


Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		



УТВЕРЖДЕНО  
 решением Ученого совета ИЭиБ  
 от 20 июня 2024 г., протокол № 10 / 271  
 Председатель \_\_\_\_\_ И.Б.Романова  
 «20» июня 2024 г.

### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина	<b>Банковский менеджмент</b>
Факультет	экономики
Кафедра	финансов и кредита
Курс	4

Направление (специальность) 38.03.01 Экономика  
код направления (специальности), полное наименование

Направленность (профиль/специализация) «Финансы и кредит»  
полное наименование

Форма обучения очная  
очная, заочная, очно-заочная

Дата введения в учебный процесс УлГУ: «1»\_сентября 2024г.


Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.


Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.

Сведения о разработчиках:

ФИО	Кафедра	Должность, ученая степень, звание
Романова А. В.	финансов и кредита	Доцент, к. э. н., доцент

<b>СОГЛАСОВАНО</b>	
Заведующий выпускающей кафедрой финансов и кредита	
	/Ширяева Н.В./
<small>Подпись</small>	<small>ФИО</small>
«19» июня 2024 г.	

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель дисциплины** заключается в получении, углублении и систематизации общетеоретических, методологических и специальных знаний в сфере финансового банковского менеджмента, а также в изучении вопросов осуществления деятельности коммерческих банков в условиях современной экономики России.

### Задачи дисциплины

1. в осознании места финансового банковского менеджмента в общей структуре менеджмента;
2. в приобретении и закреплении слушателями знаний в области теоретических основ управления коммерческим банком;
3. в создании и формировании практических подходов к организации деятельности коммерческих банков, их операций;
4. в изучении процессов регулирования банковской сферы экономики, его участников, методов и механизмов регулирования, а также системы контроля и надзора за функционированием коммерческих банков;
5. в исследовании специфических вопросов финансового менеджмента в банках, таких как управление качественными характеристиками банковских продуктов и т.д.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Банковский менеджмент» является дисциплиной по выбору Блока Б1.В программы бакалавриата - части, формируемой участниками образовательных отношений.

Для успешного освоения дисциплины «Банковский менеджмент» обучающийся должен обладать знаниями, умениями и навыками, полученными в результате изучения дисциплин:

Деньги. Кредит. Банки

Страхование

Корпоративные финансы /Финансы предприятий (организаций)

Пенсионное дело

Государственные и муниципальные финансы

Основы государственного финансового регулирования

Банковское дело

Финансовые рынки

Международные финансы/Международные валютно-кредитные отношения

Организация деятельности Центрального Банка/Денежно-кредитная политика

Центрального Банка

Дисциплина осваивается одновременно со следующими дисциплинами и практиками:

Рынок ценных бумаг

Мировые и национальные платежные системы

Финансовый механизм государственных закупок

Инвестиции /Инвестиционный анализ


Финансовый контроль/ Контроль в финансово-кредитной сфере

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины «Банковский менеджмент» необходимы для изучения таких дисциплин:

Финансовые риски /Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски

Финансовая безопасность/ Безопасность банковской деятельности

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины используются при прохождении преддипломной практики, при подготовке к процедуре защиты и защите

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

выпускной квалификационной работы.

### 3 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Код и наименование реализуемой компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций
<b>ПК-8</b> Способен проводить финансовые исследования и осуществлять анализ конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Знать: основы банковского дела; информационное обеспечение процесса управления банковской деятельностью; нормативную базу, регламентирующую банковскую деятельность Уметь: производить информационно-аналитическую работу для целей банковского менеджмента; Владеть: современными методами получения, анализа, обработки информации на банковском рынке
<b>ПК-9</b> Способен осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	Знать: характеристику банковской системы; нормативную базу, регламентирующую банковскую деятельность; Уметь: производить информационно-аналитическую работу по банковскому и кредитному рынку Владеть: современными методами получения, анализа, обработки информации на банковском рынке.


## 4.ОБЩАЯ ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) 4 з.е.

### 4.2. Объем дисциплины по видам учебной работы (в часах)

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения – <b>очная</b> )	
	Всего по плану	в т.ч. по семестрам 7
Контактная работа обучающихся с преподавателем	54*	54*
Аудиторные занятия:		
лекции	18*	18*
практические и семинарские занятия	36*	36*
лабораторные работы, практикумы	-	-
Самостоятельная работа	54	54
Форма текущего контроля знаний и контроля самостоятельной работы	Тестирование, устный опрос, решение задач	Тестирование, устный опрос, решение задач
Виды промежуточной аттестации	36(экзамен)	36(экзамен)
Всего часов по дисциплине	144	144

\*В случае необходимости использования в учебном процессе частично/исключительно дистанционных образовательных технологий, указанные часы работы ППС с обучающимися проводятся


Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

в дистанционном формате с применением электронного обучения

### 4.3. Содержание дисциплины (модуля.) Распределение часов по темам и видам учебной работы:

Форма обучения: очная

Название и разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий					Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа	
		лекции	практические занятия, семинары	лабораторная работа			
1	2	3	4	5	6	7	
1. Теоретические основы банковского менеджмента.	12	2	4		2	6	Проверка тестовых заданий, устный опрос,
2. Понятие банка и организационные структуры банка	12	2	4		2	6	устный опрос,
3. Стратегическое и текущее планирование деятельности банка.	12	2	4		1	6	устный опрос,
4. Управление ликвидностью коммерческого банка	12	2	4		1	6	Проверка тестовых заданий, устный опрос,
5. Управление прибыльностью банка.	12	2	4		1	6	Проверка тестовых заданий, устный опрос,
6. Управление пассивами банка	12	2	4		1	6	Проверка тестовых заданий, устный опрос, решение задач,
7. Состав привлеченных ресурсов коммерческих банков.	12	2	4		1	6	устный опрос, решение задач,
8. Управление активами и пассивами	12	2	4		2	6	устный опрос, решение задач
9. Основные виды рисков в банковской деятельности.	12	2	4		1	6	устный опрос
экзамен	36						
Итого	144	18	36		12	54	

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

## 5 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### **Тема 1. Общая характеристика системы банковского менеджмента.**

Цели и задачи банковского менеджмента: экономические и социальные. Содержание банковского менеджмента: финансовый менеджмент и управление персоналом. Регулирование в системе банковского менеджмента: государственный надзор за деятельностью коммерческих банков и система внутрибанковского регулирования (саморегулирования). Правовые основы банковского менеджмента: федеральные законы, нормативные документы Банка России, нормативные документы самих кредитных организаций. Оценка качества банковского менеджмента. Критерии оценки качества менеджмента. Факторы неудовлетворительного управления.

### **Тема 2. Понятие банка и организационные структуры банка.**

Линейные модели организационных структур банка: функциональная, дивизионная модель, другие модели линейных структур. Матричные модели организационных структур банка: двухмерная матричная модель, трехмерная матричная модель, многомерные матричные модели. Причины и факторы изменения организационной структуры банков: выбор организационной структуры, причины изменения организационной структуры банка.

### **Тема 3. Стратегическое и текущее планирование деятельности банка.**


Виды планирования деятельности коммерческого банка: стратегическое, маркетинговое, текущее, тактическое, оперативное, финансовое, планирование персонала, составление сметы расходов банка и т.д. Цели и задачи стратегического планирования. Ситуационный анализ. Определение миссии и стратегических целей банка. Бизнес-планирование как способ интеграции стратегии и тактики банка. Содержание бизнес-планирования. Финансовое планирование деятельности банка.

### **Тема 4. Управление ликвидностью коммерческого банка.**

Управление ликвидностью на основе экономических нормативов. Показатели ликвидности. Анализ и оценка состояния ликвидности. Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков. Составление реструктурированного по срокам баланса. Анализ состояния ликвидности по реструктурированному балансу. Организация управления ликвидностью в банке. Зарубежный опыт управления ликвидностью. Управление риском несбалансированной ликвидности.

### **Тема 5. Управление прибыльностью банка.**

Система управления прибылью банка. Основные блоки управления прибылью коммерческого банка. Служба внутреннего контроля. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка. Структурный анализ доходов. Процентные и непроцентные формы доходов. Структурный анализ расходов. Процентные и непроцентные (комиссионные и прочие) расходы. Структурный анализ финансового результата. Система финансовых коэффициентов для оценки прибыльности. коэффициенты процентной маржи, уровни непроцентного дохода и расхода, соотношение непроцентной и процентной маржи, стабильные доходов на рубль активов, доля дивидендов в доходах, расходы на рубль активов, коэффициенты спреда и посреднической маржи, показатели прибыльности активов и собственного капитала, прибыли на одного работника. Факторный анализ уровня прибыльности банка. Методы текущего регулирования прибыли. определение коэффициента достаточной процентной маржи на предстоящий период на основе бизнес-плана, фиксирование его уровня в документе о кредитной политике; регулярный контроль за соответствием коэффициентов фактической и достаточной процентной маржи; контроль за спредом на основе коэффициентов спреда и посреднической маржи; контроль за долей работающих активов; формирование договорного процента с учетом коэффициента достаточной процентной маржи.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

### **Тема 6. Управление пассивами банка.**

Собственный капитал банка и международные стандарты оценки его достаточности. Функции собственного капитала банка: защитная, оперативная и регулирующая; оборотная и резервная. Методы оценки капитала: метод балансовой стоимости, по «регулируемым принципам бухгалтерии»; метод рыночной стоимости. Международные стандарты оценки достаточности капитала. Капитал I уровня (основной, базовый капитал, ядро). Капитал II уровня (дополнительный). Необходимость оценки достаточности капитала. Определение величины и структуры собственных средств банка. Анализ факторов уменьшения капитала. Качественная оценка структуры капитала. Анализ балансовых и внебалансовых операций банка по степени риска: текущий кредитный риск, потенциальный кредитный риск, общая величина риска по срочным сделкам. Управление собственным капиталом банка: содержание управления капиталом, внутренние источники прироста собственного капитала, внешние источники прироста капитала.

