

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | стр. 3 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  |  | | | | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | |
|  |  | | | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2019-2020 учебном году на заседании | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., проф.Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | *к.э.н., доцент, Соколова Е.М. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | | |
|  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании | | | | | | | | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., проф.Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | | *к.э.н., доцент, Соколова Е.М. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании | | | | | | | | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., проф.Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | | *к.э.н., доцент, Соколова Е.М. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании | | | | | | | | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., проф.Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | | *к.э.н., доцент, Соколова Е.М. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | | |  | стр. 4 |
| **1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** | | | | | |
| 1.1 | | Цели освоения дисциплины: получение, углубление и систематизация общетеоретических, методологических и специальных знаний в сфере банковского менеджмента, а также выработка умений и навыков, связанных с принятием управленческих решений в банковской деятельности | | | |
| 1.2 | | Задачи: формирование фундаментальных знаний по общим вопросам управления банком в целом и отдельными сферами его деятельности. формирование умений организовывать деятельность банка и его подразделений, анализировать ее результативность и на этой основе принимать управленческие решения; формирование навыков анализа и интерпретации бухгалтерской, финансовой и управленческой отчетности банка и клиентов банка и использования ее для принятия управленческих решений; формирование навыков принятия организационно-управленческих решений в области кредитного менеджмента | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ** | | | | | |
| Цикл (раздел) ООП: | | | Б1.В | | |
| **2.1** | | **Требования к предварительной подготовке обучающегося:** | | | |
| 2.1.1 | | Необходимыми условиями для успешного освоения дисциплины являются знания, умения и навыки, полученные в результате изучения дисциплин | | | |
| 2.1.2 | | Деньги, кредит, банки | | | |
| 2.1.3 | | Банковское дело | | | |
| 2.1.4 | | Общий менеджмент | | | |
| 2.1.5 | | Денежные системы и организация денежного обращения | | | |
| 2.1.6 | | Основы бухгалтерского учета | | | |
| **2.2** | | **Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:** | | | |
| 2.2.1 | | Математические методы и модели кредита | | | |
| 2.2.2 | | Банковские продукты и банковская конкуренция | | | |
| 2.2.3 | | Организация банковского регулирования и надзора | | | |
| 2.2.4 | | Учетно-операционная и аналитическая работа в банке | | | |
| 2.2.5 | | Практикум "Учебный банк" | | | |
| 2.2.6 | | Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности | | | |
| 2.2.7 | | Преддипломная | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** | | | | | |
| **ОПК-4: способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность** | | | | | |
| **Знать:** | | | | | |
|  | понятия банковского менеджмента; правила и процедуры принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере, этапы подготовки и принятия управленческих решений | | | | |
| **Уметь:** | | | | | |
|  | обосновывать варианты управленческих решений по проблемам банковской деятельности | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **Владеть:** | | | | | |
|  | навыками обоснования организационно-управленческих решений в банковской сфере | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **ПК-25: способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы** | | | | | |
| **Знать:** | | | | | |
|  | методы оценки кредитоспособности клиентов, нормативную базу по созданию и использованию резервов на потери по ссудам, документооборот по кредитным операциям банка | | | | |
| **Уметь:** | | | | | |
|  | анализировать бухгалтерскую, финансовую отчетность банка и клиентов банка для подготовки управленческих решений в области кредитного менеджмента | | | | |
| **Владеть:** | | | | | |
|  | терминологией, связанной с кредитными операциями; навыками поиска,  анализа данных, необходимых для решения поставленных задач в области банковской деятельности | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | | |  |  |  |  |  |  | стр. 5 |
| **ПК-27: способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России** | | | | | | | | | | |
| **Знать:** | | | | | | | | | | |
|  | формы бухгалтерской, финансовой отчетности банка, отражающие выполнение резервных требований Банка России | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Уметь:** | | | | | | | | | | |
|  | анализировать отчетность банка по выполнению требований Банка России | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Владеть:** | | | | | | | | | | |
|  | методами контроля выполнения резервных требований Банка России | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | | | | | |
| **Код занятия** | | **Наименование разделов и тем /вид занятия/** | **Семестр / Курс** | | **Часов** | **Компетен-**  **ции** | **Литература** | **Интре ракт.** | **Примечание** | |
|  | | **Раздел 1. Экономические и организационные основы банковского менеджмента** |  | |  |  |  |  |  | |
| 1.1 | | Тема 1.1 Необходимость и особенности банковского менеджмента.  Теоретические основы банковского менеджмента  Специфика банковского менеджмента,.  Цели и задачи, принципы и организация банковского менеджмента.  Качество банковского менеджмента, его оценка  /Лек/ | 6 | | 2 | ОПК-4 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л2.7 Л2.8  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 1.2 | | Тема 1. 2.Организационная структура управления коммерческим банком.  Принципы и задачи организации управления банковской деятельностью. Модели организационных структур банка. Линейные и матричные модели.. Критерии выбора организационной структуры управления банком.  Методы внедрения нового варианта организационной структуры  /Лек/ | 6 | | 2 | ОПК-4 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л2.7 Л2.8  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 1.3 | | Тема 1.3. Многоуровневая система и планирования в коммерческом банке.  Содержание и функции планирования, методологические принципы. Место планирования в управленческом цикле.  Стратегическое планирование, его цели, задачи, этапы. Виды банковских стратегий .Бизнес-планирование и организационное планирование.  Финансовое планирование. Текущее и оперативное планирование на основе мониторинга условий деятельности. Система сбалансированных показателей эффективности.. Бюджетирование как инструмент долгосрочного и краткосрочного планирования.  /Лек/ | 6 | | 2 | ОПК-4 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7 Л2.8  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 6 |
| 1.4 | Тема 1.4. Контроль в системе управления банком.  Виды контроля, их содержание и роль в деятельности банка. Контроль Банка России. Внутренний контроль - как функция управления банком, его цели и задачи. Порядок осуществления .внутреннего контроля. Оценка системы внутреннего контроля  /Лек/ | 6 | | 2 | ОПК-4 ПК- 25 ПК-27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л2.7 Л2.8  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 1.5 | Тема 1. 5. Управление персоналом.  Особенности и структура банковского персонала. Кадровая служба банка.  Планирование потребности в персонале. Подбор персонала. Его оценка.  Методы мотивации труда работников банка.  Управление развитием персонала  /Лек/ | 6 | | 2 | ОПК-4 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.7 Л2.8  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 1.6 | Тема 1.1. Необходимость и особенности банковского менеджмента  Семинар.  Рассмотрение вопросов;:  Необходимость и роль банковского менеджмента в деятельности кредитных организаций  Цели и задачи банковского менеджмента  Состояние и развитие системы банковского менеджмента в современных условиях  Групповая презентация « Развитие корпоративного управления в российских банках  /Пр/ | 6 | | 4 | ОПК-4 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л2.7 Л2.8  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 1.7 | Тема 1.2.Организационная структура управления коммерческим банком.  Семинар.  Рассмотрение вопросов;  Организационные структуры банков :российский и зарубежный опыт  Практическое занятие. Изучение по сайтам банков используемых ими организационных структур управления, анализ  /Пр/ | 6 | | 4 | ОПК-4 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л2.7 Л2.8  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 1.8 | Тема 1. 3. Многоуровневая система планирования в коммерческом банке  Семинар  Рассмотрение вопросов:  Структура системы планирования, виды планов.  Стратегическое планирование, бизнес- планирование  Бюджетирование  Практическое занятие - Деловая игра «Выбор стратегии банка»  /Пр/ | 6 | | 4 | ОПК-4 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7 Л2.8  Э1 Э2 Э3 Э4 | 2 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 7 |
| 1.9 | Тема 1. 4. Контроль в системе управления банком.  Семинар.  Рассмотрение вопросов:  Аналитическая работа в банке, методы и приемы анализа;  Необходимость и направления контроля Банка России за деятельностью коммерческих банков;  Организация внутреннего контроля, его функции  /Пр/ | 6 | | 4 | ОПК-4 ПК- 25 ПК-27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л2.7 Л2.8  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 1.10 | Тема 1. 5. Управление персоналом.  Семинар – дискуссия по проблемам работы кадровых служб банков, требованиям, предъявляемым к профессиональным и личностным качествам работников, формирование кадровой стратегии и корпоративной культуры банка.  Ролевой тренинг студентов- претендентов на заполнение банковских вакансий  /Пр/ | 6 | | 4 | ОПК-4 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.7 Л2.8  Э1 Э2 Э3 Э4 | 2 |  | |
| 1.11 | Тема 1.1. Необходимость и особенности банковского менеджмента.  Подготовка групповых презентаций по актуальным направлениям повышения качества управления: совершенствование корпоративного управления, создание и внедрение стандартов управления.  Изучение документов Базельского Комитета и Банка России (Письма ЦБ РФ №119-Т от 13.09.05г. «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» и №11-Т от 07.02.2007 г. «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»  Выполнение индивидуального задания по анализу качества управления банком по материалам сайта банка, публикаций в СМИ и личного контакта с персоналом банка  /Ср/ | 6 | | 6 | ОПК-4 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л2.7 Л2.8  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 1.12 | Тема 1.2.Организационная структура управления коммерческим банком  Анализ организационных структур российских и зарубежных банков, составление организационных диаграмм  /Ср/ | 6 | | 2 | ОПК-4 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л2.7 Л2.8  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 1.13 | Тема 1.3. Многоуровневая система планирования в коммерческом банке.  Подготовка к деловой игре «Выбор стратегии банка» Ознакомление с материалами игры  /Ср/ | 6 | | 4 | ОПК-4 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7 Л2.8  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 8 |
| 1.14 | Тема 1.4. Контроль в системе управления банком.  Изучение Положения Банка России №242-П от 16.02.2002 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях  /Ср/ | 6 | | 4 | ОПК-4 ПК- 25 ПК-27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л2.7 Л2.8  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 1.15 | Тема 1.5. Управление персоналом  Самостоятельное изучение вопросов:  Особенности и структура банковского персонала. Кадровая служба банка.  Планирование потребности в персонале. Подбор персонала. Его оценка.  Методы мотивации труда работников банка.  Управление развитием персонала  /Ср/ | 6 | | 4 | ОПК-4 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.7 Л2.8  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
|  | **Раздел 2. Управление важнейшими сторонами деятельности банка и его операциями** |  | |  |  |  |  |  | |
| 2.1 | Тема 2.1.Управление собственным капиталом банка.  Собственный капитал банка: характеристики и функции. Методы оценки капитала. Управление величиной, структурой и качеством капитальной базы банка. Внутренние и внешние источники прироста собственного капитала, выбор вариантов.  Оценка, анализ и управление достаточностью капитала банка  /Лек/ | 6 | | 2 | ОПК-4 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 2.2 | Тема 2.2 . Управление прибылью и ликвидностью банка.  Цели и элементы системы управления прибылью. Способы оценки и регулирования уровня прибыли. Управление банковской маржой.. Мировая практика оценки прибыльности.  Цели и задачи управления ликвидностью, взаимосвязь централизованного и децентрализованного регулирования ликвидности. Политика банка в области управления ликвидностью и ее документальное отражение: Статическая и динамическая оценка ликвидности, ликвидная позиция. Методы и стратегии управления ликвидностью  /Лек/ | 6 | | 2 | ОПК-4 ПК- 25 ПК-27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 9 |
| 2.3 | Тема 2.3. Управление пассивами и активами банка.  Роль привлеченных средств в ресурсной базе банка, требования к их оптимальной структуре. Политика привлечения и поддержания уровня депозитов, ценовые и неценовые методы. Оценка качества депозитной базы банка.  Межбанковские кредиты, особенности российского рынка. Банковские векселя и облигации как инструменты формирования привлеченных ресурсов.  Цели и задачи управления активами. Оценка качества активов: критерии и способы.  Кредитная политика, факторы, ее определяющие, основные элементы. Кредитный портфель банка: критерии формирования, система анализа качества и управление портфелем.  Организация и управление кредитным процессом.  Портфель ценных бумаг банка, оценка качества и управление им.  /Лек/ | 6 | | 2 | ОПК-4 ПК- 25 ПК-27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 2.4 | Тема 2.4 . Основы управления банковскими рисками.  Виды банковских рисков, их сущность.  Система управления рисками: распознавание, измерение, мониторинг, способы минимизация и финансирование. Стратегии управления банковскими рисками. Общие и специфические методы минимизации банковских рисков, проблемы их финансирования. Ответственность менеджмента за операции банка и реализацию политики управления рисками.  /Лек/ | 6 | | 2 | ОПК-4 ПК- 25 ПК-27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 2.5 | Тема 2.1 .Управление собственным капиталом банка.  Семинар-дискуссия по проблеме управления капитальной базой банка, методам ее наращивания.  Решение кейса « Управление наращиванием собственного капитала банка»  Решение кейс-стади по управлению достаточностью капитала банка  /Пр/ | 6 | | 4 | ОПК-4 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 | 2 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 10 |
| 2.6 | Тема 2.2. Управление прибылью и ликвидностью банка.  Семинар. Рассмотрение вопросов:  - управление доходами, процентными и непроцентными;  - управление расходами, процентными и непроцентными;  -управление финансовыми результатами;  дискуссия по вопросам стратегий и методов управления ликвидностью банка, проблеме увязки ликвидности и доходности  Практическое занятие.  Решение кейс-стади по выявлению резервов роста прибыли банка  /Пр/ | 6 | | 4 | ОПК-4 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 | 2 |  | |
| 2.7 | Тема 2.3. Управление пассивами и активами банка.  Семинар.  Рассмотрение вопросов:  Методы управления привлеченными ресурсами (по вилам), проблемы оптимизации ресурсной базы банка  Формирование и реализация депозитной политики банка  Методы управления активами. Проблема повышения качества активов.  Сбалансированное управление активами и пассивами банка.  Практическое занятие.  Решение кеис -стади по определению неснижаемого остатка депозитов до востребования и оценке качества ресурсной базы банка  Практическое занятие.  Решение задач по оценке качества активов и разработке рекомендаций по диверсификации банковских портфелей  /Пр/ | 6 | | 4 | ОПК-4 ПК- 25 ПК-27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 2.8 | Тема 2.4 . Основы управления банковскими рисками.  Семинар.  Обсуждение вопросов:  Основные компоненты системы риск- менеджмента банка  Методы оценки и минимизации отдельных видов банковских рисков.  Организация риск-менеджмента  Семинар –дискуссия по проблемам управления кредитным, рыночным и операционным рисками  Практическое занятие  Решение задач по определению степени риска кредитного портфеля банка.  /Пр/ | 6 | | 4 | ОПК-4 ПК- 25 ПК-27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 2.9 | Тема 2.1 .Управление собственным капиталом банка.  Подготовка к дискуссии по проблеме управления капитальной базой банка, методам ее наращивания, изучение специальной литературы по теме..  /Ср/ | 6 | | 4 | ОПК-4 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |

