

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Поверинов Игорь Евгеньевич
Должность: Проректор по учебной работе
Дата подписания: 08.07.2024 14:36:22
Уникальный программный ключ:
6d465b936eef331cede482bde6d12ab98216652f016465d53b72a2eab0de1b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Методические указания по выполнению самостоятельной работы

Дисциплина (модуль)	<u>Банковский менеджмент</u> <i>наименование дисциплины (модуля)</i>
Уровень образования	<u>магистратура</u> <i>(СПО/обучающийся/магистратура/специалитет/подготовка кадров высшей квалификации)</i>
Квалификация	<u>Магистр</u> <i>Техник/Обучающийся/Магистр/Инженер/ Исследователь. Преподаватель-исследователь</i>

г. Ульяновск, 2021

Составитель методических указаний к практическим занятиям

Канд. экон. наук, доцент
(должность, ученое звание, степень)

(подпись)

А.Ф. Савдерова
(Фамилия И. О.)

Общие положения

Самостоятельная работа обучающихся – планируемая учебная работа обучающихся, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Самостоятельная работа обучающихся – это форма усвоения, углубления и приобретения новых знаний, состоящая в индивидуальном, распределенном во времени выполнении обучающимися комплекса заданий при консультационно- координирующей помощи преподавателя, ориентирована на самоорганизацию деятельности обучающихся.

Основная цель самостоятельной работы обучающихся состоит в овладении знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по направлению подготовки.

Задачами организации самостоятельной работы обучающихся являются:

- развитие способности работать с учебной литературой, нормативно-правовыми актами и иными источниками информации самостоятельно;
- формирование самостоятельности мышления и принятия решений;
- стимулирование самообразования;
- развитие способности планировать и распределять свое время.

Кроме того, самостоятельная работа направлена на развитие умения обрабатывать и анализировать информацию из разных источников.

Среди функций самостоятельной работы обучающихся в общей системе обучения выделяют следующие:

- стимулирование к творческим видам деятельности;
- формирование мотивации к самообразованию.
- Виды самостоятельной работы обучающихся:
 - работа с учебной литературой;
 - работа с научными публикациями;
 - работа с информационными базами;
 - работа в сети Internet (поиск нужной информации, обработка противоречивой и взаимодополняющей информации; работа со специализированными сайтами);
 - решение комплексных заданий; подготовка обзоров по теме занятия;
 - подготовка к дискуссиям, докладам;
 - написание эссе.

Общим направлением развития самостоятельной работы является активизация обучающегося, повышение уровня его мотивации и ответственности за качество освоения образовательной программы.

Содержание самостоятельной работы по темам

Тема 1. Понятие банковского менеджмента, его цели, задачи и роль в банковском деле

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. В чем особенности банковского менеджмента по сравнению с общим менеджментом?
 2. Назовите основные методы и способы банковского менеджмента.
 3. Каковы основные функции банковского менеджмента при управлении финансовыми потоками, а также персоналом банка?
 4. Каковы основные задачи банковской политики?
 5. В чем состоят задачи банковского менеджмента?
 6. Покажите различия и уровень важности понятий миссии, стратегии, а также тактики банка.
 7. Какие концепции составляют теоретическую основу банковского менеджмента?
 8. Каковы основные цели и задачи банковского менеджмента? Почему социальные цели часто игнорируются?
 9. Каковы основные направления банковского менеджмента?
 10. По каким критериям оценивается качество банковского менеджмента?
 11. Каковы основные пути повышения его качества?

Тема 2. Организационные структуры управления банком

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Какие типы организационной структуры банков Вам известны? Их основные отличия?
 2. В чем состоит суть линейных моделей структуры банка?
 3. В чем состоит суть матричных моделей структуры банка?
 4. Как внедряется новая организационная структура банка?

Тема 3. Кадровая политика

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Опишите понятие управления системой, организацией.
 2. Перечислите составные элементы кадровой политики.
 3. Охарактеризуйте основные требования к банковскому менеджеру.
 4. В чем заключается деятельность кадровых служб по продвижению работников банка?

