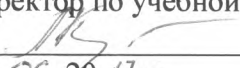


Утверждено приказом ГОУ ВПО ДонГУУ от 23.08.2016г. №675

ДОНЕЦКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»

ФАКУЛЬТЕТ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
КАФЕДРА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе


20.06.2017г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Управление деятельностью коммерческого банка»

Направление подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»

Магистерская программа «Банки и банковская деятельность», «Налоги и налогообложение»

Донецк
2017

Оглавление

1. Цель освоения дисциплины и планируемые результаты обучения по дисциплине (соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы..	4
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы.....	4
3. Объем дисциплины в кредитах (зачетных единицах) с указанием количества академических часов, выделенных на аудиторную (по видам учебных занятий) и самостоятельную работу студента.....	5
4. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	7
5. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	11
6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	13
7. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	13
8. Фонд оценочных средств для контроля уровня сформированности компетенций	13
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	19
10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	23
11. Иные сведения и (или) материалы	23

1. Цель освоения дисциплины и планируемые результаты обучения по дисциплине (соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы)

Цель изучения дисциплины «Управление деятельностью коммерческого банка» - приобретение базовых знаний по теории и практике управления денежными потоками, активами и пассивами, доходностью и рисками банка; осознание необходимости управления финансами банка на системной основе, формирование у студентов умений использовать приобретенные знания в конкретных производственных ситуациях.

Задачи изучения дисциплины:

- выявить теоретические и правовые основы банковского менеджмента;
- раскрыть соотношение целей деятельности банка и его менеджмента;
- раскрыть содержание основных элементов системы управления деятельностью коммерческого банка: финансового менеджмента и управления персоналом;
- определить критерии качества банковского менеджмента;
- уяснить место менеджмента в достижении банком своих конкретных целей;
- привить профессиональные навыки применения инструментария банковского менеджмента.
- Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:

Код соответствующей компетенции по ГОС	Наименование компетенций	Результат освоения (знать, уметь, владеть)
ОПК-3	готовностью самостоятельно принимать профессиональные решения в соответствии с законодательными и нормативными актами, на основе теории и практики финансово-кредитных отношений	<p>Знать: современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие деятельность коммерческих банков; сущность и содержание работы по организации управления банковской деятельностью, отечественный и зарубежный опыт организации менеджмента коммерческого банка</p> <p>Уметь: на основе существующих экономических нормативов самостоятельно принимать обоснованные решения по обеспечению необходимых условий эффективной деятельности кредитной организации</p> <p>Владеть: методами поиска, сбора, систематизации и использования информации в различных сферах банковской деятельности</p>
ПК-4	способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений	<p>Знать: основы управления кредитной организацией;</p> <p>использовать современные эффективные формы, средства и методы управления, с целью сохранения конкурентоспособных преимуществ, повышения прибыльности банка при условии</p>

		<p>соблюдения надежности и ликвидности с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p> <p>Уметь: применять теоретические знания для принятия управленческих решений в определенных практических ситуациях; оценивать эффективность менеджмента в банке; разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p> <p>Владеть: практическими навыками анализа финансового состояния банка и принятия управленческих решений на уровне отдельного банка; методами оценки банковских рисков и их роли при оценке финансового состояния коммерческого банка и принятия управленческих решений</p>
ПК-13	<p>способностью руководить разработкой финансовой политики и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований</p>	<p>Знать: приемы разработки краткосрочной и долгосрочной экономической и финансовой политики и стратегии развития банковского учреждения; механизмы регулирования финансовой устойчивости с учетом кредитной политики коммерческого банка</p> <p>Уметь: анализировать, оценивать и объяснять финансовое состояние банков с выработкой соответствующих рекомендаций и предложений по его урегулированию; обосновать текущую ситуацию развития деятельности кредитной организации; рассчитать основные показатели финансово-экономической устойчивости деятельности кредитной организации.</p> <p>Владеть: навыками организационно-правового и</p>

		экономического характера, связанные с управлением деятельностью коммерческого банка, разработки стратегии его развития
--	--	--

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

В соответствии с утвержденным учебным планом дисциплина «Управление деятельностью коммерческого банка» отнесена к вариативной части.

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося

При изучении дисциплины «Управление деятельностью коммерческого банка» требуются знания и умения, полученные при изучении таких дисциплин: «Банки и банковская деятельность»; «Банковские риски».

2.2. Дисциплины и/или практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее:

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины «Управление деятельностью коммерческого банка», необходимы обучающимся для освоения компетенций, формируемых дисциплиной «Система риск-менеджмента в коммерческом банке», написании магистерской работы.