### **Тема 7. Состав привлеченных ресурсов коммерческих банков.**


Классификация обязательств (ресурсов) банка: депозитные и недепозитные средства, основные (стержневые) депозиты, летучие депозиты; управляемые ресурсы и текущие пассивы; обязательства по «горячим деньгам», ненадежные средства, стабильные средства; привлеченные ресурсы и заемные ресурсы. Факторы, влияющие на размер привлеченных ресурсов: экономическая ситуация в стране, состояние денежного рынка, состояние банковской системы, денежно-кредитное регулирование, политика кредитной экспансии, политика кредитной рестрикции, ставка рефинансирования, учетная ставка, ставка по ломбардным кредитам и ставка привлечения средств коммерческих банков в депозиты; изменение норм обязательного резервирования; операции на открытом рынке; использование обязательных и оценочных экономических нормативов. Организация управления привлеченными ресурсами: основные элементы системы управления; депозитная политика коммерческого банка. Методы и инструменты управления обязательствами (ресурсами) банка.

### **Тема 8. Управление активами и пассивами.**

Понятие и сущность управления активами и пассивами. Необходимость функции управления активами и пассивами. Метод распределения активов. метод конвертации или разъединения источников фондов. Управление активами и пассивами (УАП). Содержание управления активами и пассивами. Цели и задачи управления активами и пассивами. Организационная структура и функции подразделений, обеспечивающих управление активами и пассивами.

### **Тема 9. Основные виды рисков в банковской деятельности.**

Финансовые риски: кредитный риск, риск ликвидности, ценовые риски. Отраслевой риск, риск страны-местопребывания заемщика. Риск недостаточной (излишней) ликвидности. Ценовые риски: риск изменения процентных ставок; рыночный риск; валютный риск. Базисный риск. Валютный риск: риск изменения обменного курса, риск конвертирования, риск открытой валютной позиции. Рыночный риск. Риск инфляции. Риск неплатежеспособности. Функциональные риски: стратегический риск, технологический риск, риск операционных или накладных расходов (риск неэффективности), риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск). Прочие внешние риски: риск несоответствия, потери репутации. Взаимосвязь отдельных видов риска. Локализованный и нелокализованный риск. Способы управления некоторыми видами финансового риска.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

## 6. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

### Тема 1. Общая характеристика системы банковского менеджмента.

#### Форма проведения – семинар

1. Банковский менеджмент как научная система управления банковским делом и персоналом. Значение менеджмента для обеспечения надежности банка.
2. Основные направления банковского менеджмента. Критерии оценки качества банковского менеджмента. Типы и факторы неудовлетворительного управления.
3. Основные направления банковского финансового менеджмента. Управление активами и обязательствами. Управление прибылью банка. Управление ликвидностью. Внутренний контроль. Организационная структура финансовой функции.

Выполните следующие задания (работа в группах **интерактивная форма**).

Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации; филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.

*Задания для самостоятельной работы:*

1. Подготовиться к устному опросу по теме 1
2. Подготовиться к тестовым заданиям по теме 1.

### Тема 2. Понятие банка и организационные структуры банка.

#### Форма проведения – семинар

1. Понятие банка и его сущность. Типы банков, их классификация и тенденции развития.
2. Банковская инфраструктура и ее роль в обеспечении стабильности банковской деятельности.
3. Структура аппарата управления и задачи отдельных подразделений банка. Направления совершенствования структуры аппарата управления современным банком и улучшения банковской деятельности.

Выполните следующие задания (работа в группах **интерактивная форма**).

1. Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.
2. Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.

*Задания для самостоятельной работы:*

1. Подготовиться к устному опросу по теме 2


### Тема 3. Стратегическое и текущее планирование деятельности банка.

#### Форма проведения – семинар

1. Виды планирования деятельности коммерческого банка их характеристика.
2. Цели и задачи стратегического планирования.
3. Определение миссии и стратегических целей банка.

**Интерактивная форма. Деловая игра. «Выбор стратегии кредитной организации»** (В. В. Кузнецова, О. И. Ларина «Банковское дело: практикум» Учебное пособие, Кнорус)

Современная кредитная организация функционирует в условиях соперничества, и ей приходится как защищаться, так и нападать в конкурентной борьбе. Победа в этой борьбе и, соответственно, жизнеспособность 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

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

работает и будет функционировать предприятие. Анализ хозяйственной стратегии позволяет определить цели, достижение которых должна обеспечить ее реализация.