Тема 4. Планирование и бюджетирование в системе банковского менеджмента

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Объясните сущность, основные принципы и основные функции планирования.
 2. Назовите основные виды планов и опишите их существенные характеристики.
 3. Перечислите цели и задачи стратегического планирования.
 4. Раскройте понятие стратегии.
 5. Какие макроэкономические показатели используются в банке при планировании?
 6. Каковы основные виды банковских стратегий?
 7. Назовите основные виды банковского планирования. Чем они отличаются и как взаимосвязаны?
 8. Какие виды банковских стратегий разрабатываются в процессе стратегического планирования?
 9. Какова цель финансового планирования? Его основные этапы.

Тема 5. Управление пассивами

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Назовите состав собственных средств банка.
 2. Как формируется уставный капитал банка? Назовите источники его наращивания.
 3. Раскройте роль собственных средств в деятельности банка.
 4. Какие функции выполняют собственные средства банка?
 5. Раскройте содержание понятия «собственный капитал банка».
 6. Опишите структуру капитала банка, состав основного и дополнительного капитала.
 7. Какие критерии определяют достаточность капитала?
 8. Что Вы понимаете под адекватностью капитала рискам?
 9. Осветите мировой опыт по унификации методик расчета капитала банка и оценке его достаточности.
 10. Эволюция рекомендаций Базельского комитета по оценке достаточности капитала банков.
 11. Изложите основные положения действующей методики оценки достаточности капитала российских банков.
 12. Раскройте сущность управления пассивами в банке.
 13. Назовите составные элементы пассивов банка. Как они отражаются в балансе?
 14. Какими параметрами характеризуются привлеченные ресурсы?
 15. Раскройте сущность депозитов.
 16. Какие существуют подходы к определению процентных ставок по депозитам?
 17. Какие существуют методы управления депозитной базой банка?
 18. Каковы особенности привлечения средств на межбанковском рынке?

Тема 6. Управление активами

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. По каким признакам можно классифицировать активы банка?
 2. Какие факторы влияют на состав и структуру активов банка?
 3. Какие активы банка относятся к наиболее рисковому?
 4. С помощью каких показателей можно оценивать качество активов коммерческого банка?
 5. Что представляет собой кредитный портфель банка? Признаки классификации ссуд в кредитном портфеле.
 6. Критерии классификации ссуд по группам риска.
 7. Какие показатели характеризуют качество кредитного портфеля?
 8. Какие цели может преследовать банк, формируя свой портфель ценных бумаг?
 9. Каковы основные этапы кредитного процесса, их содержание?
 10. Какие документы представляет клиент - юридическое лицо для получения кредита, их назначение?
 11. Кто может принимать решение о выдаче крупных, средних и мелких кредитов?
 12. Назовите основные разделы и реквизиты кредитного договора.
 13. Виды процентных ставок, сферы их применения. Основные факторы, определяющие уровень процентных ставок по ссудам.
 14. Что представляет собой кредитная линия? Виды кредитных линий.
 15. В чем суть овердрафтного кредитования, достоинства и недостатки.
 16. Консорциальные кредиты, сферы их применения. Достоинства и недостатки.
 17. При определении каких реквизитов кредитного договора и каким образом целесообразно учитывать кредитный рейтинг заемщика?

Тема 7. Управление дисбалансами

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. В чем заключается сущность дисбаланса объемов и сроков погашения активов и пассивов?
 2. Охарактеризуйте средневзвешенный срок погашения активов и пассивов.
 3. Каково влияние положительного или отрицательного дисбаланса активов и пассивов на прибыльность и ликвидность банка?

Тема 8. Управление ликвидностью коммерческого банка

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Что такое ликвидность и какова ее роль в деятельности банка? Каково главное условие обеспечения ликвидности баланса банка?
 2. Какие факторы влияют на ликвидность и платежеспособность банка?
 3. Как взаимосвязаны ликвидность и доходность банка?
 4. Какие нормативы ликвидности устанавливает Банк России для коммерческих банков?
 5. Какие Вы знаете стратегии управления ликвидностью, в чем их суть?
 6. Методы внутреннего регулирования ликвидности.
 7. Охарактеризуйте объемы спроса и предложения на ликвидные ресурсы.
 8. Как оценивается потребность в ликвидных средствах?

Тема 9. Управление банковскими рисками

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. По каким признакам можно классифицировать банковские риски?
 2. Раскройте общие методы снижения банковских рисков
 3. Понятие кредитного риска и методы его снижения.
 4. Риск несбалансированной ликвидности, методы предупреждения.
 5. Процентный риск, методы снижения.
 6. Что представляют собой операционные риски?