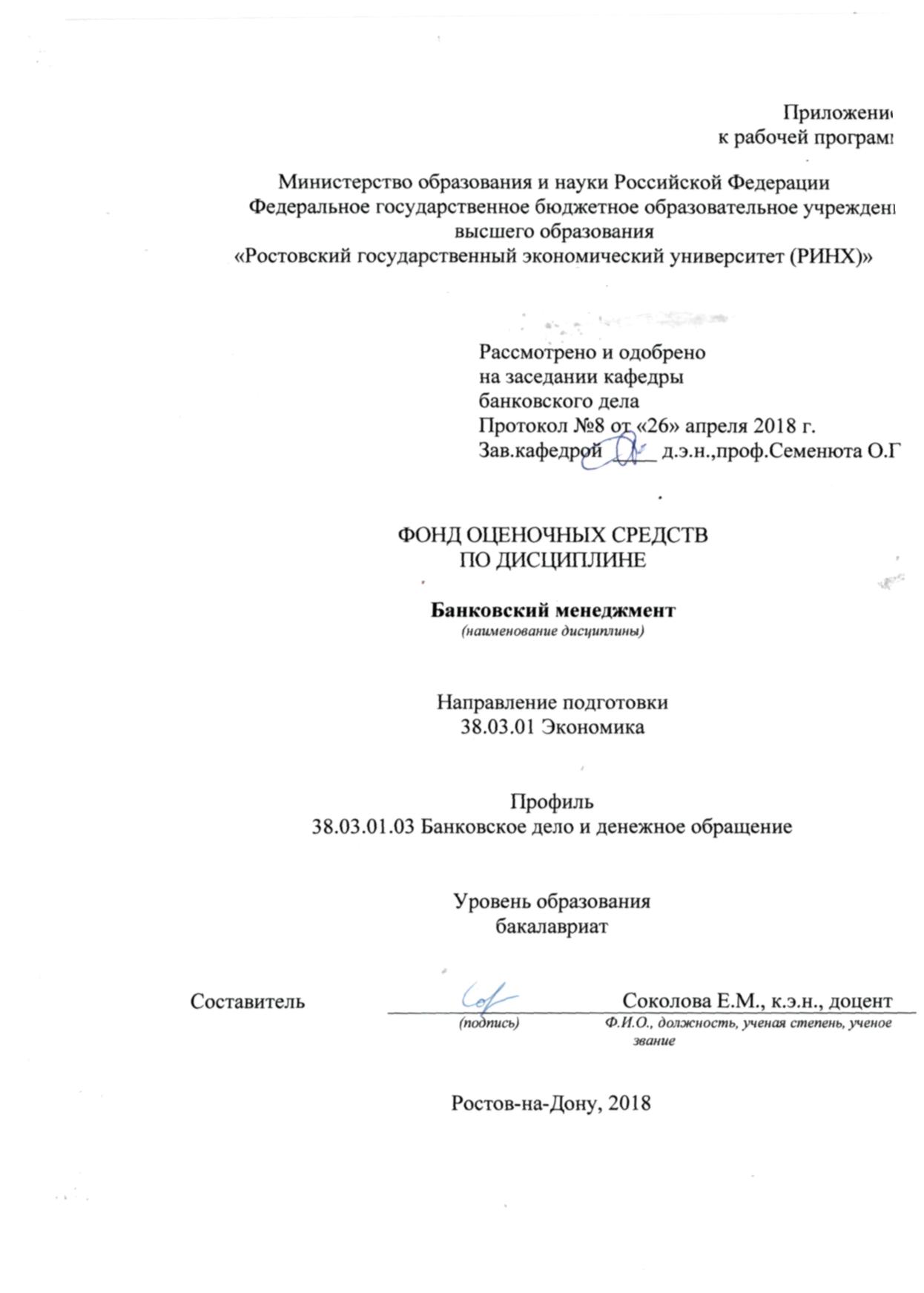
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 11 |
| 2.10 | Тема 2.2 . Управление прибылью и ликвидностью банка.  Изучение и реферирование статей в периодической печати и интернет - источниках по теме.  Самостоятельное изучение нормативных документов Банка России: Инструкции «Об обязательных нормативах банков»  /Ср/ | 6 | | 6 | ОПК-4 ПК- 27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 2.11 | Тема 2.3. Управление пассивами и активами банка.  Изучение и реферирование статей в периодической печати и интернет - источниках по теме.  На основе изучения материалов разработать меры по предупреждению накопления проблемных активов и снижению их уровня в современных условиях  /Ср/ | 6 | | 6 | ОПК-4 ПК- 25 ПК-27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
| 2.12 | Тема 2.4. Основы управления банковскими рисками.  Самостоятельное изучение нормативных документов Банка России по оценке и управлению рисками  /Ср/ | 6 | | 4 | ОПК-4 ПК- 25 ПК-27 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 12 |
| 2.13 | Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента  Тематика докладов и рефератов  Тема 1. 1. Необходимость и особенности банковского менеджмента.  Цели и задачи банковского менеджмента  Правовые основы банковского менеджмента  Качество банковского менеджмента и его оценка  Развитие системы банковского менеджмента в современных условиях  Корпоративное управление банком  Тема 1. 2.Организационная структура управления коммерческим банком.  Линейные модели организационных структур банка  Матричные модели организационных структур банка  Принципиальные основы , необходимость и роль анализа сильных и слабых сторон в организации банковской деятельности  Организация управления деятельностью подразделений банка  Тема 1. 3. Многоуровневая система планирования в коммерческом банке.  Концептуальные основы планирования банковской деятельности  Основные виды банковских планов, их взаимосвязь и различия  Бизнес-планирование, его главная цель и этапы.  Стратегическое планирование и виды банковских стратегий  Финансовое планирование как инструмент обоснования и развития стратегии банка  Тема 1.4. Контроль в системе управления банком.  Основные направления контроля Банка России за деятельностью коммерческих банков  Цели, задачи и правовые основы организации внутреннего контроля в банках  Система внутреннего контроля в банках, ее основные элементы  Функции и направления деятельности служб внутреннего контроля  Организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма  Тема 1.5. Управление персоналом  Кадровая политика банка, ее цели и методы  Перспективное и текущее планирование потребности банка в | 6 | | 14 | ОПК-4 ПК- 25 ПК-27 | Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 13 |
|  | персонале  Принципы отбора персонала банка, основные источники и этапы  Требования, предъявляемые к личностным и профессиональным качествам работников банка  Зарубежный опыт оценки банковского персонала  Роль материальных и нематериальных стимулов повышения эффективности и качества труда банковских работников  Тема 2.1 .Управление собственным капиталом банка.  Дискуссионные точки зрения о понятии «капитал» банка  Функции капитала, его роль в обеспечении эффективной деятельности банка  Внутренние источники роста капитала банка, управление ими  Внешние источники наращивания капитальной базы банка  Эволюция оценки достаточности капитала ( Рекомендации Базельского комитета)  Тема 2.2. Управление прибылью и ликвидностью банка.  Цели и способы оценки уровня прибыли банка  Управление источниками формирования прибыли банка  Управление процентной маржой банка  Основные методы текущего регулирования прибыли  Цели и задачи управления ликвидностью банка. Противоречие между ликвидностью и доходностью  Методы и инструменты, используемые Банком России для управления ликвидностью коммерческих банков  Достоинства и недостатки метода управления ликвидностью на основе коэффициентов (нормативов)  Стратегии управления ликвидностью и критерии их выбора  Тема 2.3. Управление пассивами и активами банка.  Формирование и реализация депозитной политики банка, ее цели и задачи  Использование ценовых и неценовых методов привлечения ресурсов в конкурентной борьбе.  Оценка качества ресурсной базы и отдельных ее составляющих элементов  Система страхования вкладов и ее роль в привлечении средств населения Основные задачи и этапы управления активами банка  Необходимость и способы сбалансированного управления активами и пассивами банка |  | |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 14 |
|  | Тема 2.4. Основы управления банковскими рисками.  Основные виды банковских рисков  Способы управления и минимизации кредитного риска  Система управления процентным риском  Операционный риск и способы управления им  Способы предупреждения риска несбалансированной ликвидности банка.  Управление рыночными рисками  /Ср/ |  | |  |  |  |  |  | |
| 2.14 | /Зачёт/ | 6 | | 0 | ОПК-4 ПК- 25 ПК-27 | Л1.1 Л1.2 Л2.2 Л2.3 Л2.7  Э1 Э2 Э3 Э4 | 0 |  | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ** | | | | | | | | | |
| **5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации** | | | | | | | | | |
| Вопросы к зачету  1.Понятие банковского менеджмента , его специфика.  2.Цели и задачи банковского менеджмента  3.Правовые основы, принципы и организация банковского менеджмента.  4.Понятие качества менеджмента, его оценка  5.Модели организационных структур банка. Критерии выбора организационной структуры управления банком.  6.Линейные и матричные структуры управления, их преимущества и недостатки  7.Cодержание и функции планирования, методологические принципы. Виды планирования.  8.Стратегическое планирование, его цели, задачи, этапы.  9.Виды банковских стратегий.  10.Бизнес-планирование, этапы разработки бизнес-плана банка.  11.Текущее и оперативное планирование  12.Структура персонала коммерческого банка.  13.Кадровая политика банка, ее основные задачи  14.Планирование потребности в персонале банка  15.Критерии оценки персонала банка  16.Мотивационные факторы повышения эффективности и качества труда банковских работников  17.Система управления собственным капиталом банка, ее основные элементы  18.Источники и способы наращивания капитальной базы банка.  19.Управление достаточностью собственного капитала.  20.Управление доходами и расходами банка  21.Управление прибылью банка. Способы оценки и регулирования уровня прибыли  22.Политика банка в области управления ликвидностью и ее документальное отражение: Управленческая информация по ликвидности.  23.Методы управления ликвидностью. Виды стратегий управления ликвидностью  24.Управление привлеченными средствами банка, методы и инструменты  25.Формирование и реализация депозитной политики банка, ее принципы и  основные проблемы.  26.Управление активами банка. Цели и задачи управления активами.  27.Организация управления кредитом, ее нормативное обеспечение и система управления. Взаимодействие блоков системы управления кредитом как задача менеджмента.  28.Кредитная политика, факторы, ее определяющие, основные элементы. Аппарат управления кредитным процессом.  29.Работа банка с проблемными кредитами.  30.Основы управления рисками в банковской деятельности. Система управления рисками: распознавание, измерение, мониторинг, минимизация и финансирование.  31.Общие и специфические методы минимизации банковских рисков, проблемы их финансирования.  32.Современные проблемы банковского риск-менеджмента в России | | | | | | | | | |
| **5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля** | | | | | | | | | |
| Структура и содержание фонда оценочных средств представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | | | | |
| **6.1. Рекомендуемая литература** | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: 38.03.01.03\_1.plx | | | |  |  | стр. 15 |
| **6.1.1. Основная литература** | | | | | | |
|  | Авторы, составители | | Заглавие | | Издательство, год | Колич-во |
| Л1.1 | Русанов Ю. Ю. | | Банковский менеджмент: учеб. | | М.: Магистр, 2015 | 20 |
| Л1.2 | Жуков Е.Ф. | | Банковский менеджмент: учебник / Е.Ф. Жуков [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php? page=book&id=436711 | | М. : Юнити-Дана, 2015 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| **6.1.2. Дополнительная литература** | | | | | | |
|  | Авторы, составители | | Заглавие | | Издательство, год | Колич-во |
| Л2.1 | Соколова Е. М. | | Банковское дело : сборник задач и тестов: учеб. пособие | | Азов: АзовПечать, 2015 | 10 |
| Л2.2 | Масленченков Ю.С. | | Финансовый менеджмент банка : учебное пособие / Ю.С. Масленченков [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114531 | | М. : Юнити-Дана, 2015 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.3 | Тавасиев А.М. | | Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев ; под ред. А.М. Тавасиева. [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436847 | | М. : Юнити-Дана, 2015 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.4 |  | | Журнал "Деньги и кредит" | | , | 1 |
| Л2.5 |  | | Журнал "Банковское дело" | | , | 1 |
| Л2.6 |  | | Финансы и кредит: [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=455251 | | Москва : Финансы и кредит, 2017 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.7 | Тепман Л.Н. | | Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574 | | М. : Юнити-Дана, 2015 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.8 | Исаева Е. А. | | Исаева, Е.А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях : учебно-методический комплекс / Е.А. Исаева. - Москва : Евразийский открытый институт, 2011. - 212 с. - ISBN 978-5-374-00253-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=93221> | | Москва: Евразийский открытый институт, 2011 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| **6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"** | | | | | | |
| Э1 | Официальный сайт Росстат  www.gks.ru | | | | | |
| Э2 | Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов www.asv.org.ru | | | | | |
| Э3 | Официальный сайт Ассоциации российских банков www.arb.ru | | | | | |
| Э4 | Официальный сайт Банка России www.cbr.ru | | | | | |
| **6.3. Перечень программного обеспечения** | | | | | | |
| 6.3.1 | | Microsoft Office | | | | |
| **6.4 Перечень информационных справочных систем** | | | | | | |
| 6.4.1 | | ИПС «Гарант» | | | | |
| 6.4.2 | | ИПС «Консультант +» | | | | |
| 6.4.3 | | ИС «Кодекс: Интранет» | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | |
| 7.1 | | Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование. | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | |
| Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины | | | | | | |



**Оглавление**

[1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы 19](file:///C:\Users\m_vika\Desktop\фос%20и%20му%20бак%202018\2018%20фос\38.03.01.03%20Приложение%201%20ФОС%20Банковский%20менеджмент.docx#_Toc488162716)

[2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания 19](file:///C:\Users\m_vika\Desktop\фос%20и%20му%20бак%202018\2018%20фос\38.03.01.03%20Приложение%201%20ФОС%20Банковский%20менеджмент.docx#_Toc488162717)

[3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы 22](file:///C:\Users\m_vika\Desktop\фос%20и%20му%20бак%202018\2018%20фос\38.03.01.03%20Приложение%201%20ФОС%20Банковский%20менеджмент.docx#_Toc488162718)

4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций ……………………………………………………………………..36

**1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

1.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования представлен в п. 3. «Требования к результатам освоения дисциплины» рабочей программы дисциплины.

**2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

2.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ЗУН, составляющие компетенцию | Показатели оценивания | Критерии оценивания | Средства оценивания | |
| ОПК-4 - способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность | | | | |
| З понятия банковского менеджмента; правила и процедуры принятия организационно-управленческих решений в банковской сфере, этапы подготовки и принятия управленческих решений  У- обосновывать варианты управленческих решений по проблемам банковской деятельности  В- навыками обоснования организационно-управленческих решений в банковской сфере | Изучение рекомендованной литературы, поиск и сбор необходимой литературы и статистических данных, использование современных информационно- коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов; участие в деловых играх и тренингах*)* | Полнота и содержательность ответа; умение пользоваться дополнительной литературой и информационными ресурсами при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; Усвоение и применение материала в процессе , участия в групповых играх и тренингах | | О  Д ,  ДИ ,  РТ |
| ПК-25 - способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы | | | | |
| З методы оценки кредитоспособности клиентов, нормативную базу по созданию и использованию резервов на потери по ссудам, документооборот по кредитным операциям банка  У анализировать бухгалтерскую, финансовую отчетность банка и клиентов банка для подготовки управленческих решений в области кредитного менеджмента  В терминологией, связанной с кредитными операциями; навыками поиска,  анализа данных, необходимых для решения поставленных задач в области банковской деятельности | Изучение рекомендованной литературы и нормативной базы, решение комплекса задач и ситуационных заданий | Умение пользоваться дополнительной литературой и информационными ресурсами при подготовке к занятиям; Решение задач и ситуаций (в полном объеме или частично),правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента | Т | |
| ПК-27 - способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России | | | | |
| З формы бухгалтерской, финансовой отчетности банка, отражающие выполнение резервных требований Банка России  У анализировать отчетность банка по выполнению требований Банка России  В методами контроля выполнения резервных требований Банка России | Изучение нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность банков; решение комплекса задач и ситуационных заданий; | Решение задач и ситуаций (в полном объеме или частично),правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента. Усвоение и применение материала в процессе , участия в групповых играх и тренингах | З | |

*О – опрос, Д – доклад, Т – тест,* *З –задания, ДИ – деловая (ролевая) игра, РТ- ролевой тренинг*

2.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

50-100 баллов (зачет)

0-49 баллов (незачет)

**4 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра банковского дела

**Вопросы к зачету**

по дисциплине Банковский менеджмент

1.Понятие банковского менеджмента , его специфика.

2.Цели и задачи банковского менеджмента

3.Правовые основы, принципы и организация банковского менеджмента.

4.Понятие качества менеджмента, его оценка

5.Модели организационных структур банка. Критерии выбора организационной структуры управления банком.

6.Линейные и матричные структуры управления, их преимущества и недостатки

7.Cодержание и функции планирования, методологические принципы. Виды планирования.

8.Стратегическое планирование, его цели, задачи, этапы.

9.Виды банковских стратегий.

10.Бизнес-планирование, этапы разработки бизнес-плана банка.

11.Текущее и оперативное планирование

12.Структура персонала коммерческого банка.

13.Кадровая политика банка, ее основные задачи

14.Планирование потребности в персонале банка

15.Критерии оценки персонала банка

16.Мотивационные факторы повышения эффективности и качества труда банковских работников

17.Система управления собственным капиталом банка, ее основные элементы

18.Источники и способы наращивания капитальной базы банка.

19.Управление достаточностью собственного капитала.

20.Управление доходами и расходами банка

21.Управление прибылью банка. Способы оценки и регулирования уровня прибыли

22.Политика банка в области управления ликвидностью и ее документальное отражение: Управленческая информация по ликвидности.

23.Методы управления ликвидностью. Виды стратегий управления ликвидностью

24.Управление привлеченными средствами банка, методы и инструменты

25.Формирование и реализация депозитной политики банка, ее принципы и

основные проблемы.

26.Управление активами банка. Цели и задачи управления активами.

27.Организация управления кредитом, ее нормативное обеспечение и система управления. Взаимодействие блоков системы управления кредитом как задача менеджмента.

28.Кредитная политика, факторы, ее определяющие, основные элементы. Аппарат управления кредитным процессом.

29.Работа банка с проблемными кредитами.

30.Основы управления рисками в банковской деятельности. Система управления рисками: распознавание, измерение, мониторинг, минимизация и финансирование.

31.Общие и специфические методы минимизации банковских рисков, проблемы их финансирования.

32.Современные проблемы банковского риск-менеджмента в России

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«зачет»** | 1. выставляется обучающемуся, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения/ были незначительные неточности |
| оценка **«незачет»** | 1. выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Вопросы для устного опроса**

по дисциплинеБанковский менеджмент

**Модуль 1 «Экономические и организационные основы банковского менеджмента»**

В чем состоит специфика банковского менеджмента ?

2. Какие концепции составляют теоретическую основу банковского менеджмента?

3. Каковы основные цели и задачи банковского менеджмента? Почему социальные цели часто игнорируются?

4. Каковы основные направления банковского менеджмента?

5. По каким критериям оценивается качество банковского менеджмента?

6. Каковы основные пути повышения его качества?

7. Какие типы организационной структуры банков Вам известны? Их основные отличия?

8. В чем состоит суть линейных моделей структуры банка?

9. В чем состоит суть матричных моделей структуры банка?

10. Чем отличаются дивизионная и функциональная структуры?

11. Какие факторы определяют необходимость реорганизации существующей структуры банка?

12. Как внедряется новая организационная структура банка?

13. Назовите основные виды банковского планирования. Чем они отличаются и как взаимосвязаны?

14. Какие виды банковских стратегий разрабатываются в процессе стратегического планирования?

15. . Какова цель финансового планирования? Его основные этапы.

16. В чем особенности и какова структура персонала коммерческого банка?

17. Что представляет собой кадровая политика?

18. Как можно оценивать персонал банка?

19. Каковы основные мотивационные факторы повышения эффективности и качества труда банковских работников?

20. В чем состоит суть и каковы способы материального и морального поощрения персонала?

**Модуль 2 «Управление важнейшими сторонами деятельности банка и его операциями»**

1. Дайте характеристику понятиям «собственные средства» и «собственный капитал банка» . Чем они отличаются?
2. . Как формируется уставный капитал банка? Назовите источники его наращивания.
3. . Какие функции выполняют капитал банка?.
4. . Опишите структуру капитала банка, состав основного и дополнительного капитала.
5. . Какие критерии определяют достаточность капитала?
6. . Что Вы понимаете под адекватностью капитала рискам?
7. На каких уровнях осуществляется управление прибылью коммерческого банка?
8. . Какие существуют способы оценки уровня прибыли банка?
9. . Как оценить уровень прибыльности банка на основе финансовых коэффциентов?
10. . Что представляет собой банковская маржа и какими показателями она измеряется?
11. . Что такое ликвидность и какова ее роль в деятельности банка? Каково главное условие обеспечения ликвидности баланса банка?
12. . Что представляет собой управление ликвидностью как система?
13. . Какие факторы влияют на ликвидность и платежеспособность банка?
14. . Как взаимосвязаны ликвидность и доходность банка?
15. . Какие нормативы ликвидности устанавливает Банк России для коммерческих банков?
16. . Цели и задачи внутреннего управления ликвидностью
17. . Какие Вы знаете стратегии управления ликвидностью, в чем их суть?
18. . Методы внутреннего регулирования ликвидности
19. . Дайте определение понятию « управление пассивами»
20. . Дайте определение понятию « управление активами»
21. . Основные способы управления активами и пассивами
22. . Что Вы понимаете под качеством ресурсной базы банка? Какие показатели можно использовать для его анализа ?
23. . Эмиссия каких ценных бумаг может использоваться банками для формирования привлеченных ресурсов?
24. По каким признакам можно классифицировать активы банка?
25. . Какие активы банка относятся к наиболее рисковым?
26. . С помощью каких показателей можно оценивать качество активов коммерческого банка?
27. . Какие цели может преследовать банк, формируя свой портфель ценных бумаг?
28. . Какие факторы обусловливают необходимость развития финансового риск-менеджмента?
29. . В чем заключаются основные функции риск- подразделения банка?
30. . По каким признакам можно классифицировать банковские риски?
31. . Раскройте общие методы снижения банковских рисков
32. . Понятие кредитного риска и методы его снижения.
33. . Риск несбалансированной ликвидности, методы предупреждения.
34. . Процентный риск, методы снижения.
35. . Что представляют собой операционные риски?