**Цель** проведения игры «Выбор стратегии кредитной организации» состоит:

—в изучении ее участниками совокупности стратегий, которые могут использоваться коммерческими банками;

—приобретении участниками игры навыков по формированию стратегии кредитной организации в зависимости от условий конкретной ситуации, в которой оказался банк.

**Методы**, используемые в деловой игре «Выбор стратегии кредитной организации», следующие:

—метод тестирования (используется в деловой игре для определения уровня знания участниками хозяйственных стратегий банков и повышения данного уровня);

—метод мозгового штурма (способ получения новых идей, решение какой-либо частной стратегической проблемы в результате коллективного творчества участников в ходе заседания-сеанса, проводимого по определенным правилам);

—метод конкретных ситуаций (способ экономического анализа, позволяющий определять состояние, в котором оказалась кредитная организация, и разработать рекомендации по выведению ее из кризиса);

—метод моделирования (способ исследования и проектирования процессов, систем, объектов и ситуаций, основанный на построении и изучении их моделей; в деловой игре этот метод используется для моделирования хозяйственной ситуации, в которой находится кредитная организация, вынужденная разрабатывать определенную стратегию).

**Организация** деловой игры подразумевает, что ее будут проводить два преподавателя-руководителя. **Функции** руководителей **игры**:

— **общее руководство проведением деловой игры;**

— инструктаж **участников;**

— формирование творческих групп;

— анализ хода проведения деловой игры и подведение ее итогов;

— руководство творческими группами в процессе деловой игры. Количество членов деловой игры может насчитывать от восьми до 24 человек. В зависимости от числа участников и уровня их знаний из них формируются от двух до шести творческих групп.

При работе в творческих группах игроки получают навыки коллективного принятия решений. При этом все участники процесса исполняют одну роль — специалиста по стратегическому управлению банками.

Руководство творческой группой осуществляется одним из ее членов, который либо назначается преподавателем, либо избирается остальными участниками.

Игроки также избирают из своего состава секретаря, который фиксирует идеи и решения, выдвинутые творческой группой.

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

1) подготовка проведения игры, инструктаж участников;

2) индивидуальное тестирование участников игры;

3) групповое тестирование методом мозгового штурма;

4) моделирование хозяйственной ситуации;

5) разработка стратегии организации;

6) обсуждение стратегий, разработанных участниками игры;

7) подведение итогов.


Продолжительность игры — от четырех до шести часов.

Участники работают в творческих группах на третьем—шестом этапах.

**Процедура** проведения деловой игры следующая.

*Этап 1.* Подготовка проведения игры.



Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

— На данном этапе один из руководителей процесса методом опроса определяет уровень знания его участниками темы стратегического управления кредитной организацией и в случае необходимости проводит краткую лекцию (20 минут) по данной проблеме.

Руководители сообщают участникам:

- о целях проведения и их задачах на каждом этапе игры;
- порядке проведения деловой игры;
- порядке формирования творческих групп и правилах работы участников в сформированных группах.

*Этап 2. Индивидуальное тестирование.*

Цель проведения данного этапа — оценка знания игроками стратегий кредитных организаций.

Каждому участнику выдается один из тестов задания.

Время тестирования — 20—30 минут.

По результатам проверки руководители формируют творческие группы — так, чтобы в каждой были и «сильные», и «слабые» участники.

*Этап 3- Групповое тестирование методом мозгового штурма.*

Цель проведения данного этапа — приобретение игроками знаний о стратегиях кредитных организаций в процессе:

- 1) решения тестов методом мозгового штурма;
- 2) обсуждения результатов тестирования и комментирования тестов руководителем группы.

Время проведения этапа — 60 минут.

*Этап 4. Моделирование хозяйственной ситуации, в которой находится кредитная организация, использующая определенную стратегию.*

На данном этапе деловой игры ее участники моделируют хозяйственную ситуацию, в которой оказался банк, использующий определенную стратегию.

Один из руководителей игры выдает каждой группе участников по два варианта стратегии и объясняет приемы моделирования ситуации на примере одной из стратегий.

Игроки могут:

- либо моделировать каждую из двух ситуаций всем составом группы;
- либо разделиться на две подгруппы, каждая из которых будет моделировать одну из двух ситуаций; в этом случае на общем совещании участников группы модели ситуации корректируются.

Руководители анализируют ситуации для определения их адекватности предложенной стратегии и возможности их использования для разработки стратегий на следующем этапе игры.

Время проведения этапа — 60 минут.

*Этап 5. Разработка стратегии кредитной организации.*

Цель проведения данного этапа — приобретение ее участниками игры навыков формирования стратегии.

Игроки по группам получают описание двух хозяйственных ситуаций, разработанных на предыдущих этапах другой творческой группой.


