



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Дальневосточный федеральный университет»**  
(ДФУ)

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

СОГЛАСОВАНО  
Руководитель ОП

\_\_\_\_\_ Кравченко А.А.  
(подпись) (Ф.И.О. рук. ОП)  
«18» июня 2018 г.

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
Современного банковского дела

\_\_\_\_\_ Слезко А.Н.  
(подпись) (Ф.И.О. зав. каф.)  
«18» июня 2018 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Банковский менеджмент**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**

**Форма подготовки очная/заочная**

курс 4/5 семестр 8  
лекции 42/12 час.  
практические занятия 42/22\_час  
лабораторные работы не предусмотрены  
в том числе с использованием МАО лек. \_- / пр. 21/12 / лаб. \_- час.  
всего часов аудиторной нагрузки 84/34 час.  
в том числе с использованием МАО 21/12 час.  
самостоятельная работа 240/290 час.  
в том числе на подготовку к экзамену -45/9 час.  
контрольные работы (количество) – не предусмотрены  
курсовая работа / курсовой проект – не предусмотрены  
экзамен 8 семестр

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями образовательного стандарта по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, самостоятельно устанавливаемого ДВФУ, утвержденного приказом ректора от 04.04.2016 № 12-13-592

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры «Современное банковское дело» протокол № 6 от «18» июня 2018 г.

Заведующий кафедрой: Слезко А.Н.

Составители: канд. экон. наук, доцент Туманова Т.Г.,

д-р экон. наук, профессор Вотинцева Л.И.

**I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)

**II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)

## **ABSTRACT**

The training course "Bank Management" is intended for students of the direction of training 38.03.01 Economics, profile Banking. The discipline of banking management is included Part of the base "Disciplines (modules)" block.

The total labor intensity of the discipline is 9 credits, 324 hours, including in the interactive form 21 hours. The curriculum provides lecture sessions 42 hours), practical training (42 hours), including in an interactive form (21 hours), independent work of students (195 hours). The discipline is implemented in the 4th year of the seventh semester.

The discipline of "bank Management" is based on knowledge, skills and skills obtained as a result of studying the disciplines "management", "Financial and economic calculations", "General Theory of Money and credit", "Organization of activity of Commercial Bank", "banking Operations and Transactions", "financial markets and banking institutions", "Economic analysis of the Commercial Bank activity", "information systems in Banking", "Project Management", "International Financial Reporting Standards" and allows to prepare students for the development of a number of such disciplines, As "organization of customer service in a commercial bank", "technologies of sales of banking products and services", "organization of crediting in a commercial bank", "New banking products and technologies".

The content of the discipline consists of three sections and covers the following range of issues:

1. Methodological Fundamentals of Banking Management: Key concepts, objects, objectives, tasks, categories, content and essence of bank management; Principles, elements of the system, structures and their kinds; Managerial functions and peculiarities of their implementation; Management information; Management process; Management methods; Indicators and indicators of management efficiency.

2. Strategic Banking Management: the concept of strategic management of the Bank; The content and process of strategic management; Formation of the Bank's development strategy; Organization of bank marketing; Pre-planned strategic

development; Banking security management; Information technologies in the bank; Project Portfolio management; Rating system of credit institutions.

3. Tactical and operational Banking management: Planning and budgeting in the banking management system; Business processes of servicing corporate clients of the bank; ways, tasks of financial activity management of the Bank; Operational management methods; Management of calculation technologies; Management of bank innovations; Management of the bank's personnel.

**To** Formation and concretization of knowledge about theoretical concepts of bank management, structure and functioning of credit organizations, factors and conditions of formation of cash flows, specific relationships between components of bank Management.

**Tasks of Discipline:** To form an understanding of the main directions of implementation of management concepts in the banking sphere, methods of analysis and assessment of environmental factors and trends, formation and use of information flows, acceptance and execution Management decisions in various directions of banking activity.

For successful study of the discipline "Bank management" the students should have the following preliminary competences:

- The ability to use the fundamentals of philosophical knowledge for the formation of ideological positions;

- Ability to organize the activity of small group created for realization of the concrete economic project;

- Ability to critically evaluate the proposed options of management decisions, develop, and justify proposals for their improvement, taking into account the criteria of socio-economic efficiency, risks and possible socio-economic Consequences

- Ability to identify customers ' needs in banking products, services, and effectively meet them on the basis of ownership of methods and technologies of sales of banking services and products;

- ability logically, correctly, and reasoned to build oral and written speech, to own professional terminology in the sphere of banking services.