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«зачет»** | 1. выставляется обучающемуся, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения/ были незначительные неточности |
| оценка **«незачет»** | 1. выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Темы докладов**

по дисциплинеБанковский менеджмент

**Тема Необходимость и особенности банковского менеджмента.**

Цели и задачи банковского менеджмента

Правовые основы банковского менеджмента

Качество банковского менеджмента и его оценка

Развитие системы банковского менеджмента в современных условиях

Корпоративное управление банком

**Тема Организационная структура управления коммерческим банком.**

Линейные модели организационных структур банка

Матричные модели организационных структур банка

Принципиальные основы , необходимость и роль анализа сильных и слабых сторон в организации банковской деятельности

Организация управления деятельностью подразделений банка

**Тема Многоуровневая система планирования в коммерческом банке.**

Концептуальные основы планирования банковской деятельности

Основные виды банковских планов, их взаимосвязь и различия

Бизнес-планирование, его главная цель и этапы.

Стратегическое планирование и виды банковских стратегий

Финансовое планирование как инструмент обоснования и развития стратегии банка

**Тема Контроль в системе управления банком.**

Основные направления контроля Банка России за деятельностью коммерческих банков

Цели, задачи и правовые основы организации внутреннего контроля в банках

Система внутреннего контроля в банках, ее основные элементы

Функции и направления деятельности служб внутреннего контроля

Организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

**Тема Управление персоналом**

Кадровая политика банка, ее цели и методы

Перспективное и текущее планирование потребности банка в персонале

Принципы отбора персонала банка, основные источники и этапы

Зарубежный опыт оценки банковского персонала

Роль материальных и нематериальных стимулов повышения эффективности и качества труда банковских работников

**Тема Управление собственным капиталом банка.**

Дискуссионные точки зрения о понятии «капитал» банка

Функции капитала, его роль в обеспечении эффективной деятельности банка

Внутренние источники роста капитала банка, управление ими

Внешние источники наращивания капитальной базы банка

Эволюция оценки достаточности капитала ( Рекомедации Базельского комитета)

**Тема Управление прибылью и ликвидностью банка**.

Цели и способы оценки уровня прибыли банка

Управление источниками формирования прибыли банка

Управление процентной маржой банка

Основные методы текущего регулирования прибыли

Цели и задачи управления ликвидностью банка. Противоречие между ликвидностью и доходностью

Методы и инструменты, используемые Банком России для управления ликвидностью коммерческих банков

Достоинства и недостатки метода управления ликвидностью на основе коэффициентов (нормативов)

Стратегии управления ликвидностью и критерии их выбора

**Тема Управление пассивами и активами банка.**

Формирование и реализация депозитной политики банка, ее цели и задачи

Использование ценовых и неценовых методов привлечения ресурсов в конкурентной борьбе.

Оценка качества ресурсной базы и отдельных ее составляющих элементов

Система страхования вкладов и ее роль в привлечении средств населения

Основные задачи и этапы управления активами банка

Необходимость и способы сбалансированного управления активами и пассивами банка

**Тема Основы управления банковскими рисками.**

Основные виды банковских рисков

Способы управления и минимизации кредитного риска

Система управления процентным риском

Операционный риск и способы управления им

Способы предупреждения риска несбалансированной ликвидности банка.

Управление рыночными рисками

.

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«зачет»** | 1. изложенный материал фактически верен, выявлено наличие достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям. |
| оценка **«незачет»** | 1. материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок , непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат |

.

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Тесты письменные и/или компьютерные\***

по дисциплине

**Банковский менеджмент**

Тестовый контроль проводится по тестовым заданиям закрытого типа. В задании может быть один или несколько правильных ответов.

1.Выберите все правильные ответы.

Экономические цели банковского менеджмента:

1. - поддержание нормативного уровня ликвидности;
2. - обеспечение высокого уровня надежности;
3. - анализ конкурентной позиции;
4. -обеспечение конкурентоспособности банка;
5. - максимизация стоимости банка;
6. - повышение имиджа банка;
7. - исключение рисков банковского бизнеса.

2.Выберите все правильные ответы.

Задачи банковского менеджмента состоят в создании эффективных механизмов управления:

1. - прибыльностью банка при обеспечении допустимого уровня риска банковского бизнеса;
2. - ликвидностью при оптимизации величины прибыли;
3. - клиентской базой;
4. - внешнего регулирования банковской деятельности;
5. - банковскими рисками;
6. - деятельностью аудиторских фирм;
7. - персоналом банка;
8. - конкурентной позицией банка.

3.Выберите все правильные ответы

Объекты управления в системе банковского менеджмента:

1. - операции банка;
2. - персонал банка;
3. - банковская политика;
4. - результаты деятельности;
5. - бизнес-процессы;
6. -банковские риски;
7. - нормативы и стандарты банковской деятельности.

4. Выберите правильный ответ

1. Высшим органом управления акционерного коммерческого банка является:   
   а.- правление банка;   
   б- общее собрание акционеров;   
   в- .председатель правления банка;   
   г- совет директоров банка.

5.Выберите все правильные ответы.

Элементами организационной структуры банка являются:

1. - директорат, руководящие органы и лица (органы коллегиального управления, топ-менеджеры);
2. - бизнес-подразделения, непосредственно занимающиеся реализацией профильных банковских продуктов (управления, департаменты, отделы);
3. - коллекторское агентство;
4. - риэлтерская фирма;
5. - штабные службы – подразделения непосредственно подчиненные дирекции и выполняющие установленные им функции (бухгалтерия, служба безопасности, кадровая служба и др.);
6. - аудиторская фирма;
7. - корпоративные клиенты;
8. -вспомогательные службы, выполняющие техническую поддержку и обслуживание всех подразделений (административно-хозяйственный отдел, издательский центр и др.).

6.Выберите все правильные ответы.

Ha структуру управления банком влияют:

1. - цели деятельности банка;
2. - ставка рефинансирования Банка России;
3. - уровень специализации;
4. - уровень конкуренции;
5. - номенклатура банковских продуктов;
6. - методы отбора персонала;
7. -уровень квалификации персонала;
8. - масштаб деятельности банка.

7.Выберите все правильные ответы.

Достоинства функциональной оргструктуры:

1. - высокий уровень специализации работников;
2. - простота;
3. - нацеленность на выполнение общих задач банка;
4. - гибкость и адаптируемость к происходящим изменениям;
5. - обеспечение комплексного обслуживания клиентов;
6. - лучшая координация в функциональных областях.

8.Выберите все правильные ответы.

Достоинства дивизиональной оргструктуры:

1. - гибкость и адаптируемость к происходящим изменениям;
2. - дублирование функций;
3. - обеспечение комплексного обслуживания клиентов;
4. - более высокая степень контролируемости процессов;
5. - простота;
6. - более короткие командные цепочки.

9.Выберите все правильные ответы.

Недостатки матричной оргструктуры:

1. - дуализм командных цепочек;
2. - сложность;
3. - простота;
4. - высокая затратность построения;
5. - неприменимость для мелких и средних банков;
6. - гибкость и адаптируемость к происходящим изменениям.

10.Выберите все правильные ответы.

Реорганизация организационной структуры банка, как правило, обязательна при:

1. - отрицательной оценке уровня менеджмента банка надзорным органом и рейтинговыми агентствами;
2. - смене руководителя банка;
3. - потере банком конкурентоспособности вследствие неэффективного управления;
4. - быстром развитии банка, значительном расширении банковских операций и продуктов;
5. - изменении местоположения и юридического адреса;
6. - расширении круга задач в силу нововведений на финансовых рынках;
7. - неполной укомплектованности штатов;
8. - наличии жалоб клиентов, их недовольстве качеством обслуживания;
9. - выявлении несовершенства, длительности процедуры принятия управленческих решений и контроля за их исполнением;
10. - развитии инноваций;
11. - технологических изменениях в области информационного обеспечения, требующих адекватных перемен в процедурах управления.

11.Выберите правильный ответ.

В чьей компетенции находится утверждение стратегического плана банка:

1. - правления банка;
2. - руководителя банка;
3. - Совета директоров банка;
4. - общего собрания акционеров.

12.Выберите все правильные ответы.

Принципы организации планирования:

1. - гибкость и индикативность (возможность пересмотра планов);
2. - директивность;
3. - альтернативность (составление нескольких вариантов);
4. - обязательный контроль за выполнением планов;
5. - обеспечение оптимальности;
6. - закрытость (непубличность);
7. - использование научной методологии.

13.Выберите все правильные ответы.

В банковском менеджменте используются виды планирования:

1. - стратегическое;
2. - оперативное;
3. - текущее;
4. - производственное;
5. - финансовое;
6. - бизнес-планировние;
7. - кадровое;
8. - управленческое;
9. - маркетинговое;
10. -сметное.

14.Выберите все правильные ответы.

Финансовые планы содержат:

1. - уточненные и детализированные по внутригодовым периодам целевые параметры перспективного плана;
2. - численность и структуру персонала;
3. - показатели доходности активных операций и и стоимости ресурсов;
4. - структуру инвестиционного и кредитного портфеля;
5. -перечень целевых рынков банковских продуктов;
6. -проведение рекламных мероприятий;
7. - допустимые показатели и лимиты рисков, соответствующие характеру и масштабам проводимых операций;
8. - показатели прибыльности капитала, активов.

15.Выберите все правильные ответы.

Основные этапы стратегического планирования:

1. - ситуационный анализ;
2. - определение или уточнение миссии банка;
3. - определение стратегических целей банка;
4. - планирование изменений в организационной структуре банка;
5. - планирование использования фондов социально-экономического развития;
6. - разработка банковских стратегий;
7. - разработка плана действий;
8. - контроль выполнения стратегического плана, его корректировка.

16.Выберите все правильные ответы.

Органы контроля за деятельностью коммерческих банков:

1. - налоговые органы;
2. - Банк России;
3. - муниципальные органы власти;
4. - коллекторские фирмы;
5. -аудиторские фирмы;
6. - службы внутреннего контроля,

17. Выберите все правильные ответы.

Внутренний контроль – это деятельность, направленная на :

1. - достижение эффективности и результативности деятельности банка;
2. - соблюдение законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
3. - наращивание ресурсной базы банка;
4. - обеспечение достоверности, полноты и объективности бухгалтерской, финансовой, статистической отчетности банка, предотвращение ошибок и искажений;
5. -формирование учетной политики банка;
6. - обеспечение сохранности активов банка;
7. - рост объема валютных операций банка.

18.Выберите все правильные ответы.

Принципы функционирования службы внутреннего контроля:

1. - объективность и беспристрастность;
2. - независимость;
3. - открытость всех структур и подразделений банка для контрольных процедур и неограниченный доступ к бухгалтерским и другим документам;
4. - профессиональная компетентность;
5. - периодичность деятельности.

19.Выберите все правильные ответы.

Этапы процесса отбора и найма работников:

1. - заочное знакомство с кандидатами по представленным резюме и документам;
2. - запрос письменной характеристики или рекомендации с последнего места работы или учебы;
3. - предварительное собеседование с кандидатами;
4. - изучение состояния здоровья кандидата по медицинским документам;
5. - определение партийной принадлежности и политических взглядов;
6. - тестирование в той или иной форме;
7. - окончательное собеседование с участием руководителя подразделения, для которого отбирается работник;
8. - оформление трудового договора.

20.Выберите все правильные ответы.