Далее участники методом «мозгового штурма» выбирают стратегию, которая наиболее подходит кредитной организации, оказавшейся в той хозяйственной ситуации, описание которой они получили.

Время проведения этапа — 20 минут.

*Этап 6. Обсуждение выбора стратегий, осуществленных творческими группами.*

Этап проводится методом совещания.

Каждый руководитель группы на совещании всех участников игры зачитывает полученную его творческой группой хозяйственную ситуацию и обосновывает выбор

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

стратегии, которую рационально применить организации в данной ситуации.

Оппонентом по каждому докладу выступает руководитель той творческой группы, которая разрабатывала хозяйственную ситуацию.

Участники на совещании должны определить и обсудить адекватность выбранной стратегии хозяйственной ситуации.

Игроки могут предложить другой вариант стратегии — более эффективный — в условиях предложенной хозяйственной ситуации.

*Этап 7. Подведение итогов.*

Руководители игры подводят итоги, отмечая лучших участников и лучшие творческие группы.

*Задания для самостоятельной работы:*

1. Подготовиться к устному опросу по теме 3

#### **Тема 4. Управление ликвидностью коммерческого банка.**

##### **Форма проведения – семинар**

1. Понятие и факторы, определяющие ликвидность банка. Платежеспособность банка.
2. Характеристика современной системы экономических нормативов для регулирования устойчивости банков России.
3. Цели и содержание системы управления ликвидностью коммерческого банка.
4. Централизованное и децентрализованное управление ликвидностью банка.
5. Цели и методы централизованного управления ликвидностью.
6. Содержание управления ликвидностью на уровне конкретного банка.
7. Основные элементы управления ликвидностью: политика в области управления активами и пассивами, способы управления ликвидностью, процедуры управления, аналитическая и информационная база, меры по обеспечению ликвидности.

**Интерактивная форма. Круглый стол.** Выбрать на сайте Центрального банка ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) коммерческий банк для изучения. Проанализировать динамику выполнения нормативов ликвидности, сформировать прогноз на следующий год. Результаты обсудить на круглом столе.

*Задания для самостоятельной работы:*

1. Подготовиться к устному опросу по теме 4
2. Подготовиться к тестовым заданиям по теме 4.


#### **Тема 5. Управление прибыльностью банка.**

##### **Форма проведения - семинар**

1. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса.
2. Виды доходов банка. Виды расходов банка. Процентная маржа как основной источник прибыли, оценка ее уровня. Оценка уровня доходов и расходов банка.
3. Формирование прибыли банка. Оценка уровня прибыльности банка.
4. Значение и цель управления прибылью. Управление прибылью коммерческого банка в целом, ее основные направления.
5. Управление рентабельностью подразделений банка, принципы составления бюджетов подразделений и выявление прибыльности.
6. Управление рентабельностью отдельных направлений деятельности банка.

##### **Интерактивная форма.**

1. Круглый стол. Влияние геополитической ситуации на процентную политику банка.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

2. Выберите кредитную организацию. Исследуйте результаты оценки прибыльности банка по различным методикам. (Портал банковского аналитика <http://analizbankov.ru/index.php>)

*Задания для самостоятельной работы:*

1. Подготовиться к устному опросу по теме 5
2. Подготовиться к тестовым заданиям по теме 5.

## Тема 6. Управление пассивами банка.

### Форма проведения - семинар

1. Структура ресурсов коммерческого банка.
2. Собственные средства банка: понятие и структура. Источники формирования собственных средств банка.
3. Собственный капитал банка. Понятие и функции собственного капитала.
4. Методы оценки достаточности собственного капитала банка, используемые в мировой банковской практике. Показатели оценки достаточности капитала, используемые в практике российских банков.

*Задания для самостоятельной работы:*

1. Подготовиться к устному опросу по теме 6
2. Подготовиться к тестовым заданиям по теме 6.
3. Решить задачи

Задача 9. Вклад в сумме 500 тыс. руб. положен в банк на полгода с ежемесячным начислением сложных процентов по номинальной ставке 16% годовых. Какой будет сумма вклада с процентами?

Задача 10. Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.

## Тема 7. Состав привлеченных ресурсов коммерческих банков.

### Форма проведения – семинар

1. Способы привлечения заемных средств и их характеристика.
2. Депозитные операции: виды, порядок оформления. Межбанковские кредиты, порядок их осуществления. Место МБК в ресурсах коммерческого банка.
3. Способы оценки ресурсной базы коммерческого банка.


Управление капиталом банка. Управление обязательствами банка.

**Интерактивная форма. Круглый стол.** Привлечение межбанковских кредитов. Показатели ставок (MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG и MIACR-B). Ставка RUONIA (Ruble Overnight Index Average). MosPrime Rate. Кредитные рейтинги Moody's, Fitch и Standard&Poor's. Изменения кредитных рейтингов российских банков.