The following methods of active/interactive Training in the amount of 21 hours are applied within the discipline of "Bank Management": methods of contextual training, business game, case-study, the brainstorm.

**Form of final control:** test

## **Аннотация к рабочей программе дисциплины «Банковский менеджмент»**

Учебный курс «Банковский менеджмент» предназначен для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика.

Дисциплина включена в модуль 5 «Банковское дело» вариативной части учебного плана.

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 9/9 зачётных единиц, 324/324 часов. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (42/12 часа), практические занятия (42/22 часа, в том числе МАО 21/12 часов), самостоятельная работа студентов (240/290 часов, в том числе 45/9 часов на подготовку к экзамену). Дисциплина реализуется на 4/5 курсе в 8 семестре.

Дисциплина «Банковский менеджмент» основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных в результате изучения дисциплин «Финансы», «Макроэкономика», «Финансово-экономические расчеты», «Общая теория денег и кредита», «Банковское дело», и позволяет подготовить студентов к защите выпускной квалификационной работе.

Содержание дисциплины состоит из трех разделов и охватывает следующий круг вопросов:

1.Методологические основы банковского менеджмента: ключевые понятия, объекты, цели, задачи, категории, содержание и сущность банковского менеджмента; принципы, элементы системы, структуры и виды их; управленческие функции и особенности их осуществления; управленческая информация; процесс управления; методы управления; индикаторы и показатели эффективности управления.

2.Стратегический банковский менеджмент: понятие стратегического управления банком; содержание и процесс стратегического управления; формирование стратегии развития банка; организация банковского маркетинга; предплановые стратегические разработки; управление банковской

безопасностью; информационные технологии в банке; управление портфелем проектов; система рейтинговой оценки кредитных организаций.

3.Тактический и оперативный банковский менеджмент: планирование и бюджетирование в системе банковского менеджмента; бизнес-процессы обслуживания корпоративных клиентов банка; способы, задачи управления финансовой деятельностью банка; методы оперативного управления; управление расчетными технологиями; управление банковскими инновациями; управление персоналом банка.

**Цель** - формирование и конкретизация знаний о теоретических концепциях банковского менеджмента, структуре и функционировании кредитных организаций, факторах и условиях формирования денежных потоков, специфических взаимосвязях между компонентами банковского менеджмента.

**Задачи:** сформировать представления об основных направлениях реализации концепций менеджмента в банковской сфере, методах анализа и оценки факторов и тенденций окружающей среды, формировании и использовании информационных потоков, принятии и исполнении управленческих решений в различных направлениях банковской деятельности.

Для успешного изучения дисциплины «Банковский менеджмент» у обучающихся должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

- способность использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческих позиций;
- способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта;
- способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать, и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

– способность выявлять потребности клиентов в банковских продуктах, услугах, и эффективно их удовлетворять на основе владения методами и технологиями продаж банковских услуг и продуктов;

– способность логически, верно, и аргументировано строить устную и письменную речь, владеть профессиональной терминологией в сфере банковских услуг.

В результате изучения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции (элементы компетенций):

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ПК-5 - способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.	Знает	основные понятия, категории управления и анализа банковской деятельности; нормативно-правовые документы, регламентирующие процессы управления и анализа деятельности по различным направлениям деятельности банка; основы расчета экономических показателей для обоснования принятия конкретного управленческого решения оперативного содержания
	Умеет	применять типовые методики и нормативно-правовые регламенты в анализе и обосновании эффективности взаимодействия с клиентами, интерпретировать деловую информацию о состоянии объекта и условиях его функционирования для выработки конкретного управленческого решения оперативного и текущего содержания
	Владеет	приемами и научным инструментарием формирования пула деловой информации, анализа и оценки условий и факторов эффективного достижения целей менеджмента
ПК-10 - способность использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии	Знает	принципы, на которых базируется информационный менеджмент в банке; локальные сети банка; правила регламенты работы с объектами и продуктами цифрового решения
	Умеет	применить существующую систему информационного-технологического сопровождения банка, доступ к которой регламентирован правилами работы, в планировании, анализе, консультировании реализации компетенций менеджера
	Владеет	навыками работы с информационными коммуникационными системами и цифровыми технологическими сетями банка

Для формирования указанных компетенций в рамках дисциплины «Банковский менеджмент» предусмотрены следующие методы



активного/интерактивного обучения: приемы контекстного обучения, деловая игра, case-study, брейнсторм.

