 21.11.2018 г. с ООО «Софттекс».<br>Программа для ЭВМ Microsoft OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc, контракт №219-ОА от 19.12.2018 г. с ООО «Фирма АС».<br>Консультант+, договор № 40 от 09.01.2018 г. с ООО «Квадро». |
| 2. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. | парта двухместная – 9 шт., стулья ученические - 18шт., доска классная - 1 шт., стол преподавателя - 1 шт., стул преподавателя - 1 шт., шкаф – 1 шт., стенды – 8 шт., учебные пособия, раздаточный материал, методические рекомендации   |   |
| 3. Помещение для самостоятельной работы   | парта одноместная – 13 шт., стулья ученические – 13 шт., стол преподавателя - 3 шт., стул преподавателя - 3 шт., компьютеры – 16 шт., клавиатура – 16 шт., процессоры – 16 шт., компьютерная мышь -16 шт., принтер – 2 шт., стенды – 4 шт., шкаф – 1 шт., учебные пособия                         | Программа для ЭВМ Microsoft Imagine Premium, 3 years, Renewal, контракт №188-ОА ИКЗ: 181056203998305720100100231875829000 от 21.11.2018 г. с ООО «Софттекс».<br>Программа для ЭВМ Microsoft OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc, контракт №219-ОА от 19.12.2018 г. с ООО «Фирма АС».<br>Консультант+, договор № 40 от 09.01.2018 г. с ООО «Квадро». |
| 4. Библиотека, читальный зал с выходом в сеть Интернет  | парта двухместная – 63 шт., парта одноместная – 4 шт., стулья ученические - 92 шт., доска классная - 1 шт., стол преподавателя - 1 шт., стул преподавателя - 1 шт., стенды – 11 шт., проектор – 2 шт., экран для проектора – 2 шт., компьютеры – 22 шт., кафедра-трибуна – 1 шт., ноутбук – 1 шт. | Программа для ЭВМ Microsoft Imagine Premium, 3 years, Renewal, контракт №188-ОА ИКЗ: 181056203998305720100100231875829000 от 21.11.2018 г. с ООО «Софттекс».<br>Программа для ЭВМ Microsoft OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc, контракт №219-ОА от 19.12.2018 г. с ООО «Фирма АС».<br>Консультант+, договор № 40 от 09.01.2018 г. с ООО «Квадро». |

УТВЕРЖДЕНО И ВВЕДЕНО В ДЕЙСТВИЕ протоколом заседания кафедры экономических дисциплин № 4 от 25.12.2018 г.

Дата введения 25.12.2018

Изменен перечень лицензионного программного обеспечения в разделе 11 - Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем РПД «Банковский менеджмент».

Основание: решение кафедры экономических дисциплин.