*Задания для самостоятельной работы:*

1. Подготовиться к устному опросу по теме 7
2. Решить задачи

Задача 12. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 346 174 519  
Всего источников собственных средств 1 651 496 148

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

Рассчитать ROE .
<p>Задача 13. На основании следующих данных рассчитать прибыль банка после налогообложения и процентную маржу банка.</p> <p>Процентные доходы, всего: 1 094 015 347</p> <p>Процентные расходы, всего: 399 092 075</p> <p>Доходы от участия в капитале других юридических лиц 3 959 989</p> <p>Комиссионные доходы 159 874 974</p> <p>Комиссионные расходы 15 128 955</p> <p>Прочие операционные доходы 13 173 217</p> <p>Операционные расходы 397 351 665</p> <p>Начисленные (уплаченные) налоги 128 534 480</p>

## Тема 8. Управление активами и пассивами.

### Форма проведения – семинар

1. Необходимость функции управления активами и пассивами.
2. Метод распределения активов. метод конвертации или разъединения источников фондов.
3. Управление активами и пассивами (УАП). Содержание управления активами и пассивами.
4. Цели и задачи управления активами и пассивами.
5. Организационная структура и функции подразделений, обеспечивающих управление активами и пассивами.

Интерактивная форма.


Деловая игра 1. Работа в группах. Кредитный комитет рассматривает заявку и принимает решение.

Деловая игра 2. Работа в группах. Формирование разных типов (какой попадается по жребию) портфеля ценных бумаг для банка.

*Задания для самостоятельной работы:*

1. Подготовиться к устному опросу по теме 8
2. Решить задачи

<p>Задача 1. Предприятие взяло кредит в 100 млн руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.</p>
<p>Задача 2. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.</p>
<p>Задача 3. Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн руб. Определите процентную ставку банка.</p>
<p>Задача 4. Банк выдал кредит в сумме 500 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квар-</p>

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

тале составила 40% годовых, а в каждом последующем увеличилась на 10 процентных пунктов. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.

Задача 5. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 80% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

Задача 6. Кредит в 2 млн руб. выдан на два года. Реальная эффективность операции должна составить 8% годовых по сложной ставке процентов, расчетный уровень инфляции — 20% в год. Определите ставку процентов при выдаче кредита, погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

Задача 7 . Вексель на сумму 50 тыс. руб. выдан на 150 дней с начислением по нему процентов в размере 20% годовых. Расчетное количество дней — 365. Вексель был учтен банком за 30 дней до наступления срока его погашения (оплаты) по учетной ставке 15% годовых и расчетном количестве дней, равном 360. Определите полученную предъявителем векселя сумму.

Задача 14. Рассчитайте доходность кредита, выданного коммерческим банком на следующих условиях: сумма кредита — 1 млн руб., ставка по кредиту — 18% годовых, срок кредита — 180 дней, банк привлекает данные ресурсы на внутреннем рынке под 12% годовых

## Тема 9. Основные виды рисков в банковской деятельности.


### Форма проведения - семинар

1. Понятие и сущность банковских рисков. Доходность и риск. Причины появления банковских рисков. Факторы, влияющие на уровень риска.
2. Классификация банковских рисков. Критерии, положенные в основу классификации.
3. Методы оценки риска: статистический, аналитический, комплексный. Общий размер риска банка.
4. Внутренние риски банка, связанные с активами, пассивами, управлением активами - пассивами, риски финансовых услуг.
5. Внешние риски.
6. Кредитный риск. Классификация. Методы оценки и способы предупреждения кредитных рисков.
7. Процентный риск. Методы оценки и управление процентным риском.
8. Валютный риск. Структура, виды и управление валютными рисками.
9. Стратегия управления банковскими рисками. Факторы, влияющие на стратегию управления банковскими рисками.

### Интерактивная форма. Круглый стол.

#### Проблемные вопросы (обсуждаются на круглых столах)

1. Каков удельный вес кредитных портфелей в совокупных активах российских банков? Как он изменился за последние два года?