Понятие корпоративной культуры включает:

1. - внутреннюю положительную атмосферу в коллективе банка;
2. - наличие негласного кодекса правил, которые соблюдаются сотрудниками;
3. - набор стандартов, этических норм, которые принимаются и выполняются большинством сотрудников:
4. - коллективное принятие решений;
5. - профессионализм работников и их ответственность перед акционерами, клиентами, руководством, коллегами за исполнение своих обязанностей;
6. - формирование и соблюдение традиций данного банка.
7. - определенное отношение персонала к своей работе, банку, коллегам, клиентам;
8. - общую систему духовных и иных ценностей для работников банка;
9. - равный уровень денежного вознаграждения независимо от квалификации, должности, фактического трудового участия.

21.Выберите все правильные ответы.

Система морального поощрения работников может включать:

1. - признание трудовых успехов работника, личное и публичное;
2. - награждение работников за трудовые заслуги, присвоение почетных званий и званий, лучших по профессии, объявление благодарности;
3. - предоставление дополнительно оплачиваемых отпусков;
4. - создание условий для служебного роста ( повышение в должности, направление на повышение квалификации и др.);
5. - более высокий уровень тринадцатой заработной платы;
6. - предоставление преимуществ и льгот в области социально-культурного обслуживания.

22.Выберите все правильные ответы.

Эффективная мотивация труда персонала:

1. - создает уравнительную систему, приводящую к снижению заинтересованности части персонала в результатах труда;
2. - обеспечивает усиление заинтересованности каждого работника в конечном результате и реализации своего профессионального потенциала;
3. - допускает субъективизм руководства при определении размеров вознаграждения работников;
4. - сокращает текучесть кадров и способствует формированию стабильного кадрового состава;
5. - исключает ранжирование специалистов по квалификационному признаку;
6. - создает условия для благоприятного социально-психологического климата в коллективе.

23. Выберите все правильные ответы.

Развитие персонала банка включает:

1. - привлечение персонала, отбор и закрепление работоспособных сотрудников в нужном количестве и качестве;
2. - определение фонда оплаты труда, основного и дополнительного;
3. - развитие профессиональных знаний, навыков и способностей;
4. - планирование и развитие карьеры сотрудников;
5. - подготовку резерва на замещение руководящих и ключевых должностей;
6. - налоговое регулирование доходов сотрудников банка.

24. Выберите все правильные ответы.

Оценка деятельности специалиста должна учитывать:

1. - уровень квалификации работника (образование, специальность, формы повышения квалификации);
2. - проявляемые знания – профессиональные и смежные (банковского дела, экономики, менеджмента, информатики, иностранных языков и др.);
3. - семейное положение;
4. - половую принадлежность;
5. - опыт работы ( по данной специальности, в занимаемой должности);
6. - наличие практических навыков (делового общения, управления людьми, работы с клиентами, аналитической работы и др.;
7. - лично-психологические качества (общий уровень интеллекта, работоспособность, коммуникабельность, добросовестность и др.);
8. - внешний вид.

25.Выберите правильный ответ

Эффективность управления персоналом оценивается:

1. - темпами роста заработной платы персонала;
2. - численностью персонала с высшим образованием;
3. - затратами на обучение и повышение квалификации персонала;
4. - результатами деятельности банка;
5. - величиной валюты баланса.

26. Выберите все правильные ответы.

Задачи управления капиталом банка:

1. - обеспечение максимальной доходности капитала при предусмотренном уровне финансовых рисков;
2. - оптимизация источников формирования капитала банка;
3. - рост кредитного портфеля банка;
4. - оптимизация рисков при размещении и использовании капитала;
5. - обеспечение развития банка и увеличение его рыночной стоимости;
6. - рост показателей, характеризующих ликвидность банка;
7. -выполнение требований надзорных органов по достаточности капитала.

27.Выберите все правильные ответы.

Принципы управления капиталом банка:

1. - изолированность от общей системы управления банком;
2. - интегрированность в общую систему управления банком;
3. - гибкость и оперативность управления капиталом;
4. - обеспечение адекватности капитала банковским рискам ( кредитному, рыночному, операционному);
5. - комплексный подход к принятию решений по управлению капиталом.

28.Выберите правильный ответ.

Коэффициент роста внутреннего капиталообразования рассчитывается как:

1. -отношение рентабельности капитала (ROE) к доле удержания из нераспределенной прибыли;
2. - произведение рентабельности капитала (ROE) и доли удержания из нераспределенной прибыли;
3. - произведение рентабельности капитала (ROE) и доли дивидендов, выплачиваемых из прибыли;
4. - разница между рентабельностью капитала (ROE) и долей удержания из нераспределенной прибыли.

29.Выберите все правильные ответы.

Достаточность капитала банка определяется в зависимости:

1. - от структуры его пассивов;
2. – качества и риска его активов;
3. -резервных требований;
4. - качества управления;
5. - его абсолютной величины.

30.Выберите все правильные ответы.

К условно- постоянным расходам банка относятся:

1. - амортизация зданий и оборудования;
2. - расходы по выплате процентов по вкладам;
3. - расходы на дизайн помещений;
4. - расходы на оплату услуг кредитных бюро;
5. - оплата коммунальных услуг;
6. - расходы на аренду каналов связи;
7. - расходы на рекламу.

31.Выберите правильный ответ.

Чистая процентная банковская маржа - это:

1. - величина процентных доходов банка;
2. - разница между процентными и непроцентными доходами банка;
3. - разница между процентными доходами и процентными расходами;
4. - разница между совокупными доходами и расходами банка;
5. - величина чистой прибыли банка

.

32.Выберите все правильные ответы.

Как исчисляется коэффициент чистой процентной маржи?

1. - отношение прибыли к процентным доходам;
2. - отношение суммы процентных доходов к сумме процентных расходов;
3. - разница между процентными доходами и процентными расходами;
4. - отношение суммы процентной маржи к капиталу;
5. - отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к совокупным активам;
6. - отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к средней величине активов, приносящих доход;
7. - отношение суммы процентной маржи к средней величине активов, приносящих доход.

33.Выберите правильный ответ.

Достаточность процентной маржи означает, что банк:

1. - покрывает свои расходы;
2. - получает прибыль;
3. - выплачивает акционерам дивиденды;
4. - создает необходимые резервы под возможное обесценение активов;
5. - своевременно и в полной мере рассчитывается по налогам;

34.Выберите правильный ответ.

С П Р Э Д - это:

1. - процентная банковская маржа;
2. - разница между средними процентными ставками по активам и пассивам;
3. - валовой доход банка;
4. - уровень доходов банка на 1 рубль активов.

35.Выберите все правильные ответы.

Централизованное управление ликвидностью коммерческих банков со стороны Банка России включает:

1. - установление единых обязательных нормативов ликвидности;
2. - установление дифференцированных нормативов ликвидности;
3. - установление норм обязательного резервирования;
4. - систему рефинансирования коммерческих банков;
5. - систему страхования вкладов физических лиц;
6. - мониторинг и контроль за ликвидностью банков;
7. - применение мер воздействия к банкам, нарушающим нормативы ликвидности;
8. - контроль за межбанковскими расчетами.

36.Выберите правильный ответ.

Требования Банка России в виде нормативом ликвидности носят:

1. - рекомендательный характер;
2. - директивный характер;
3. - прогнозный характер.

37. Выберите правильный ответ:

Что предполагает стратегия управления ликвидностью банка через управление пассивами?

1. - накопление банком ликвидных средств в виде остатков денежных средств в кассе и на корреспондентском счете;
2. - сделки репо;
3. - займы у Банка России;
4. - накопление банком легко реализуемых ценных бумаг;
5. - займы у других коммерческих банков;
6. – сокращение кредитного портфеля за счет прекращения выдачи ссуд

38.Выберите все правильные ответы.

Задачи управления активами и пассивами:

1. - обеспечение кратко- и долгосрочной ликвидности;
2. - повышение доходности и прибыльности банка;
3. - анализ эффективности отдельных направлений деятельности банка;
4. - управление качеством активов;
5. - прогноз валютного курса;
6. - управление достаточностью и структурой капитала;
7. - управление затратами банка.

39.Выберите все правильные ответы.

Основные риски, возникающие в процессе управления активами и пассивами:

1. - риск изменения процентных ставок;
2. - риск несбалансированной ликвидности;
3. - риск хищений;
4. - риск банкротства банков- корреспондентов;
5. - рыночный риск;
6. - риск информационной безопасности, повреждения или уничтожения информации;
7. риск потери платежеспособности.

40. Выберите правильный ответ.

Главная цель стратегии управления пассивами банка:

1. - развивать маркетинг;
2. - обеспечить эффективное размещение ресурсов;
3. - формирование ресурсной базы в соответствии с возможностями ее наиболее эффективного использования;
4. - поддерживать финансовую устойчивость банка.

41.Выберите все правильные ответы.

Управление привлеченными ресурсами включает:

1. - планирование пассивных операций;
2. - планирование доходов и процентной маржи;
3. - анализ ресурсной базы банка, ее качества;
4. - организацию и регулирование деятельности по привлечению ресурсов;
5. - расчет резервов;
6. - контроль над осуществлением пассивных операций и состоянием ресурсной базы банка.

42.Выберите правильный ответ.

Кредитный потенциал коммерческого банка - это:

1. -совокупные активы;
2. выданные кредиты;
3. капитал;
4. совокупные ресурсы;
5. привлечённые ресурсы;
6. привлеченные ресурсы за минусом обязательных и добровольных резервов ликвидности;
7. совокупные ресурсы за минусом обязательных и добровольных резервов ликвидности;
8. -депозиты;
9. -свободные ресурсы.

43.Выберите правильный ответ

Главной целью депозитной политики банка является:

1. - максимизация общей численности вкладчиков;
2. - максимизация средств, привлеченных во вклады;
3. - обеспечение оптимальной для банка структуры депозитной базы, обеспечивающей последующее рентабельное размещение средств;
4. - увеличение доли средств на расчетных и текущих счетах корпоративных клиентов;
5. - высокие процентные ставки по депозитам.

44.Укажите показатели, характеризующие качество депозитной базы коммерческого банка:

1. -отношение суммы досрочно изъятых депозитов к общей сумме срочных депо­зитов;
2. величина просроченной задолженности по кредитам;
3. отношение прироста суммы депозитов к обороту по поступлению депозитов за соответствующий период;
4. средний срок хранения 1 рубля депозитов;
5. удельный вес срочных депозитов в общей сумме депозитов;
6. отношение суммы срочных депозитов к сумме краткосрочных кредитов;
7. коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные;
8. средний уровень расходов по обслуживанию депозитов;
9. рентабельность активов;
10. - процентная маржа.

45.Выберите правильный ответ.

Качество активов определяется в зависимости:

1. - от степени риска;
2. - степени ликвидности;
3. - уровня доходности;
4. - всего вышеназванного.

46.Выберите все правильные ответы.

Внешние факторы, влияющие на кредитную политику коммерческого банка:

1. - специализация банка;
2. - состояние межбанковской конкуренции;
3. - банковское законодательство;
4. - состояние ликвидности банка;
5. -денежно-кредитная политика Банка России.
6. -ресурсная база банка, ее структура;
7. - общее состояние экономики.

47.Выберите все правильные ответы.

Управление рисками включает такие этапы, как:

1. - предвидение и идентификация рисков;
2. - устранение риска;
3. - взыскание штрафов и пени;
4. - оценка рисков, их вероятностных размеров и последствий;
5. - разработка мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с рисками потерь;
6. - контроль за выполнением разработанных мероприятий по снижению рисков.

48.Выберите все правильные ответы.

К общим методам минимизации банковских рисков следует относить:

1. диверсификацию портфеля активов в разрезе инструментов, сроков, валют и др.;
2. хеджирование на основе производных инструментов;
3. резервирование;
4. увеличение капитала банка;
5. введение различных ограничений риска (лимиты, предельные значения коэффициентов);
6. уменьшение доли наиболее рисковых активов.
7. повышение эффективности и качества управления банковскими рисками.

49.Выберите все правильные ответы.

Основные методы возмещения и компенсации банковских рисков:

1. - страхование рисков;
2. - введение различных ограничений риска;
3. - создание резервов на возможные потери от рисков;
4. - увеличение капитала банка;
5. - диверсификация банковского портфеля активов.

50.Выберите все правильные ответы.

Инструменты управления процентным риском:

1. - форвардные соглашения;
2. - стресс-тестирование;
3. - процентные фьючерсные сделки;
4. - формы обеспечения возвратности кредитов;
5. - свопы;
6. - процентные опционы.