3. Объем дисциплины в кредитах (зачетных единицах) с указанием количества академических часов, выделенных на аудиторную (по видам учебных занятий) и самостоятельную работу студента

Таблица 3.1

	Зачетные единицы (кредиты ECTS)	Всего часов		Форма обучения (вносятся данные по реализуемым формам)	
		О	З	Очная	Заочная
				Семестр № 3	Семестр № 2
Общая трудоемкость	3	108	108	Количество часов на вид работы:	
Виды учебной работы, из них:					
Аудиторные занятия (всего)				30	12
В том числе:					
Лекции				10	6
Семинарские занятия				20	6
Самостоятельная работа (всего)				78	96
Промежуточная аттестация					
экзамен				экзамен	экзамен

4. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
 4.1. Разделы (темы) дисциплины с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Таблица 4.1.

Наименование раздела, темы дисциплины	Виды учебной работы (бюджет времени) (вносятся данные по реализуемым формам)									
	Очная форма обучения					Заочная форма обучения				
	Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Самостоятельная работа	Всего	Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Самостоятельная работа	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Раздел 1. Экономические и организационные основы управления банковской деятельностью										
Тема 1.1. Основы организации и управления банковской деятельностью	2		2	12	16				14	14
Тема 1.2. Стратегическое и текущее планирование деятельности банка	-		2	14	16	2			14	16
Тема 1.3. Оценка деятельности коммерческих банков	2		4	12	18			2	14	16
Итого по разделу:	4		8	38	50	2		2	42	46
Раздел 2. Управление финансовой деятельностью коммерческого банка										
Тема 2.1. Управление ликвидностью банка	2		4	8	14	2		2	12	16
Тема 2.2. Управление активами и пассивами коммерческого банка	2		4	8	14	2			14	16
Тема 2.3. Управление банковскими рисками	2		2	10	14			2	12	14
Тема 2.4. Управление прибылью банка	-		2	14	16				16	16
Итого по разделу:	6		12	40	58	4		4	54	62
Всего за семестр:	10		20	78	108	6		6	96	108

4.2. Содержание разделов дисциплины:

Таблица пункта 4.2.

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских занятий		
			Кол-во часов	
			0	3
1	2	3	4	5
Раздел 1. Экономические и организационные основы управления банковской деятельностью				
Тема 1.1. Основы организации и управления банковской деятельностью	<p>Специфика коммерческого банка как предприятия. Типы коммерческих банков. Принципы банковской коммерции. Банковская конкуренция, ее сущность и необходимость. Виды банковской конкуренции. Внутриотраслевая и межотраслевая конкуренция, совершенная и несовершенная конкуренция, особенности их проявления в банковской сфере. Понятие и цели банковского менеджмента. Сферы банковского менеджмента. Финансовый менеджмент коммерческого банка: содержание и особенности. Управление персоналом: содержание и особенности. Банковская политика: сущность и цели. Стратегия и тактика банка.</p>	Семинарское занятие 1:	2	
		1. Типы коммерческих банков, их классификационная характеристика		
		2. Основные направления банковского менеджмента		
		3. Место управления персоналом в банковском менеджменте		
Тема 1.3. Оценка деятельности коммерческих банков	<p>Понятие рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков. Абсолютные и относительные показатели рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков. Система анализа и оценки деятельности коммерческих банков CAMEL. Требования Международного комитета по практике банковского надзора к капиталу и оценки активов. Коэффициенты капитального риска. Рейтинг достаточности капитала.</p>	Семинарское занятие 2:	2	
		1. Понятие рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков		
		2. Система оценки деятельности коммерческих банков CAMEL.		
		3. Комплексная оценка деятельности банка		
Раздел 2. Управление финансовой деятельностью коммерческого банка				
Тема 2.1. Управление ликвидностью банка	<p>Модели оценки ликвидности ликвидность как запас, как поток. Теории управления ликвидностью коммерческих</p>	Семинарское занятие 3:	2	2
		1. Необходимость и сущность управления ликвидностью		

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских занятий		
			Кол-во часов	
			0	3
1	2	3	4	5
	банков. Теория коммерческих ссуд, ее основные положения, достоинства и недостатки. Теория перемещений, ее сущность и практика использования коммерческими банками. Теория ожидаемых прибылей, основные положения и практика ее использования зарубежными коммерческими банками в управлении их ликвидностью. Ликвидность и платежеспособность в системе показателей регулирования банковской деятельности.	<p>коммерческих банков</p> <p>2. Методы управления ликвидностью коммерческих банков</p> <p>3. Особенности управления ликвидностью банков на современном этапе</p>		
Тема 2.2. Управление активами и пассивами коммерческого банка	Необходимость, задачи и исходные положения управления пассивами коммерческих банков. Управление пассивами коммерческих банков на макроуровне. Ценовые и неценовые методы управления пассивами банков на макроуровне. Принципы управления пассивами на микроуровне. Методы ценообразования банковских депозитов. Собственный капитал коммерческого банка, его источники и механизм формирования. Функции собственного капитала коммерческого банка. Значение достаточности капитала банка. Дивидендная политика. Проблемы и направления совершенствования дивидендной политики коммерческих банков с целью увеличения их собственного капитала.	<p>Семинарское занятие 4:</p> <p>1. Необходимость и задачи управления активами и пассивами коммерческих банков</p> <p>2. Ценовые методы управления активами и пассивами на макроуровне</p> <p>3. Неценовые методы управления активами и пассивами банка</p>	2	
Тема 2.3. Управление банковскими рисками	Сущность операций хеджирования валютного риска и риска изменений процентной ставки. Стратегия, методы и инструменты хеджирования. Инструменты хеджирования.	<p>Семинарское занятие 5</p> <p>1. Сущность и виды банковских рисков</p> <p>2. Хеджирование ценовых рисков</p> <p>3. Основные положения</p>	2	2