## **СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА**

### **Модуль 1. Методологические и организационные основы банковского менеджмента (16 часов.)**

#### **Тема 1.1. Методология банковского менеджмента (6 часа)**

Содержание и сущность банковского менеджмента; принципы управления; элементы системы управления; цели управления; управленческая информация; управленческое решение; процесс управления; методы управления; управление портфелем проектов в коммерческом банке; эффективность управления; планирование и бюджетирование в системе банковского менеджмента.

#### **Тема 1.2. Организационные структуры банка (6 часа)**

Линейные модели организационных структур банка: функциональная, дивизионная модель, другие модели линейных структур; матричные модели организационных структур банка: двухмерная, трехмерная, многомерные матричные модели; причины и факторы изменения организационной структуры банков: выбор структуры, причины изменения организационной структуры банка; модели управления организацией деятельностью подразделений банка.

#### **Тема 1.4 Технологии и стратегии обеспечения банковской безопасности (4 часа)**

Основы организации ИТ-менеджмента банка; принципы поддержки пользователей; методика расчета уровня доступности ИТ-систем банка; коммерческая и банковская тайна; обеспечение экономической и информационной безопасности банка.

### **Модуль 2. Стратегический банковский менеджмент (20 часов)**

#### **Тема 2.1 Стратегическое управление деятельностью банка (10 часа)**

Понятие стратегического управления; содержание и процесс стратегического управления; предплановые стратегические разработки; бизнес-планирование как элемент стратегического управления деятельностью кредитной организации; виды планирования: стратегическое, маркетинговое, текущее, тактическое, оперативное, финансовое; персонал и кадровая стратегия банка; стратегии банков на высококонкурентных рынках; стратегическое управление банковскими рисками.

#### **Тема 2.2. Оценка деятельности коммерческого банка (4 часа)**

Принципы и виды оценки деятельности коммерческого банка: внутренняя, внешняя; оценка качественных сторон деятельности (надежности), состояния учета и отчетности; оценки деятельности коммерческого банка: достаточность капитала, качество активов, уровень доходности и прибыльности, финансового состояния, банковских рисков; рейтинговые системы оценки надежности и качества управления банком: CAMELS, Fims, RATE.

### **Тема 2.3. Управление банковскими рисками (6 часа)**

Классификации и понятие риски в банковской деятельности: 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.

## **Модуль 3. Тактический и оперативный банковский Менеджмент (12 часов).**

### **Тема 3.1. Управление ресурсами коммерческого банка (4 часа)**

Понятие и источники формирования ресурсной базы банка: собственный капитал, трансфертное ценообразование по депозитным источникам; привлеченные ресурсы банка: классификации обязательств (ресурсов) банка; стратегия управления фондами, управление кредитным портфелем, управление валютным портфелем, методы устранения дисбаланса между активами и пассивами.

### **Тема 3.2. Управление ликвидностью коммерческого банка (2 часа)**

Факторы ликвидности; методы управления; текущее управление ликвидностью, стратегия управления, организация процесса стратегического управления ликвидностью; зарубежный опыт управления ликвидностью.

### **Тема 3.3. Управление прибыльностью банка (2 часа)**

Система управления прибылью банка; основные структуры и центры ответственности управления прибылью банка; способы оценки и регулирования уровня прибыли банка; структурный анализ доходов, расходов, финансового результата; ключевые показатели оценки прибыльности; методы текущего

регулирования прибыли; определение коэффициента достаточной процентной маржи на предстоящий период на основе бизнес-плана, внутренние системы контроля.

#### **Тема 3.4. Управление кредитом и кредитным риском (4час.)**

Организация управления кредитом в банке: кредитная политика, аппарат управления кредитным процессом; организация кредитования и наблюдения за кредитом; понятия «кредитный риск», механизм управления кредитным риском; методы регулирования кредитных рисков; кредитный портфель в системе управления кредитным риском; проблемные кредиты; превентивные меры банков и меры по реабилитации кредита.

## **II СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА**

### **Занятие 1 Формирование и презентация схемы управления филиалом коммерческого банка**

*Метод активного / интерактивного обучения –деловая игра (8 час.)*

Введение и описание кейса организационных и методических инструментов управления. Групповые дискуссии по вопросам содержания банковского менеджмента и оценки деятельности коммерческого банка на основе информации, размещенной на официальных сайтах российских коммерческих банков. Формулировка и презентация схемы управления филиалом.

**Информация по ролям.** Каждый студент является управляющим филиала при разработке схемы и экспертом при защите иными студентами.

**Постановка задачи.** Обосновать клиентскую базу филиала банка в регионе и в зависимости от нее выбрать и защитить организационную структуру филиала.