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«зачет»** | Верные ответы на 100-50% заданий теста; |
| оценка **«незачет»** | Менее 50% верных ответов |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Комплект заданий**

по дисциплине Банковский менеджмент

**Задание – тренинг 1**

Подразделите факторы среды функционирования банка на внешние и внутренние

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Факторы среды функционирования банка | Группы факторов | |
| Факторы  макросреды | Факторы микросреды |
| Отношения с конкурентами |  |  |
| Отношения с небанковскими институтами |  |  |
| Налоговое законодательство |  |  |
| Уровень развития экономики региона |  |  |
| Отношения с иностранными банками |  |  |
| Отношения с клиентами |  |  |
| Демографические показатели региона |  |  |
| Величина капитала банка |  |  |
| Темпы технологического прогресса в отрасли |  |  |
| Избранная стратегия развития банка |  |  |

**Задание –тренинг 2**

Заполните предлагаемую таблицу, указав в ней наиболее важные, на Ваш взгляд финансовые и нефинансовые показатели, характеризующие эффективность системы менеджмента в банке.

Таблица 1.

|  |  |
| --- | --- |
| Группы показателей | Перечень показателей |
| **Финансовые показатели** |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **Показатели**  **отношений с клиентами** |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **Показатели внутрифирменной деятельности** |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **Показатели по обучению и развитию персонала** |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

Какой из показателей, по Вашему мнению, можно считать интегральным критерием эффективности системы менеджмента в банке?

**Задание 3 (индивидуальное задание).**

**Внешняя оценка качества системы управления банком.**

Выберите банк для оценки.

Используя информацию сайта банка и СМИ, оцените систему управления банком по предложенной ниже методике.

Укажите роль и значение аналитических процедур в процессе оценки качества системы управления, а также аналитические процедуры, использованные лично Вами.

Методика.

1. Оценка динамики основных показателей деятельности банка по публикуемой отчетности.
2. Анализ информации о собственниках и инсайдерах.
3. Личное общение с персоналом банка (в качестве потенциального клиента банка).
4. Анализ публикаций о банке в СМИ.
5. Анализ информации о крупных клиентах банка

**Задание-тренинг 4**

Сформулируйте основные признаки организационных структур управления коммерческими банками.

Таблица 1.

|  |  |
| --- | --- |
| **Модели** | **Основные признаки** |
| **Линейные модели** |  |
| Функциональная модель |  |
| Дивизионная модель |  |
| **Матричные модели** |  |
| Двухмерная матричная модель |  |
| Трехмерная матричная модель |  |

**Задание-тренинг 5**

Дайте классификацию видов анализа (в системе контроля), используя указанные признаки.

Таблица 1.

|  |  |
| --- | --- |
| Признак классификации | В и д ы а н а л и з а |
| Временной аспект | 1.  2. |
| Субъекты анализа | 1.  2. |
| Способ и методика исследования | 1.  2. |
| Содержание программы и плана | 1.  2. |
| Степень охвата объекта | 1.  2. |

**Кейс 6**

Управление наращиванием капитала.

Банку в соответствии со стратегическим планом развития, одобренным Советом Директоров, предстоит в следующем году обеспечить прирост собственного капитала в размере не менее 10 %.

На заседании Правления банка между руководящими менеджерами выявились разногласия по поводу источников наращивания капитала.

Иван, заместитель Председателя Правления банка, предлагает изучить целесообразность использования внешних источников: т.е. дополнительной эмиссии обыкновенных акций или субординированных долговых обязательств (облигаций).

Игорь, начальник финансового управления, настаивает на рассмотрении вопроса о возможности первоочередного использования внутренних источников финансирования прироста собственного капитала банка, т.е. прибыли. Он приводит аргументы, что этот способ является более дешевым и безопасным для действующих акционеров (в виде угрозы потери контроля).

Одно из возражений Ивана сводятся к тому, что в случае финансирования прироста капитала за счет прибыли, скорее всего, придется пойти на сокращение уровня выплачиваемых акционерам дивидендов.

Игорь предлагает провести соответствующие расчеты, используя следующие исходные данные.

Прибыльность капитала (ПНК) может быть обеспечена - 20% В текущем году она составляла -15%

Уровень дивидендов предлагается сохранить в размере 40%, следовательно, доля удерживаемой прибыли составит 60%

Какой при этих условиях может быть обеспечен уровень коэффициента внутреннего роста капитала? Достаточен ли он для выполнения стратегического плана? Игорь дает на этот вопрос положительный ответ.

**Задание:**

1. Попробуйте с помощью расчетов обосновать позицию Игоря, ее сильные и слабые стороны?
2. Укажите, за счет каких факторов может быть обеспечен в будущем году рост ПНК на 5%?
3. Подумайте и решите, как быстро должны расти активы банка, чтобы текущее достигнутое соотношение капитала и его активов было сохранено?
4. Каковы могут быть комбинации ПНК и доли удержания, чтобы обеспечить запланированный уровень внутреннего роста капитала? Укажите несколько вариантов.

**Кейс-стади 7**

Требуется по данным нижеприведенной таблицы:

- рассчитать чистую прибыль банка за два смежных периода;

- проанализировать структуру чистых доходов банка, определив удельный вес основных источников их формирования;

- сделать вывод о достаточности процентной маржи;

- дать общую количественную и качественную оценку прибыли банка.

Таблица 1.

**Анализ состава и структуры прибыли банка**

Тыс.руб**.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Предыдущий год | Отчетный  год | Отклонения  +;- |
| Процентные доходы | 44740 | 55950 |  |
| Процентные расходы | 15790 | 18360 |  |
| Чистые процентные доходы |  |  |  |
| Расходы по созданию резервов | 3800 | 4600 |  |
| Чистые процентные доходы после создания резервов |  |  |  |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами | - 180 | -130 |  |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 6010 | 6040 |  |
| Комиссионные доходы | 15840 | 18580 |  |
| Комиссионные расходы | 290 | 550 |  |
| Прочие операционные доходы | 2640 | 3650 |  |
| **Чистые доходы** |  |  |  |
| Операционные расходы | 48490 | 54850 |  |
| **Прибыль до налогообложения** |  |  |  |
| Налог на прибыль | 130 | 2140 |  |
| **Чистая прибыль** |  |  |  |

**Кейс- стади 8**

**Анализ чистой процентной маржи и спрэда**

1. Рассчитайте показатели чистой процентной маржи и спрэда за два смежных периода.
2. Сделайте выводы об изменении доходности деятельности банка.

Таблица 1.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Предыдущий год | Отчетный год | Отклонения | Темп изменения, % |
| 1. Доходные активы, млн. руб. | 4490 | 4590 |  |  |
| 2. Платные пассивы, млн. руб. | 4300 | 4490 |  |  |
| 3. Процентные доходы, млн. руб. | 850 | 740 |  |  |
| 4. Процентные расходы, млн. руб | 590 | 630 |  |  |
| 5. Чистая процентная маржа, % |  |  |  |  |
| 6. СПРЭД |  |  |  |  |

З**адание 9**

Известны следующие данные о деятельности банка:

единиц

|  |  |
| --- | --- |
| Собственный капитал | 5 |
| Кассовые активы | 1 |
| Деньги на расчетных счетах клиентов | 15,5 |
| Средства на корсчетах «Ностро» | 4 |
| Средства на корсчетах «Лоро» | 0,5 |
| Депозиты, внесенные | 32 |
| в т.ч. |  |
| сроком до 1 мес | 2 |
| до 1 года | 10 |
| свыше 1 года | 7 |
| до востребования | 13 |
| Выданные МБК сроком до 1 месяца | 2 |
| Полученные МБК до востребования | 0,5 |
| Ссудная задолженность | 40 |
| в т.ч. |  |
| сроком до 1 мес | 10 |
| до 1 года | 28 |
| свыше 1 года | 2 |
| Вложения в облигации Банка России | 5 |

Оцените состояние баланса банка с точки зрения мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

**Кейс-стади 10**

В таблице 1 приведены данные о распределении активов и пассивов банка по срокам.

Высоколиквидный актив (денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах) отнесен к группе активов сроком на 2-5 дней. Этот срок определен. Исходя из средней оборачиваемости этих средств за предыдущие пол года.

Средства на расчетных и текущих счетах клиентов, на счетах «лоро» распределены по группам в соответствии со сроками оборачиваемости депозитов до востребования у различных групп клиентов банка.

Собственный капитал отнесен к самой долгосрочной группе пассивов.

При группировке остальных пассивов за основу принят срок, оставшийся до погашения требования или обязательства.

**Требуется:**

1. Рассчитать избыток (дефицит) ликвидности по группам активов и пассивов.
2. Определить по какой группе активов-пассивов имеется риск несбалансированной ликвидности.
3. Объяснить, какие меры может принять банк для предупреждения риска потери ликвидности.

**Задание-тренинг 11 (управление активами и пассивами)**

Из приведенного в приложении к таблице перечня выберите инструменты реализации конкурентной политики банка при совершении основных операций.

Таблица 1

|  |  |
| --- | --- |
| Банковские операции | Инструменты реализации конкурентной политики |
| Расчетно-кассовые операции |  |
| Кредитные операции |  |
| Депозитные операции |  |

Приложение к таблице.

- развитие филиальной сети;

- расширение корреспондентских отношений с другими банками;

- расширение ассортимента с учетом потребностей клиентских групп;

- повышение общей культуры обслуживания;

- использование ценовых и неценовых льгот для элитарной клиентуры;

- эффективное управление процентными ставками;

- введение широкого ассортимента дополнительных услуг;

- использование более низких тарифов (по сравнению с конкурентами) на соответствующие услуги;

- введение информационного и консалтингового сопровождения;

- обеспечение имущественной безопасности и надежной защиты ;

- активизация рекламной деятельности на данном сегменте рынка;

- общее повышение ценовой привлекательности услуг.

**Задание – тренинг 12**

Из приведенного в приложении перечня выберите по разновидностям банковских рисков соответствующие им методы профилактики и минимизации

|  |  |
| --- | --- |
| Разновидности банковских рисков | Методы профилактики и минимизации |
| Кредитный риск |  |
| Риск ликвидности |  |
| Процентный риск |  |
| Фондовый риск |  |
| Валютный риск |  |

Приложение к таблице:

- хеджирование;

- свопы;

- совершенствование методики оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков;

- страхование;

- соблюдение установленных нормативов ликвидности;

- разделение риска с другими банками;

- фьючерсные контракты;

- контроль за сбалансированием структуры пассивов и структуры пассивов по суммам и срокам;

- опционы;

- внедрение системы безотзывных вкладов;

- форвардные контракты;

- повышение имиджа банка;

- рассеивание риска между различными категориями заемщиков;

- метод ГЭП – менеджмента;

- ограничение размеров кредита одному заемщику;

- использование «плавающих» процентных ставок;

- применение более надежных форм обеспечения возвратности кредитов;

- отказ или ограничение удельного веса бланковых кредитов;

- метод дюрации.

**Кейс-стади 13**

**Анализ рисковости кредитного портфеля банка**

Кредитный портфель банка на конец года состоит из следующих ссуд:

|  |  |
| --- | --- |
| Заемщики | Сумма  ссуды,  т.р. |
| ОАО "Норд | 75000 |
| ООО "Надежда" | 24500 |
| ЗАО "Гранит" | 32000 |
| ООО " Сластена" | 15400 |
| ЗАО "Орфей" | 25900 |
| ООО " Вымпел" | 82100 |
| ООО " Альфа" | 8500 |
| Итого |  |

Характеристика финансового положения заемщиков:

|  |  |
| --- | --- |
| Заемщики | Выявлено при анализе финансового положения заемщика: |
| ОАО "Норд | Стабильность производства, положительная величина чистых активов, высокий уровень рентабельности, положительные перспективы развития |
| ООО "Надежда" | В будущем возможны финансовые трудности, если не будут приняты меры по улучшению ситуации |
| ЗАО "Гранит" | Устойчивая неплатежеспособность, высокая вероятность банкротства |
| ООО " Сластена" | Стабильность производства, положительная величина чистых активов, высокий уровень рентабельности, положительные перспективы развития |
| ЗАО "Орфей" | Убыточная деятельность, падение объемов производства |
| ООО "Вымпел" | Стабильность производства, положительная величина чистых активов, высокий уровень рентабельности, положительные перспективы развития |
| ООО " Альфа" | Стабильность производства, положительная величина чистых активов, высокий уровень рентабельности, положительные перспективы развития |

Характеристика качества обслуживания долга

|  |  |
| --- | --- |
| Заемщики |  |
| ОАО "Норд | Платежи по основному долгу и процентам осуществляются  своевременно и в полном объеме |
| ООО "Надежда" | Единичный случай просрочки до 5 дней |
| ЗАО "Гранит" | Просроченные платежи свыше 30 дней |
| ООО " Сластена" | Единичный случай просрочки до 5 дней |
| ЗАО "Орфей" | Просроченный платеж 20 дней |
| ООО "Вымпел" | Платежи по основному долгу и процентам осуществляются  своевременно и в полном объеме |
| ООО "Альфа" | Платежи по основному долгу и процентам осуществляются  своевременно и в полном объеме |

По всем ссудам обеспечение П категории качества.