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских занятий		
			Кол-во часов	
			0	3
1	2	3	4	5
	Основные положения гээп - менеджмента. Метод управления гээпом. Метод кумулятивного гээпа. Проблемы практического применения гээп - менеджмента. Хеджирование риска изменения процентных ставок и валютного риска с помощью форвардных контрактов, фьючерсами, опционы процентных ставок, своп - контракты. Валютные опционы, валютные своп-контракты.	гээп – менеджмента		

5. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

5.1. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

1. Кириенко О.Э. Управление деятельностью коммерческого банка: конспект лекций, 2017 (в электронном виде).

2. Кірієнко О.Е. Конспект лекцій з дисципліни «Фінансовий менеджмент у банку». – Донецьк : ДонДУУ, 2014. – 134 с.

3. Методические рекомендации для проведения семинарских занятий по учебной дисциплине «Управление деятельностью коммерческого банка» для студентов 2 курса образовательного уровня «магистр» направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерские программы «Банки и банковская деятельность, «Налоги и налогообложение») очной / заочной форм обучения / сост. О.Э. Кириенко. – Протокол заседания кафедры финансовых услуг и банковского дела № 12 от 09.06.2017 г.

4. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студента по учебной дисциплине «Управление деятельностью коммерческого банка» для студентов 2 курса образовательного уровня «магистр» направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерские программы «Банки и банковская деятельность, «Налоги и налогообложение») очной / заочной форм обучения / сост. О.Э. Кириенко. – Протокол заседания кафедры финансовых услуг и банковского дела № 12 от 09.06.2017 г.

Вопросы для контроля знаний студентов

1. Как характеризуется современный этап развития банковского менеджмента?
2. Какие особенности первого этапа развития банковского менеджмента?
3. Какие необходимые и достаточные признаки хорошо управляемого банка?
4. В чем заключаются различия между стратегическим и операционным менеджментом?
5. Какие сферы банковской деятельности охватывают организационный и финансовый менеджмент?
6. В чем заключается приоритетная задача финансового менеджмента в банке?
7. Что такое миссия банка, и какие требования предъявляются к ее формулировке?
8. Что такое стратегическая цель деятельности банка?

9. В чем заключается разница между миссией и стратегической целью деятельности банка?
10. Определите сущность стратегий управления прибылью и риском банка.
11. Какие основные группы методов применяются для реализации финансовых стратегий управления банком?
12. Какие показатели используются для оценки доходности банковской деятельности?
13. Как рассчитывается чистая процентная маржа банка и что она показывает?
14. Какие виды рисков присущи деятельности банков?
15. Какие риски относятся к группе ценовых?
16. Назовите правила управления банковскими рисками.
17. В чем заключается назначение системы мониторинга банковских рисков?
18. Какие причины заставили международные банки обратиться к планированию?
19. Какие тенденции наблюдаются в развитии финансовых рынков в течение последних десятилетий?
20. Каким требованиям должен соответствовать научно обоснованный план?
21. В чем заключается сущность стратегического планирования в банке?
22. В чем заключается цель оперативного планирования в банке?
23. Из каких элементов состоит SWOT-анализ?
24. Чем отличаются стратегическое и долгосрочное планирование?
25. Какие требования к формулировке стратегических целей банка Вам известны?
26. Какие методы согласования финансовых планов может использовать менеджмент банка?
27. Зависимость между какими финансовыми показателями деятельности банка исследуется с помощью методики декомпозиционного анализа капитала (модель Дюпона)?
28. Охарактеризуйте методы ценообразования по банковским кредитам.
29. Какие факторы влияют на уровень кредитной ставки?
30. Какие методы снижения риска на уровне отдельного кредита применяются в банковской практике?

5.2. Перечень основной учебной литературы

1. Косова Т. Д. Банківські операції [текст]: навчальний посібник / Т.Д.Косова, О.Р. Циганов. – Донецьк: Норд-Прес-ДонДУУ, 2008. – 350 с. – 30 шт.
2. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент): учебник / кол. авторов, под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и чоп. - М КНОРУС, 2009. - 560 с. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mysocrat.com/book-card/10709-upravlenie-deyatelnostyu-kommercheskogo-banka-bankovskij-menedzhment/>
3. Исаев Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2013. — 286 с. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mysocrat.com/book-card/13316-bankovskij-menedzhment-i-biznes-inzhiniring-tom-1/>

5.3. Перечень дополнительной литературы

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2017) . - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/5891ab781e0db379cd369d8e/
2. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2015. – 378 с.
3. Бузаева О. А. Управление инвестиционной деятельностью коммерческих банков: основные направления // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 18. – С. 1–7.