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

2. В докризисный период рынок межбанковских кредитов в нашей стране активно развивался. Но с началом кризиса механизм его функционирования претерпел серьезные изменения. Как он функционирует в настоящее время? Каков объем рынка межбанковских кредитов? Какие кредиты предоставляются? Каковы структура рынка и состав участников?
3. В последние годы российские коммерческие банки активно развивали потребительское кредитование. Какова в настоящее время динамика удельного веса потребительских кредитов в кредитных портфелях банков? Какие потребительские кредиты предоставляют гражданам российские банки и на каких условиях? Сопоставьте условия различных банков по аналогичным по суммам и срокам кредитов.
4. Обратной стороной расширения потребительского кредитования стал рост потребительской задолженности населения. Более того, ряд специалистов высказывают опасение, что данное направление деятельности банков может стать убыточным. Один из способов добиться возврата кредита от физического лица — обращение в специализированное коллекторское агентство. Данные организации стали создаваться в нашей стране лишь с началом 2000-х гг. Как создаются Коллекторские агентства? Чем они занимаются? Каков объем рынка у лидеров данного направления? С какими проблемами сталкиваются коллекторские агентства в условиях кризиса?
5. В условиях кризиса многие российские банки пересмотрели приоритеты своей кредитной политики. Какие заемщики — юридические лица стали для российских банков «нежелательными» клиентами? Проанализируйте, какой была динамика кредитов, предоставляемых крупным торговым компаниям, кредитов в основные средства за последние два года.
6. Крупные российские предприятия в докризисный период получали синдицированные кредиты, но, как правило, отечественные банки редко становятся организаторами подобного рода финансирования, в лучшем случае они выступают членами кредитного синдиката. Как формируется синдицированный кредит? Почему он получил распространение? Сопоставьте условия нескольких синдицированных кредитов, аналогичных по размерам и срокам, полученных российскими компаниями.
7. Один из способов повышения качества кредитных портфелей — функционирование бюро кредитных историй. Как они работают в нашей стране? Какая информация аккумулируется в их базах данных? Что представляет собой рынок кредитных историй? С какими проблемами столкнулись бюро кредитных историй после начала кризиса? Сопоставьте российский и зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй.
8. Выдавая клиенту график платежей по кредиту, банки, как правило, никогда не объясняют, как рассчитываются суммы платежей. Какие формулы они чаще всего используют? Чем это оборачивается для заемщика? Какие дополнительные расходы по обслуживанию кредита несет клиент?

Российские банки помимо процентных платежей обычно устанавливают для заемщиков различные дополнительные комиссии по ссуде. Составьте список чаще всего устанавливаемых комиссий и объясните их назначение. Рассчитайте, насколько эти комиссии делают обслуживание кредита дороже.

*Задания для самостоятельной работы:*


1. Подготовиться к устному опросу по теме 9

## **7. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ, ПРАКТИКУМЫ**

*Данный вид работы не предусмотрен УП.*


## **8. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ**

*Данный вид работы не предусмотрен УП.*

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

## 9. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ

1. Особенности управления в различных банковских организациях.
2. Теоретические основы банковского менеджмента.
3. Объекты и субъекты банковского менеджмента.
4. Инструменты банковского менеджмента.
5. Правовое обеспечение банковского менеджмента.
6. Цели и задачи банковского менеджмента.
7. Содержание банковского менеджмента.
8. Анализ в банковском менеджменте.
9. Регулирование и контроль в банковском менеджменте.
10. Развитие системы банковского менеджмента в современных условиях.
11. Оценка качества банковского менеджмента.
12. Основные типы организационной структуры управления банком.
13. Линейные типы организационной структуры управления банком.
14. Матричные типы организационной структуры управления банком.
15. Звенья организационной структуры.
16. Качественные и количественные характеристики структуры банка.
17. Критерии рационализации организационной структуры управления банком.
18. Организация управления деятельностью подразделения банка.
19. Планирование как основная функция стратегического управления.
20. Принципы организации планирования деятельности банка.
21. Цели и задачи планирования деятельности банка.
22. Функции планирования деятельности банка.
23. Виды планирования деятельности банка и их взаимосвязь.
24. Стратегическое и оперативное планирование деятельности банка.
25. Функции основных субъектов деятельности банка.
26. Концептуальные основы системы планирования деятельности банка.
27. Методология системы планирования деятельности банка.
28. Понятие банковского маркетинга.
29. Виды банковского маркетинга.
30. Концепции банковского маркетинга.
31. Сбор информации о рынке и выбор банковской стратегии.
32. Банковские продукты (услуги), предлагаемые на рынке.
33. Формирование себестоимости и цены банковских услуг.
34. Модели банковских операций.
35. Организация сбыта банковских продуктов (услуг).
36. Цели и задачи анализа деятельности банка.
37. Принципы аналитической работы в банке.
38. Виды анализа деятельности банка.
39. Направление аналитической работы в банке.
40. Организация аналитической работы в банке.
41. Приемы и методы анализа деятельности банка.
42. Содержание внутреннего контроля деятельности банка.
43. Цель и направления системы внутреннего контроля деятельности банка.
44. Органы внутреннего контроля деятельности банка.
45. Организация внутреннего контроля за рисками банковской деятельности.
46. Организация внутреннего контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		