Суммы обеспечения превышают размеры ссуд на 20 %.

Требуется:

1. С учетом финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга определить категории качества ссуд, распределить их по группам.

2. Определить расчетный размер создания необходимых резервов на возмож­ные потери по ссудам.

3. Рассчитать минимальный размер резервов

4. Рассчитать средний уровень совокупного риск кредитного портфеля банка.

5. Сделать выводы.

**Кейс-стади 14**

**Анализ кредитоспособности корпоративного заемщика**

ООО «Стандарт», не являющееся клиентом данного банка, обратилось с просьбой о выдаче кредита в сумме 18 млн. руб., предоставив технико-экономическое обоснование кредита и выписку из годового баланса.

Таблица 1.

Данные из баланса ООО «Стандарт»

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | На конец года  тыс.руб. |
| Актив |  |
| Основные средства | 17683 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 585 |
| Итого внеоборотные активы | 18268 |
| Производственные запасы | 7130 |
| Дебиторская задолженность | 1432 |
| Денежные средства | 933 |
| Прочие оборотные активы | 1660 |
| Итого оборотные активы | 10955 |
| Баланс | 31223 |
|  |  |
| Пассив |  |
| Уставный капитал | 352 |
| Фонды и прибыль | 25605 |
| Итого собственный капитал | 25957 |
| Долгосрочные обязательства | - |
| Краткосрочные кредиты банков | - |
| Кредиторская задолженность | 5266 |
| Итого краткосрочные обязательства | 5266 |
| Баланс | 31233 |

Насколько, на Ваш взгляд, представленные для анализа кредитоспособности данные соответствуют требованиям, обеспечивающим качественное проведение финансового анализа? Выполняются ли в данном случае критерии качества финансовой отчетности, такие как достаточность, сопоставимость, достоверность, полнота, существенность?

Какие показатели кредитоспособности предприятия Вы можете рассчитать? Рассчитайте их. Составьте перечень дополнительных сведений, необходимых для осуществления аналитических процедур по определению кредитоспособности потенциального заемщика и решения вопроса о возможности и целесообразности выдачи ему кредита.

**Мини-кейсы 15**

С учетом приведенных параметров станет ли ваш банк предоставлять предприятию кредит (в каждом конкретном случае)? Если нет, каковы причины отказа? Какие дополнительные требования (пожелания) к заемщику банк может выдвинуть?

1. Предприятие малого бизнеса демонстрирует нестабильную финансовую динамику , в периоды сезонных спадов компания показывает убытки, однако в целом с имеющейся долговой нагрузкой справляется. У учредителей является единственным бизнесом. Существенных залогов не имеет, дать личные поручительства по кредиту учредители не готовы.

2. У предприятия МБ финансовые показатели удовлетворительны, наличествует имущество, которое может быть использовано в качестве залога. Однако у компании отсутствует кредитная история. При этом есть основания полагать, что учредители ранее привлекали для развития бизнеса кредиты частных лиц на нерыночных условиях.

3. Предприятие МБ. Финансовые показатели удовлетворительны, но отсутствует имущество, которое может быть использовано в качестве залога. Поручительство готов дать лишь один из учредителей, при том, что доли в бизнесе делятся между двумя учредителями

**Кейс-стади 16**

**Анализ кредитоспособности заемщика- физического лица.**

Банк использует в своей методике по оценке кредитоспособности индивидуального предпринимателя и физического лица следующий перечень документов:

О – обязательные к представлению;

Н – предоставляются при наличии;

Д – дополнительные документы.

Выскажите свое экспертное мнение о предлагаемом перечне. Оцените его с точки зрения полноты информации для анализа кредитоспособности.

Сформулируйте предложения по доработке указанного перечня.

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Документы | Тип  документа | Примечание |
| 1. | **Основные документы заемщика** |  |  |
| 1.1 | Паспорт | О | Копии всех страниц |
| 1.2 | Военный билет или документ его заменяющий  ( для лиц призывного возраста) | Н | Копии всех заполненных страниц |
| 1.3 | Документ об образовании | О | Копия |
| 1.4 | Свидетельство о государственном пенсионном страховании | О | Двусторонняя копия |
| 2. | **Документы о здоровье заемщика** |  |  |
| 2.1 | Справка из психоневрологического диспансера | О | Оригинал |
| 2.2 | Справка из наркологического диспансера | О | Оригинал |
| 3. | **Документы, подтверждающие сведения о занятости и доходах заемщика** |  |  |
| 3.1 | Копия трудовой книжки, заверенная работодателем заемщика | О | Копия |
| 3.2 | Краткая информация о роде деятельности (в произвольной форме) | Д | Оригинал |
| З.3 | Справка о размере дохода с основного и дополнительного мест работы по форме 2\_НДФЛ | О | Оригинал |
| 3.4 | Документы, подтверждающие прочие регулярные доходы (страховые выплаты, проценты по вкладам, алименты, справки об остатках средств на банковских счетах, доходы по ценным бумагам, от сдачи имущества в аренду и др.) | Н | Копии |
| 4. | **Документы, подтверждающие активы заемщика** |  |  |
| 4.1 | Правоустанавливающие документы, подтверждающие наличие в собственности недвижимости ( квартира, дача, дом, земельный участок и др.) | Н | Копии |
| 5. | **Документы, предоставляемые индивидуальными предпринимателями** |  |  |
| 5.1 | Свидетельство о регистрации предпринимателя | О | Копия, заверенная нотариально |
| 5.2 | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) | О | Копия |
| 5.3 | Декларации о доходах за предыдущие два года | О | Копии |
| 5.4 | Документы об уплате единого налога за последние два года | О | Копии |
| 5.5 | Документы об уплате взносов во внебюджетные фонды | О | Копии |
| 6. | **Документы, подтверждающие расходы заемщика** |  |  |
| 6.1 | Арендная плата и коммунальные платежи | Н | Копии |
| 6.2 | Алименты | Н |  |
| 6.3 | Плата за образование | Н |  |
| 6.4 | Договоры страхования заемщика | Н | Копии |
| 6.5 | Выплаты по исполнительным листам | Н |  |
| 6.6 | Документы, подтверждающие прочие расходы. | Н |  |

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«зачет»** | 1. выставляется обучающемуся, если задача решена верно, вывод обоснован |
| оценка **«незачет»** | 1. выставляется в случае, если обучающийся не не решил задачу |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Ролевой тренинг**

по дисциплинеБанковский менеджмент

**1.Тема тренинга - «Замещение вакансии кредитного эксперта»**

**2. Концепция** – собеседование с потенциальным работодателем

3.**Роли –** сотрудник HR-службы банка, молодой специалист

**4.Ожидаемый результат –** Цель тренинга: приобретение знаний по должностным обязанностям кредитного эксперта, Отработка навыков составления резюме и коммуникативных навыков при проведении интервью.

**5.Методика подготовки и проведения**

**Этап 1 (подготовительный**)

Формирование групп студентов (количество групп должно быть на одну больше, чем участников в группе. Минимальное количество членов группы – 4 чел.

Выдача им задания, предусматривающего :

1) каждому участнику ознакомиться с должностными обязанностями кредитного эксперта;

2) подготовить свое резюме;

3) составить перечень требований к кандидату на эту должность, ранжировать их, обсудить с другими членами группы, выработать общую позицию

**Этап 2 Собеседование с кандидатом**

Каждая группа исполняет роль Правления банка, на заседании которого происходит собеседование и принимается решение о выборе одного из кандидатов. При наличии пяти групп из 4 участников каждая из них рассматривает по 4 резюме и проводит собеседование с 4 кандидатами. Таким образом, все студенты исполняют и роль соискателя, и роль интервьюера

**Этап 3(заключительный**)

Подведение итогов тренинга. Каждый участник формулирует для себя, что в составлении резюме и прохождении интервью вызвало у него трудности, в каком направлении необходимо развивать свои профессиональные и личностные качества и навыки.

Организационный этап – 10 мин. Ролевой этап – 60 мин.

Подведение итогов – 20 мин.

***Критерии оценивания:***

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«зачет»** | 1. выставляется обучающемуся, если студент владеет материалом, принял активное участие в работе |
| оценка **«незачет»** | 1. выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу, не участвовал в обсуждении. |

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра Банковское дело

**Деловая игра**

по дисциплинеБанковский менеджмент

**1 Тема**  «**Выбор стратегии кредитной организации**»

**2 Концепция игры** Современная кредитная организация функционирует в условиях соперничества, и ей приходится как защищаться, так и нападать в конкурентной борьбе. Победа в этой борьбе и, соответственно, жизненеспособность банка во многом зависят от правильного выбора хозяйственной стратегии кредитной организации. Для решения данной за­дачи специалисты банка по стратегическому планированию должны правильно оценить ситуацию, в условиях которой работает и будем функционировать предприятие. Анализ хозяйственной стратегии позволяет определить цели, достижение которых должна обеспечить ее реализация

**3 Роли:**  Правление банка

**4 Ожидаемый(е)  результат (ы)** **Цель** проведения игры состоит:

1. в изучении ее участниками совокупности стратегий, которые могут использоваться коммерческими банками;
2. приобретении участниками игры навыков по формированию стратегии кредитной организации в зависимости от условий конкретной ситуации, в которой оказался банк.

**5 Программа проведения**

**Этапы деловой игры «Выбор стратегии кредитной организации»:**

1)подготовка проведения игры, инструктаж участников;

1. индивидуальное тестирование участников игры на знание видов стратегий КО; по итогам – распределение участников в группы
2. групповое тестирование методом мозгового штурма;
3. моделирование хозяйственной ситуации, в которой оказался банк, использующий конкретную стратегию;
4. выбор стратегии организации – на базе описания хозяйственной ситуации, разработанной на предыдущем этапе другой группой;
5. обсуждение стратегий, разработанных участниками игры;
6. подведение итогов.

***Регламент проведения мероприятия оценивания:***

1. *Организационный этап:* 5 минут. *Подготовительный этап.* 15 минут. Проведение игры – 75 минут.*Подведение итогов.* *Выводы.* 5 минут.