4. Инструкция Банка России "Об обязательных нормативах банков" от 3 декабря 2012 г. № 139-И.

5. Хохлов В. Н. Система контроллинга как средство эффективного управления деятельностью банка / В. Н. Хохлов // Проблемы и перспективы экономического развития России: инновации, финансирование, управление производством: сборник научных трудов. — Екатеринбург: УГТУ-УПИ, 2014. — С. 117-123.

6. Мусиенко О. М. Специфика управления портфелем ценных бумаг в контексте реализации инвестиционной деятельности банка // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ecj.oa.edu.ua/articles/2013/n23/61.pdf>

7. Тарасова О.В. Основні положення формування цінкових індикаторів міжбанківського кредитного ринку / О.В. Тарасова // Вісник Донецького університету. Сер.В: Економіка і право. – 2013. – Вип.1. – С. 170-172.

8. Циганов О.Р. Деякі питання регулювання капіталу комерційних банків / О.Р. Циганов, Л.С. Краснолобова //Фінансово-банківські механізми державного управління економікою України: зб. наук. праць - Донецьк: ДонДУУ, 2012.- Вип. 236, т.ХІІІ. - С. 39 – 49.

6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

<http://kontrakty.com.ua> – Интернет-издание «Контракты»

<http://research.mfpra.ru/r/school/links/> - полный перечень ссылок на источники, содержащие статистическую и аналитическую информацию по темам дисциплины

<http://banki.ua/forum/> - Банковский форум

<http://www.uabanker.net/> - информационный банковский портал

<http://banks.blox.ua/html> - банковский блог

<http://ua-investor.com/> - все об инвестициях

7. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

7.1. Перечень информационных технологий

Электронные презентации используются студентами на семинарских занятиях во время докладов; во время подготовки и для оценки индивидуальной работы осуществляется взаимодействие с обучающимися посредством электронной почты. Skype, для проведения дистанционного обучения и консультаций.

7.2. Перечень программного обеспечения (при необходимости)

Программное обеспечение не применяется

7.3. Перечень информационных справочных систем (при необходимости)

Доступ к электронным библиотечным ресурсам ГОУ ВПО «ДонАУиГС»
<http://vk.com/lib406>

8. Фонд оценочных средств для контроля уровня сформированности компетенций

8.1. Виды промежуточной аттестации.

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний и умений), компетенций с последующим объединением оценок, осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ.

Основными формами текущего контроля знаний являются:

- обсуждение вынесенных в планах семинарских занятий вопросов тем и контрольных вопросов;
- решение задач, тестов и их обсуждение с точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать адекватные управленческие решения;
- выполнение контрольных заданий и обсуждение результатов;
- участие в дискуссии по проблемным темам дисциплины и оценка качества анализа проведенной научно-исследовательской работы;
- написание рефератов;
- самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины проводится в форме экзамена и позволяет оценить уровень сформированности компетенций в целом по дисциплине.

8.2. Показатели и критерии оценки результатов освоения дисциплины.

Средним баллом за дисциплину является средний балл за текущую учебную деятельность.

Механизм конвертации результатов изучения студентом дисциплины в оценки по традиционной шкале и шкале ECTS представлен в таблице.

Средний балл по дисциплине (текущая успеваемость)	Отношение полученного студентом среднего балла по дисциплине к максимально возможной величине этого показателя	Оценка по государственной шкале	Оценка по шкале ECTS	Определение
4,5 – 5,0	90% – 100%	5	A	отлично – отличное выполнение с незначительным количеством неточностей (до 10%)
4,0 – 4,49	80% – 89%	4	B	хорошо – в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 20%)
3,75 – 3,99	75% – 79%	4	C	хорошо – в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 25%)
3,25 – 3,74	65% – 74%	3	D	удовлетворительно – неплохо, но со значительным количеством недостатков (до 35%)
3,0 – 3,24	60% – 64%	3	E	достаточно – выполнение удовлетворяет минимальные критерии, но со значительным количеством недостатков (до 40%)
до 3,0	35% – 59%	2	FX	неудовлетворительно с возможностью повторной сдачи (ошибок свыше 40%)
	0 – 34%	2	F	неудовлетворительно – надо поработать над тем, как получить положительную

8.3. Критерии оценки работы студента.

При усвоении каждой темы за текущую учебную деятельность студента выставляются оценки по 5-балльной (государственной) шкале. Оценка за каждое задание в процессе текущей учебной деятельности определяется на основе процентного отношения операций, правильно выполненных студентом во время выполнения задания:

- 90-100% – «5»,
- 75-89% – «4»,
- 60-74% – «3»,
- менее 60% – «2».

Если на занятии студент выполняет несколько заданий, оценка за каждое задание выставляется отдельно.

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

Ситуационные задачи, при решении которых используются теоретические знания, полученные на лекции и практические навыки – на семинарском занятии. Включаются в контрольные работы.