Тема 10. Банковский маркетинг

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Какова сущность банковского маркетинга?
 2. Перечислите основные этапы организации маркетинговой деятельности.
 3. Поясните понятия «сегменты рынка», «доля рынка», «целевая аудитория».
 4. Как рассчитывается рейтинг индексов впечатления клиентов?
 5. Какие существуют методы выявления потребностей клиентов?
 6. Охарактеризуйте состояние системы менеджмента в банках.
 7. Каковы требования международной системы к качеству банковского обслуживания?

Тема 11. Корпоративное управление в коммерческом банке

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Функции службы внутреннего контроля банка.
 2. Подчиненность службы внутреннего контроля банка.
 3. Особенности банковского надзора со стороны ЦБ России.
 4. Особенности контроля за нелегальными доходами.
 5. Международные стандарты внутреннего контроля банка.

Тема 12. Управление доходами, расходами и прибыльностью банка

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Назовите принципы классификации доходов и расходов банка.
 2. Раскройте факторы, влияющие на величину и структуру процентных доходов банка.
 3. Назовите основные виды расходов банка.
 4. Какие факторы влияют на величину и структуру процентных расходов?
 5. Что представляет собой банковская маржа и какими показателями она измеряется?
 6. Охарактеризуйте роль прибыли в деятельности коммерческого банка. Перечислите основные направления распределения прибыли банка.
 7. Укажите основные группы показателей рентабельности деятельности банка, методики их расчета, раскройте экономический смысл показателей.
 8. Приведите примеры взаимосвязи показателей рентабельности.
 9. Назовите основные направления роста прибыли и повышения рентабельности банка.

Тема 13. Информационные технологии в банке

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. На каких принципах базируется информационный менеджмент в банке?
 2. Каким образом осуществляется техническая поддержка пользователей в банке?
 3. Какие основные задачи в банке решает служба информационного менеджмента?
 4. Какие локальные сети существуют в банке?

Тема 14. Управление банковской безопасностью

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Основные составляющие элементы банковской безопасности.
 2. Функции отдела по обеспечению банковской безопасности.
 3. Роль банковской безопасности в снижении рисков банка.
 4. Система банковской безопасности.
 5. Основные требования к системе банковской безопасности в современных экономических условиях.

Тема 15. Управление портфелем проектов в коммерческом банке

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Приведите определение понятия управления портфелем проектов.
 2. Какие виды проектов существуют? Приведите примеры.
 3. Как построена организационная структура управления проектом?
 4. Охарактеризуйте этапы жизненного цикла проекта.
 5. Опишите элементы ресурсного обеспечения проекта.
 6. В чем заключается сущность проектного контроля?

Тема 16. Система рейтинговой оценки кредитных организаций

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. В чем заключаются особенности рейтинговой оценки?
 2. Чем рэнкинги отличаются от рейтингов?
 3. Приведите примеры рейтингов и рэнкингов банка.
 4. Приведите примеры международных систем рейтинговых оценок.
 5. В чем состоят особенности рейтинговой оценки Банка России?

Реферат

На практическом занятии студентам может быть предложено участие в дискуссии. Дискуссия проводится по итогам написания рефератов.

Задачи дискуссии:

- продолжение формирования навыков анализа периодической литературы, работы со статистическими данными, аналитической информацией;
- исследование тенденций и проблем развития банковского менеджмента;
- выделение возможных перспектив развития банковского менеджмента в России.

Темы рефератов:

1. Понятие банковского менеджмента.
2. Структура управления банком.
3. Организационная структура подразделений банка.
4. Функциональная структура управления.
5. Дивизионные структуры управления.
6. Адаптивные структуры управления.
7. Задачи и цели банковского менеджмента.
8. Понятие организации, управления банком.
9. Планирование деятельности банка.
10. Контроль, виды контроля в управлении банком.
11. Мотивация деятельности в управлении персоналом.
12. Методы принятия решений в управлении.
13. Современные методы подхода к управлению персоналом.
14. Организация кадровой политики.
15. Проведение аттестации сотрудников, ее цели.
16. Управление депозитными продуктами банка.
17. Функциональный анализ затрат банка.
18. Установление процентных ставок по депозитам.
19. Методы установления процентных ставок по кредитам.
20. Метод дифференциации процентных ставок по депозитам.
21. Процесс управления пассивами, его этапы.
22. Привлечение капитала за счет внешних источников.
23. Управление акционерным капиталом.
24. Типы портфелей ценных бумаг.
25. Стратегии в управлении инвестициями.
26. Управление кредитным портфелем.
27. Кредитная политика.
28. Методы оценки кредитоспособности.
29. Управление прибылью.
30. Методы оценки прибыльности банка.
31. Управление ликвидностью, теории ликвидности.
32. Методы управления ликвидностью.
33. Управление банковской безопасностью.
34. Защита от несанкционированного доступа.
35. Электронные расчеты.