**Критерии оценивания:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«зачет»** | 1. выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе |
| оценка **«незачет»** | 1. выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу, не участвовал в обсуждении. |

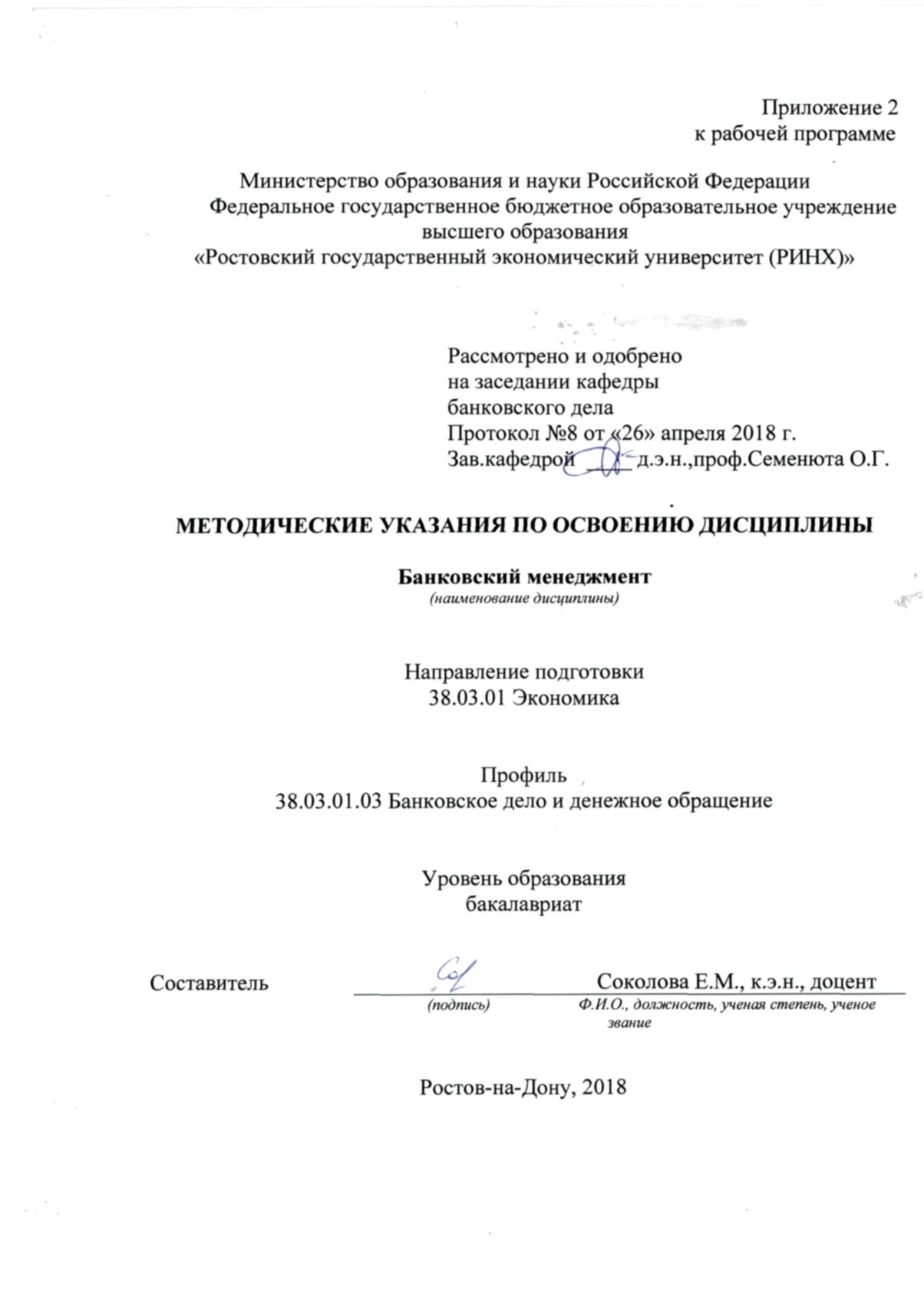
**4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 3 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме зачета.

Зачет проводится по окончании теоретического обучения до начала экзаменационной сессии .Задание содержит вопрос и задачу (ситуацию). Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента.



Методические указания по освоению дисциплины «Банковский менеджмент» адресованы студентам всех форм обучения.

Учебным планом по направлению подготовки 38.03.01.Экономика, профиль подготовки «Банковское дело и денежное обращение» предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;

- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы курса, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

Лекционная система предполагает широкие возможности передачи научных знаний и опыта. Лектор формирует логику познания темы, раздела, курса, чтобы помочь студенту в дальнейшем углублении знаний путем работы с учебной и специальной литературой, фактическим материалом.

Преподнесение лекционного материала по курсу сопровождается иллюстрациями: схемами, графиками, таблицами и др. Сопровождение изложения текста лекции видеорядом позволяет улучшить усвоение материала и активизировать интерес аудитории. Учебно-методическое обеспечение курса включает не только сокращенный курс лекций в текстовом виде, но и опорные схемы в виде слайдов. Студенту рекомендуется ознакомиться с этим материалом до посещения лекции. Возможно использование распечатанных опорных слайдов для конспектирования материала во время лекции. Это позволит сэкономить время.

Во время чтения лекции преподаватель может поставить задачу, дискуссионный вопрос, проблему и дать задание студентам, а процесс обсуждения переносится на практические или семинарские занятия.

Такая форма позволяет студенту в период самоподготовки ознакомиться с дискуссионными вопросами, рассмотреть варианты решения проблемы и попытаться разработать свое решение.

Некоторые лекции построены в форме лекции-беседы, что предполагает непосредственный контакт преподавателя с аудиторией, позволяет привлекать внимание студентов к наиболее важным вопросам темы, варьировать содержание и темп изложения учебного материала с учетом степени подготовленности и интересов студентов. Вопросы, задаваемые преподавателем студентам, могут быть информационного и проблемного характера, для выяснения мнений и уровня осведомленности студентов по рассматриваемой теме, степени их готовности к восприятию последующего материала. Вопросы адресуются всей аудитории. Студенты отвечают с мест и задают вопросы преподавателю.

Таким образом, лекция как активная форма занятий требует не только последующей самостоятельной работы студентов по закреплению и развитию усвоенного материала, но и предварительной подготовки студентов. Психолого-педагогические исследования показывают, что проработка лекционного материала и чтение учебной литературы непосредственно перед семинарским занятием менее эффективны, чем сочетание предварительного ознакомления с материалом до лекции и закрепления и углубления в день прочтения лекции.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки применения теоретических знаний

Семинарские занятия проводятся после прочтения лекций, позволяют оценивать качество знаний и контролировать самостоятельную работу студентов с учебной, монографической, нормативной, правовой литературой.

На аудиторных занятиях всех типов (лекции, семинары, практические занятия) приветствуются вопросы студентов по изучаемому материалу, обратная связь аудитории с преподавателем для совершенствования структуры, способов представления материала, темпа занятий.

При активном участии студентов в учебном процессе, их целенаправленной самостоятельной внеаудиторной работе с литературными, фактическими, статистическими материалами, преподаватель, ведущий занятия по курсу , получит возможность сосредоточиться на объяснении наиболее сложных в теоретическом плане вопросов, рассматривать новую научную информацию, создавать условия для наиболее полного раскрытия индивидуальных способностей каждого студента

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

– изучить рекомендованную учебную литературу;

– изучить конспекты лекций;

– подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;

–письменно решить домашнее задание, рекомендованные преподавателем при изучении каждой темы.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат, доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

В зависимости от задач изучения темы и раздела курса, уровня подготовленности студентов семинарские занятия могут проводиться в различных формах.

Например, семинар-дискуссия предполагает выделение проблемы, к которой имеются различные теоретические подходы. Для подготовки к семинару-дискуссии студенты должны изучить разнообразные мнения, изложенные в учебной и специальной литературе, систему аргументации и доказательств и сформировать собственную точку зрения. Так, при изучении вопроса о понятии банковской ликвидности студенты могут составить обзор учебной литературы и систематизировать подходы к проблеме, а непосредственно на занятии аудитория разобьется на группы и каждая из групп аргументирует выбранный подход или сформулирует свое мнение. Итог занятию с оценкой выступлений подводит преподаватель.

Принципы и этапы дискуссии:

Ясно и четко поставить проблему. Разбить ее на отдельные вопросы.

Выбрать лидера и распределить роли. Проверить, насколько точно понимает каждый участник суть проблемы и свою роль.

Организовать обсуждение заявленной проблемы. Установить регламент Обеспечить корректный подход к участникам дискуссии.

Анализ итогов дискуссии, систематизация материала, выработка общих позиций.

При использовании на семинарском занятии режима «круглого стола» вводится такая форма семинарских занятий как семинар-совещание. В основе этого метода лежит принцип коллективного обсуждения проблем Такие занятия призваны обеспечить развитие творческого профессионального мышления, познавательной мотивации и профессионального использования знаний, отработать точность оперирования формулировками, понятиями, определениями. Студенты должны научиться выступать в роли докладчиков и оппонентов, владеть навыками постановки и решения задач, доказательства и опровержения, отстаивать свою точку зрения.

Навыки работы с литературой и фактическим материалом, а также публичного выступления отрабатываются в рамках семинаров с использованием рецензий, сообщений, рефератов, докладов. При помощи этой формы организации семинарских занятий отслеживается и вводится в учебный процесс новая информация из области теории и практики банковского дела.

Студенты пишут рецензии на статьи в периодической печати, монографии и защищают их на семинаре. Представляет интерес самостоятельный перевод студентами статей из иностранной специальной литературы. Студенты могут подготовить сообщения, связанные с темой семинара, в виде обзора новой литературы или краткого изложения новостей банковской сферы.

Реферирование статей и монографий (в рамках 5-10 страниц текста реферата) является формой самостоятельной научной работы студентов. Помимо краткого изложения содержания реферируемого текста студент должен отразить собственное мнение, сформировавшееся у него в ходе выполнения работы.

Научные доклады студентов являются более сложной, чем рефераты, работой. требующей глубокого анализа актуальности проблемы, ее содержания, путей решения. Материал целесообразно иллюстрировать статистическими данными. Написанные в рамках подготовки к семинарскому занятию доклады в дальнейшем могут быть вынесены на научный кружок, студенческие научные конференции различных уровней. Доклад содержит 10-15 страниц текста. Возможно выступление содокладчиков. Формой участия остальных студентов в семинарском занятии будут вопросы к докладчику, оценки качества самого доклада и его подачи (доступности, логики, убедительности, способности заинтересовать аудиторию) автором.

Темы докладов и рефератов рекомендуются преподавателем, а также предлагаются самими студентами при условии согласования с преподавателем.

Во всех этих формах студенты получают реальную практику формулирования своей точки зрения, осмысления системы аргументации, т.е. превращения информации в знание, а знаний в убеждения и взгляды.

Одним из наиболее эффективных активных методов обучения является деловая игра. Проведение практического занятия в такой форме помогает закрепить теоретические знания, активизирует творческий потенциал и умение коллективной работы. Главным вопросом в деловой игре является – «что было бы, если бы...» Деловая игра способствует объективной самооценке студентами своих знаний, комплексному изучению теоретических и практических аспектов проблемы.

Процедура игры готовится и корректируется преподавателем. Если игра проходит в планируемом режиме, преподаватель может не вмешиваться в игровые отношения, а только наблюдать и оценивать игровую деятельность студентов.

Более простая форма - использование имитационных и ситуационных упражнений, кейс-стади и задач. В их условии обязательно содержится противоречие, то есть элемент проблемности. Возможно применение на занятии элементов «мозгового штурма» проблемы, коллективной мыслительной деятельности студентов.

Некоторые практические занятия требуют предварительной подготовки по сбору материала (например, по сайтам банков. рейтинговых агентств и т.д.) и его систематизации. Работа студента во время практического занятия будет состоять в анализе и обосновании выводов на основе подготовленного заранее материала.

В методическом обеспечении курса содержится электронный задачник. По всем темам курса разработаны задачи, тренинговые задания, кейс-стади на материале, приближенном к практике деятельности коммерческих банков. К соответствующему практическому занятию студент должен иметь распечатанные задачи, кейс-стади, тесты и рекомендованные инструктивные или другие материалы, необходимые для их решения.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы.

Формами самостоятельной работы студентов являются: изучение действующего законодательства, изучение инструктивных материалов, сбор статистического и фактического материала, составление аналитических таблиц с выводами, анализ экономических ситуаций, решение задач.

Также могут применяться :

- письменные тексты (вопросы программы учебной дисциплины , выделенные лектором для самостоятельного изучения и конспектирования);

- выполнение комплексных схем – таблиц, отражающих основное содержание темы, вопроса, проблемы;

- рецензирование и составление аннотаций на монографии и статьи отечественных и зарубежных специалистов;

- подготовка рефератов по заданной тематике;

- подготовка кратких сообщений о новостях в области банковского дела;

- написание критических рецензий на статьи, публикуемые в экономической печати в последнее время на заданную тему;

- подготовка научных докладов для выступления на заседаниях научных студенческих кружков, научных студенческих конференциях, конкурсах и др.;

- подготовка тезисов и статей в сборник научных трудов кафедры ;

- выполнение экспертиз важнейших нормативных документов;

- подготовка к тестированию;

- обзор новинок литературы и презентация интересных публикаций;

- подготовка к участию в семинарах – дискуссиях (диспутах), заседаниях круглых столов, в работе пресс-конференций, в ролевых играх и др. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

При реализации различных видов учебной работы используются разнообразные (в т.ч. интерактивные) методы обучения, в частности:

- деловые и ролевые игры;

- разбор конкретных ситуаций;

- ролевые и иные тренинги

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронной библиотекой ВУЗа <http://library.rsue.ru/> . Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.