Ситуационная задача № 1

Содержание проблемной ситуации. Для того, чтобы удовлетворить кредитную заявку одного из лучших своих клиентов на 10 млн. долл. сроком на 1 год, банк "Б" продал депозитные сертификаты своим клиентам из числа предпринимательских фирм на сумму 6 млн. долл. по ставке 8,75% годовых и привлек 4 млн. долл. на межбанковском рынке от других банков по процентной ставке 8,4%. Расходы по анализу кредитной заявки и учета составляют 25000 долл. Управление анализа кредитоспособности рекомендует установить премию за риск в размере 1%, минимальную маржу прибыли - на уровне ¼ процентного пункта. В подобных случаях банк применяет модель установления ставки по принципу «стоимость плюс».

Задание: определить какую ставку установит банк для этого клиента?

Ситуационная задача № 2

Содержание проблемной ситуации. Для того, чтобы удовлетворить кредитную заявку одного из лучших своих клиентов на 10 млн. долл. сроком на 1 год, банк "Б" продал депозитные сертификаты своим клиентам из числа предпринимательских фирм на сумму 6 млн. долл. по ставке 8,75% годовых и привлек 4 млн. долл. на межбанковском рынке от других банков по процентной ставке 8,4%. Расходы по анализу кредитной заявки и учета составляют 25000 долл. Управление анализа кредитоспособности рекомендует установить премию за риск в размере 1%, минимальную маржу прибыли - на уровне ¼ процентного пункта. В подобных случаях банк применяет модель установления ставки по принципу «стоимость плюс». Альтернативная ситуация: предположим, что банк имеет возможность привлечь всю необходимую сумму для выдачи кредита на межбанковском рынке по ставке 8,4%.

Задание: определить какая ставка будет установлена по принципу «стоимость плюс»? Какой риск берет на себя банк в случае, когда привлекает всю необходимую сумму на межбанковском рынке?

Ситуационная задача № 3

Содержание проблемной ситуации. Для того, чтобы удовлетворить кредитную заявку одного из лучших своих клиентов на 10 млн. долл. сроком на 1 год, банк "Б" продал депозитные сертификаты своим клиентам из числа предпринимательских фирм на сумму 6 млн. долл. по ставке 8,75% годовых и привлек 4 млн. долл. на межбанковском

рынке от других банков по процентной ставке 8,4%. Расходы по анализу кредитной заявки и учета составляют 25000 долл. Управление анализа кредитоспособности рекомендует установить премию за риск в размере 1%, минимальную маржу прибыли - на уровне $\frac{1}{4}$ процентного пункта. В подобных случаях банк применяет модель установления ставки по принципу «стоимость плюс».

Альтернативная ситуация: если непроцентные расходы по данному кредиту неожиданно увеличатся до 38 000 долл., а клиент стоит на том, что максимальная процентная ставка по кредиту может составлять 10%.

Задание: определить, что произойдет с маржей прибыли банка, планируется?

Ситуационная задача № 4

Содержание проблемной ситуации. Банк "А" получил заявку на кредит 15 млн. долл. в оборотный капитал для финансирования дебиторской задолженности и товарно-материальных запасов от одного из своих крупнейших клиентов. Банк предлагает клиенту плавающую ставку по 90-дневному кредиту, равную ЛИБОР по 30-дневному евродолларовому депозиту (в настоящее время - 9,25%) плюс надбавку в размере $\frac{1}{4}$ процентного пункта. Однако клиент стоит на ставке ЛИБОР * 1,014.

Задание: определить какой будет настоящая кредитная ставка по данному кредиту в случае согласия банка на удовлетворение данной кредитной заявки? Насколько данная ставка будет отличаться от ставки, предлагаемой банком? Каковы в соответствии с представленной кредитной заявкой прогнозы заемщика относительно динамики процентных ставок в ближайшие 90 дней?

Ситуационная задача № 5

Содержание проблемной ситуации. Банк "А" получил заявку на кредит 15 млн. долл. в оборотный капитал для финансирования дебиторской задолженности и товарно-материальных запасов от одного из своих крупнейших клиентов. Банк предлагает клиенту плавающую ставку по 90-дневному кредиту, равную ЛИБОР по 30-дневным евродолларовым депозитам (в настоящее время - 9,25%) плюс надбавка в размере $\frac{1}{4}$ процентного пункта. Однако клиент настаивает на ставке ЛИБОР * 1,014. Альтернативный сценарий. Предположим, что банк сделает встречное предложение: предоставить кредит по ставке ЛИБОР плюс 0,125 процентного пункта при условии, что клиент будет поддерживать в течение срока кредитования минимальный остаток на беспроцентном чековом счете в банке в размере 250 000 долл.

Задание: определить может ли клиент принять это предложение? Ответ обоснуйте.

Ситуационная задача № 6

Содержание проблемной ситуации. Клиент обратился в банк с заявлением о предоставлении определенной суммы кредита сроком на 3 месяца. Банк имеет две альтернативные стратегии финансирования этого кредита:

- 1) привлечь депозит на такую же сумму на 3 месяца;
- 2) привлечь депозит на такую же сумму на 2 месяца, а через 2 месяца восстановить привлечение средств на 1 месяц под ставку, которая сложится на рынке в то время.