47. Контроль Банка России за состоянием внутреннего контроля в банках.
48. Анализ и оценка постановки внутреннего контроля аудиторскими фирмами.
49. Система централизованного управления ликвидностью коммерческого банка.
50. Система децентрализованного управления ликвидностью коммерческого банка.
51. Методы управления ликвидностью коммерческого банка.
52. Инструменты управления ликвидностью коммерческого банка.
53. Способы регулирования ликвидности коммерческого банка.
54. Управление ликвидностью на основе экономических показателей.
55. Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков.
56. Зарубежный опыт управления ликвидностью.
57. Система управления прибылью банка.
58. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка.
59. Структурный анализ доходов банка.
60. Виды доходов и расходов банка.
61. Структурный анализ финансового результат банка.
62. Факторный анализ уровня прибыльности банка.
63. Понятие и сущность управления активами и пассивами банка.
64. Методы размещения средств банка.
65. Теория управления пассивами банка.
66. Необходимость управления активами и пассивами банка.
67. Цели и задачи управления активами и пассивами банка.
68. Организационная структура и функции подразделений, обеспечивающих управление активами и пассивами банка.
69. Управление рисками в рамках управления активами и пассивами.

## 10. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ

Форма обучения очная


Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы	Объем в часах	Форма контроля
1. Теоретические основы банковского менеджмента.	проработка учебного материала подготовка к тестированию подготовка к экзамену	6	Проверка тестовых заданий, устный опрос, экзамен
2. Понятие банка и организационные структуры банка	проработка учебного материала подготовка к экзамену	6	устный опрос, экзамен
3. Стратегическое и текущее планирование деятельности банка.	проработка учебного материала подготовка к экзамену	6	устный опрос, экзамен
4. Управление ликвидностью коммерческого банка	проработка учебного материала подготовка к тестированию подготовка к экзамену	6	Проверка тестовых заданий, устный опрос, экзамен
5. Управление	проработка учебного материала		Проверка



Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

прибыльностью банка.	подготовка к тестированию подготовка к экзамену	6	тестовых заданий, устный опрос, экзамен
6. Управление пассивами банка	проработка учебного материала подготовка к тестированию решение задач подготовка к экзамену	6	Проверка тестовых заданий, устный опрос, решение задач, экзамен
7. Состав привлеченных ресурсов коммерческих банков.	проработка учебного материала решение задач подготовка к экзамену	6	устный опрос, решение задач, экзамен
8. Управление активами и пассивами	проработка учебного материала решение задач подготовка к экзамену	6	устный опрос, решение задач, экзамен
9. Основные виды рисков в банковской деятельности.	проработка учебного материала подготовка к экзамену	6	устный опрос, экзамен
Итого		54	



Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

## б) Программное обеспечение

1. Windows 10
2. СПС Консультант Плюс.

### в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

#### 1. Электронно-библиотечные системы:

1.1. Цифровой образовательный ресурс IPRsmart : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Компания «Ай Пи Ар Медиа». - Саратов, [2024]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru>. - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.2. Образовательная платформа ЮРАЙТ : образовательный ресурс, электронная библиотека : сайт / ООО Электронное издательство «ЮРАЙТ». - Москва, [2024]. - URL: <https://urait.ru>. - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.3. База данных «Электронная библиотека технического ВУЗа (ЭБС «Консультант студента») : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Политехресурс». - Москва, [2024]. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>. - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.4. ЭБС Лань : электронно-библиотечная система : сайт / ООО ЭБС «Лань». - Санкт-Петербург, [2024]. - URL: <https://e.lanbook.com>. - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.5. ЭБС Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Знаниум». - Москва, [2024]. - URL: <http://znanium.com>. - Режим доступа : для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

2. **КонсультантПлюс** [Электронный ресурс]: справочная правовая система. / ООО «Консультант Плюс» - Электрон. дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2024].

3. **eLIBRARY.RU**: научная электронная библиотека : сайт / ООО «Научная Электронная Библиотека». - Москва, [2024]. - URL: <http://elibrary.ru>. - Режим доступа : для авториз. пользователей. - Текст : электронный

4. **Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека»** : электронная библиотека : сайт / ФГБУ РГБ. - Москва, [2024]. - URL: <https://нэб.рф>. - Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. - Текст : электронный.

5. **Российское образование** : федеральный портал / учредитель ФГАУ «ФИЦТО». - URL: <http://www.edu.ru>. - Текст : электронный.

6. **Электронная библиотечная система УлГУ** : модуль «Электронная библиотека» АБИС Мега-ПРО / ООО «Дата Экспресс». - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>. - Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. - Текст : электронный.

Инженер ведущий




Щуренко Ю.В.

03.06.2024

## 12. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий практического/семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации представляют собой учебные аудитории, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения. Аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

### 13. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

– для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

В случае необходимости использования в учебном процессе частично/исключительно дистанционных образовательных технологий, организация работы ППС с обучающимися с ОВЗ и инвалидами предусматривается в электронной информационно-образовательной среде с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

Разработчик



доцент кафедры «Финансы и кредит» Романова А. В.

07.06.2024