Требования предусматривают наличие в реферате:

- 1) титульного листа;
- 2) введения;
- 3) основной части;
- 4) заключения;
- 5) списка использованной литературы.

Требования к оформлению эссе.

Текст должен быть выполнен на одной стороне бумаги (формата А4). Если распечатка осуществляется на компьютере, то используется шрифт Times New Roman (кегель 14), межстрочный интервал – 1,5. Размер левого поля – 30 мм, правого – 10 мм, верхнего – 20 мм, нижнего 20 мм. Общий объем машинописного текста до 20 страниц.

Все страницы нумеруются, начиная с титульного листа (на титульном листе номер не проставляется). Обязательно наличие ссылок на цитируемые источники.

В списке литературы в первую очередь отражаются нормативно-правовые акты (в порядке их иерархии по юридической силе), а затем прочие источники в алфавитном порядке. Список использованной литературы должен включать не менее 10 источников. Работа оценивается, в основном, на предмет полноты привлечения материала и аргументированности собственных выводов.

Критерии оценивания знаний, сформированных по итогам выполнения самостоятельной работы:

- оценка «отлично» выставляется, если применение полученных знаний полное, в системе, допускаются единичные несущественные ошибки, самостоятельное и уверенное применение знаний в практической деятельности;
- оценка «хорошо» выставляется, если применение полученных знаний полное, в системе, допускаются отдельные несущественные ошибки, самостоятельное и уверенное применение знаний в практической деятельности;
- оценка «удовлетворительно» выставляется, если применение полученных знаний в соответствии с требованиями программы, допускаются отдельные существенные ошибки, недостаточная самостоятельность при применении знаний в практической деятельности;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется, если применение полученных знаний неполное, бессистемное, допускается большое множество существенных ошибок, обучающийся не может самостоятельно выполнить задание.

Список рекомендуемой литературы

1. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
2. О валютном регулировании и валютном контроле : Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
3. О рынке ценных бумаг : Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
4. О страховании вкладов в банках Российской Федерации : Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
6. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») : Положение Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
7. О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций : Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
8. О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») : Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
9. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности : Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
10. Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации : Инструкция Банка России от 30 марта 2004 года № 111-И (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант» (дата обращения : 15.11.2020).
11. Об обязательных резервах кредитных организаций : Положение Банка России от 1 декабря 2015 г. № 507-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
12. Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III») : Положение Банка России от 30 мая 2014 г. № 421-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
13. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями : Инструкция Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
14. Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией : Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. № 183-И (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
15. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией: Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-

И (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»

16. Банковское дело : учебник для вузов : в 2 частях. Часть 1 / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Юрайт, 2020. – 217 с. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL : <https://urait.ru/bcode/451916>

17. Банковское дело : учебник для вузов : в 2 частях. Часть 2 / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Юрайт, 2020. – 368 с. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL : <https://urait.ru/bcode/451917>

18. Кабанова, О. В. Банковское дело : учебное пособие / О. В. Кабанова. – Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. – 177 с. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/66016.html>

19. Кабанова, О. В. Банковское дело : практикум / О. В. Кабанова. – Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. – 121 с. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/66017.html>

20. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2020. – 234 с. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL : <https://urait.ru/bcode/450665>

21. Мягкова, Т. Л. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Т. Л. Мягкова. – Саратов : Корпорация «Диполь», 2015. – 212 с. – ISBN 2227-8397. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

22. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигаева [и др.]. – Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2019. – 292 с. – ISBN 978-5-7638-4222-7. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/100069.html>

23. Тарханова, Е. А. Банковское дело. Тесты : учебное пособие для вузов / Е. А. Тарханова. – Москва : Юрайт, 2020. – 40 с. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL : <https://urait.ru/bcode/467070>

24. Чеботарева, Г. С. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Г. С. Чеботарева ; под редакцией Л. А. Медведевой. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2018. – 120 с. – ISBN 978-5-7996-2302-9. Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/106472.html>