Действующие и прогнозируемые уровни процентных ставок приведены в табл.

Таблица – Процентные ставки по активам и обязательствам банка

Показатель	Срок, дни	Ставки по кредиту, %	Ставка финансирования, %
Текущие рыночные ставки	90	30	25
	60	27	22
Прогноз ставки (через 60 дней)	30	25	20

Задание: определить какую стратегию целесообразно выбрать банку? Ответ обоснуйте.

Критерии оценки результатов решения задачи:

Оценка	Критерии оценки
5	Решение задачи верное и выбран рациональный путь решения
4	Ход решения задачи и ответ верный, но было допущено несколько негрубых ошибок
3	Ход решения задачи верный, но была допущена одна или две ошибки, приведшие к неправильному ответу
2	При решении задачи получен неверный ответ, связанный с грубой ошибкой, отражающей непонимание студентом сути задания или если решение задачи отсутствует полностью

Тесты (примерный вариант). В каждом из предложенных тестов нужно найти один правильный ответ.

Тест 1. Функции капитала банка:

- а) защитная, оперативная, регулирующая;
- б) капиталобразующая, трансформационная, оперативная, регулирующая;
- в) трансформационная, регулирующая, эмиссионная.

Тест 2. Норматив платежеспособности определяется как соотношение:

- а) регулятивного капитала к активам, взвешенным по уровню риска;
- б) регулятивного капитала к общим активам;
- в) основного капитала к общим активам.

Тест 3. Показатель мультипликатора капитала - это отношение:

- а) основного капитала к общим активам;
- б) средних активов к собственному капиталу;
- в) собственного капитала к средним активам.

Тест 4. В состав балансового капитала банка входят:

- а) уставный капитал, резервный капитал, резервы под активные операции, другие фонды, эмиссионные разницы, результат переоценки основных средств, результаты текущего года;
- б) нераспределенная прибыль, уставный капитал, резервный капитал, другие фонды, эмиссионные разницы, результат переоценки основных средств, результаты текущего года; нераспределенная прибыль;
- в) уставный капитал, резервный капитал, резервы под стандартные кредитные операции, другие фонды, эмиссионные разницы, результат переоценки основных средств, результаты текущего года, нераспределенная прибыль.

Тест 5. Какой источник пополнения собственного капитала банка является наиболее дорогим:

- а) эмиссия обыкновенных акций;
- б) эмиссия привилегированных акций;
- в) чистая прибыль.

Тест 6. Как изменится стоимость капитала от выпуска обыкновенных акций, если снизится рыночная цена обыкновенной акции:

- а) возрастет;
- б) снизится;

в) останется без изменений.

Тест 7. Какой тип дивидендной политики обеспечивает высокие темпы развития банка:

- а) политика стабильного размера дивидендов с надбавкой в определенные годы;
- б) политика стабильного соотношения дивидендных выплат;
- в) политика постоянного роста дивидендных выплат.

Тест 8. Какая из приведенных характеристик соответствует централизованному подходу к управлению банком:

- а) уменьшение оперативности в принятии решений на соответствующих уровнях управления;
- б) возможность появления нездоровой внутренней конкуренции;
- в) угроза потерь и стратегической ориентации банка.

Тест 9. Выберите верные сведения относительно филиала КБ:

- а) филиал КБ - юридическое лицо;
- б) осуществляет все банковские операции, предусмотренные лицензией головного банка;
- в) работает на едином корреспондентском счете с головным банком.

Тест 10. Представительство коммерческого банка:

- а) не является юридическим лицом;
- б) финансируется головным банком;
- в) осуществляет банковские операции, предусмотренные специальным положением.

Тест 11. На основании банковской лицензии банки имеют право осуществлять следующие банковские операции:

- а) размещение привлеченных средств от своего имени, на собственных условиях и на собственный риск;
- б) лизинг;
- в) ведение счетов клиентов в иностранной валюте;

Тест 12. Письменное разрешение ЦБ необходимо для осуществления таких операций:

- а) на рынке ценных бумаг;
- б) эмиссия собственных ценных бумаг;
- в) выпуск банковских платежных карточек и осуществление операций с использованием этих карт.

Тест 13. Банк может получить разрешение на открытие Филиала на территории других государств, если он работает:

- а) не менее 1 года;
- б) не менее 3 лет;
- в) не менее 5 лет.

Тест 14. Модель банка, ориентированная на определенный продукт, называется:

- а) функциональная;
- б) дивизиональная;
- в) матричная.

Тест 15. Основной инструмент реализации рыночной стратегии коммерческого банка это:

- а) товарная политика;
- б) ценовая политика;
- в) коммуникационная.

Критерии оценки: все тестовые задания равноценны и в результате правильных ответов на каждый из них можно получить по одному баллу. Итоговая оценка зависит от количества правильных ответов в процентном соотношении:

- "5" (отлично) - 90-100% правильных ответов;
- "4" (хорошо) - 80-89% правильных ответов;
- "3" (удовлетворительно) - 70-79% правильных ответов;
- "2" (неудовлетворительно) - 69% и менее правильных ответов.

Методические указания по выполнению контрольной работы

В ходе выполнения контрольных заданий реализуются следующие учебные цели:

- закрепление полученных студентом теоретических знаний;
- углубление знаний по изучаемой дисциплине;
- формирование навыков исследовательской работы с различными источниками;
- приобретение умения лаконичного письменного изложения своих мыслей научным языком;
- формирование навыков поиска аргументированных доказательств собственной позиции по проблемным вопросам изучаемой дисциплины.

Контрольные задания выполняются после самостоятельного изучения основных положений дисциплины, а так же на основе анализа рекомендованной учебной литературы и нормативно-правового материала. Для более полного и всестороннего раскрытия темы студент может использовать дополнительную литературу, в том числе научную и периодические печатные издания. Контрольная работа состоит из тестовых заданий по основным терминам и понятиям, встречающимся по мере изучения дисциплины и задач.

8.3.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и/или опыта деятельности

Оценка знаний, умений, навыков, характеризующая этапы формирования компетенций по дисциплине «Управление деятельностью коммерческого банка» осуществляется в ходе текущего и промежуточного контроля.

Текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса, докладов);
- контрольных работ;
- проверки письменных заданий (решения задач, рефератов);
- тестирования.

Промежуточный контроль осуществляется в форме экзамена. Каждая форма промежуточного контроля включает в себя теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень освоения студентами знаний и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и навыков.

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Важнейшей формой поиска необходимого и дополнительного материала по дисциплине «Управление деятельностью коммерческого банка» с целью доработки знаний, полученных во время лекций, является самостоятельная работа студентов. Именно овладение и изучение студентом рекомендованной литературы создает широкие возможности детального усвоения данной дисциплины.

Учитывая тот факт, что изучение дисциплины предусматривает кропотливую работу и содержательное обсуждение вопросов на семинарских занятиях, именно во время самостоятельной работы студент углубляет понимание проблем, активизирует самостоятельный поиск, систематизирует накопленный опыт аналитико-синтетической работы, закладывает основы качественной подготовки докладов, сообщений, рефератов, как по собственным интересам, так и по заданию преподавателя.

Относительно проблематики учебной дисциплины, студентам рекомендуются следующие виды самостоятельной работы:

- самостоятельное изучение и углубленная проработка как тем дисциплины, так отдельных вопросов;
- изучение сложных тем учебной дисциплины по конспектам, учебниками и специальной литературе;
- подготовка к контрольным работам и тестированию;
- подготовка по вопросам семинаров, написание рефератов, докладов, тематических сообщений;
- выполнение упражнений, решение задач;
- подготовка и оформление схем, таблиц, презентаций, тестов, кроссвордов.

Для качественной подготовки к семинарским занятиям по каждой теме студенту нужно:

1. Усвоить лекционный материал.
2. Ознакомиться с планом семинара и рекомендованной литературой к нему.
3. При необходимости получить консультации преподавателя по вопросам, касающимся докладов и рефератов.

Обязательной формой самостоятельной работы студентов является написание двух рефератов (по одному из двух разделов, предусмотренных рабочей программой дисциплины). Тематика рефератов приведена к каждой теме. Руководить написанием реферата, проверять и оценивать его будет руководитель семинарских занятий. Лучшие рефераты могут обсуждаться на семинарских занятиях

Реферат (от лат. *referre* - докладывать, сообщать) - краткое точное изложение сущности какого - либо вопроса, темы на основе одной или нескольких книг, монографий или других первоисточников. Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу. Содержание реферата обычно включает в себя:

- введение, в котором обосновывается актуальность выбранной темы;
- основную часть, раскрывающую тему через выделение в ней аспектов, которые надо сформулировать как отдельные пункты (главы);
- заключение, где подводятся итоги проделанной автором работы;
- список литературы, в котором должно быть не менее 8-10 наименований.

При написании реферата необходимо пользоваться учебниками, справочной литературой, а также обязательным является использование книг, статей из периодических изданий. Библиографический поиск следует начать со знакомства с литературой, рекомендованной к теме учебной дисциплины, близкой к выбранной теме реферата. Объем реферата должен составлять 10-15 страниц.

Содержание основной части реферата предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе. В тексте обязательны ссылки на первоисточники.

В заключении излагаются выводы, сделанные студентом в соответствии с целями и задачами, заявленными в исследовании, а также в случае целесообразности, рекомендации, которые вытекают из предмета исследования.

Список использованной литературы и источников включает в себя реально использованную в ходе написания реферата литературу и должен быть оформлен согласно правилам библиографического описания.

Темы рефератов

1. Актуальные проблемы банковского менеджмента.
2. Суть и необходимость планирования в банке.
3. Стратегическое планирование в банке.
4. Оперативное банковское планирование.
5. Разработка и реализация бизнес - плана коммерческого банка.
6. Процесс бюджетирования в банке.
7. Сущность и проблемы финансового планирования в банках.
8. Организационная структура коммерческого банка.
9. Органы управления коммерческим банком.
10. Содержание стратегии управления и его взаимосвязь с устойчивостью банка.
11. Стратегия управления активами и пассивами банка.
12. Организационная функция управления активами и пассивами банка.
13. Модели управления активами и пассивами банка.
14. Теория и практика управления ликвидностью.
15. Модель ликвидности баланса банка: содержание и использование.
16. Управление риском ликвидности на основе "лестницы сроков" и дюрации.
17. Измерение риска ликвидности: ликвидационные расходы и "премия".
18. Управление кредитными рисками банка.
19. Управление деловой репутацией как активом банка.
20. Финансовая мотивация персонала банка.
21. Сущность и механизмы банковского маркетинга.
22. Сущность и особенности управления взаимоотношениями банка с клиентами.
23. Разработка антикризисной стратегии банка.
24. Расчет себестоимости и цены банковских продуктов.
25. Особенности финансового менеджмента государственных банков.
26. Операции банка с ценными бумагами.
27. Менеджмент собственного капитала коммерческого банка.
28. Информационное обеспечение финансового менеджмента банка.
29. Сравнительная характеристика различных инструментов хеджирования финансовых рисков.
30. Использование зарубежного опыта хеджирования банковских рисков украинскими банками.

Показатели и критерии оценки реферата

Показатели оценки	Критерии оценки	Баллы (max)
1. Новизна реферата	- актуальность проблемы и темы; - новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; наличие авторской позиции, самостоятельность суждений	20
2. Степень раскрытия сущности проблемы	Соответствие содержания теме реферата; полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; - обоснованность способов и методов работы с материалом; - умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал	30
3. Обоснованность выбора источника	круг, полнота использования литературных источников по проблеме; - привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников	20

	научных трудов)	
4. Соблюдение требований к оформлению	правильное оформление ссылок на используемую литературу; - грамотность и культура изложения; - владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы; - соблюдение требований к объему реферата.	20
5. Грамотность	отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; - отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; - литературный стиль	10

Шкалы оценок:

80-100 баллов – оценка «отлично»

60-79 баллов – оценка «хорошо»

30 -59 баллов – оценка «удовлетворительно»

0 -29 баллов – оценка «неудовлетворительно»

Методические рекомендации по работе над конспектом лекций во время и после проведения лекции

В ходе лекционных занятий обучающимся рекомендуется выполнять следующие действия. Вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Методические рекомендации к семинарским занятиям

При подготовке к семинарским занятиям обучающимся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. В ходе подготовки к практическим занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета показателей, ответить на контрольные вопросы. В течении практического занятия студенту необходимо выполнить задания, выданные преподавателем.

Рекомендации по работе с литературой. Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекции и изучению конспекта, изучаются и книги. Легче освоить дисциплину, придерживаясь одного учебника и конспекта. Рекомендуется, кроме «заучивания» материала, добиться состояния понимания изучаемой темы дисциплины. С этой целью рекомендуется после изучения очередного параграфа выполнить несколько простых упражнений на данную тему. Кроме того, очень полезно мысленно задать себе следующие вопросы (и попробовать ответить на них): о чем этот параграф, какие новые понятия введены, каков их смысл, что даст это на практике?

Советы по подготовке к экзамену. Дополнительно к изучению конспектов лекции необходимо пользоваться учебником. Кроме «заучивания» материала экзамена, очень важно добиться состояния понимания изучаемых тем дисциплины. С этой целью рекомендуется после изучения очередного параграфа выполнить несколько упражнений на данную тему. Кроме того, очень полезно мысленно задать себе следующие вопросы (и

попробовать ответить на них): о чем этот параграф, какие новые понятия введены, каков их смысл, что даст это на практике?

При подготовке к экзамену нужно изучить теорию: определения всех понятий и подходы к оцениванию до состояния понимания материала и самостоятельно решить по нескольким типовым задачам из каждой темы, которая предполагает решение задач. При решении задач всегда необходимо уметь качественно интерпретировать итог решения.

Критерии оценки для получения оценки по экзамену:

«Отлично» - студент глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, в ответе увязывается теория с практикой, он показывает знакомство с монографической литературой, правильно обосновывает решение задачи.

«Хорошо» - студент твердо знает программный материал, грамотно и по существу его излагает, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и решении задач.

«Удовлетворительно» - студент знает только основной материал, но не усвоил его деталей, допускает в ответе неточности, недостаточно правильно формулирует основные законы и правила, испытывает затруднения при выполнении практических задач.

«Неудовлетворительно» - студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с затруднением выполняет практические задания, не справляется с решением задач

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Учебные аудитории. Мультимедийный проектор и компьютер. Раздаточный материал к отдельным темам лекций и семинарским занятиям, презентации. Тестовые задания, контрольные.

11. Иные сведения и (или) материалы: (включаются на основании решения кафедры)