**Методические указания** Типизация структуры банка невозможна без разработки типовых организационных структур филиалов. Филиалы в регионах существенно отличаются друг от друга по объему бизнеса, доходам, численности офисов и персонала. В зависимости от этих показателей предлагается разделить филиалы на три группы: с максимальной, средней и минимальной организационной структурой. Особенности каждой и их отличия необходимо представить в виде рисунков.

**4 Описание хода деловой игры.** Каждый студент является управляющим филиала, выбирает город, формирует и защищает организационную схему управления филиалом. Города отличаются по экономическому потенциалу.

### **Занятие 2. Оценка достаточности капитала банка(6час).**

*Метод активного / интерактивного обучения – Case-study 6 часов)*

Разбор конкретных ситуаций по оценке достаточности капитала в соответствии с международными и российским стандартами. Решение кейсов по анализу факторов изменения собственного капитала.

**Задание:** определить коэффициенты достаточности капитала банка и пути его изменения (в %):

1. К-т достаточности капитала, %
  - достаточности Базового капитала;
  - достаточности Основного капитала;
  - достаточности Капитала.

Составить «Отчет об изменениях в капитале банка» в млн. руб

**Методические указания.**

Исходная информация: Отчетные сведения по Капиталу -Базель III (в соответствии с инструкцией Банка России с 01.01.2014г.) по состоянию: на 01.01.20..., 01.04. 20..., 01.07.20...

1. Ключевые показатели (млн.руб.):

Основной капитал; Базовый капитал; Добавочный капитал; Дополнительный капитал.

2. Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности капитала (млн. руб):

Базового; Основного; Собственных средств.

- 3 Показать движение капитала в результате изменения по позициям отчетности: Акционерный капитал; Эмиссионный доход; Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи; Нераспределенная прибыль.

- 4 Составить таблицу, сделать заключение, выработать рекомендации.

**Занятие 3. Управление привлеченными ресурсами коммерческих банков (6 часов).** Метод активного / интерактивного обучения – *брейнсторм, разбор конкретных ситуаций (3 часа)*

Форма контроля – тестирование.

Организация управления привлеченными ресурсами: основные элементы системы управления; депозитная политика коммерческого банка. Методы и инструменты управления обязательствами (ресурсами) банка

**Занятие 4 «Анализ активов и создаваемых под них резервов» (6 часов)**

Метод активного / интерактивного обучения – *брейнсторм, разбор конкретных ситуаций (4 часов)*

**Описание задания для мозговой атаки:** проанализировать кредитный портфель банка и созданные под него резервы (на примере стандартного отчета банка по РСБУ). Разбор конкретных ситуаций по методу распределения активов, методу конвертации или разъединения источников фондов, методу разрыва (метод ГЭПа).

**Занятие 5. Управление ликвидностью коммерческого банка, (6 часов).**

Форма контроля – опрос.

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.

### **Занятие 6. Управлению прибылью банка (10 часов).**

Форма контроля - тестирование.

Система управления прибылью 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 спрэдом на основе коэффициентов спреда и посреднической маржи; контроль за долей работающих активов; формирование договорного процента с учетом коэффициента достаточной процентной маржи.

## **III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Финансовые рынки и финансовые институты» представлено в приложении 1 и включает в себя:

- план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
- характеристику заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению;
- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы.

## **IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства	
			текущий контроль	промежуточная аттестация*

1	Методологические и организационные основы банковского менеджмента	ОПК-3	Знает	УО-2	Т: 1-8
		ПК-3	Умеет	ПР-12	З: 1, 3
		ПК-5	Владеет	ТС-1	З: 1, 3
2	Стратегический банковский менеджмент	ОПК-3	Знает	УО-2	Т: 9-14
		ПК-9	Умеет	ПР-4	З: 2
		ПК-5	Владеет	ПР-13	З: 2
3	Тактический и оперативный банковский менеджмент	ОПК-3	Знает	УО-2	Т: 15-24
		ПК-3	Умеет	ПР-13	З: 4
		ПК-5	Владеет	ПР-13	З: 9

Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 2.

## **V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Основная литература**

1. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2-х т. Т. 1 / Р.А. Исаев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 286 с. <http://znanium.com/catalog/product/486936>
2. Окулов, В.Л. Финансовые институты и рынки: начальный курс [Электронный ресурс] / В. Л. Окулов, Т. А. Пустовалова; Высшая школа менеджмента СПбГУ. — СПб.: Изд-во «Высшая школа менеджмента», 2011. — 292 с. <http://znanium.com/catalog/product/493099>
3. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник/ — Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 671 с: <http://www.iprbookshop.ru/7035.html>
4. Балакина, Р. Т. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров / Р. Т. Балакина. — Электрон. текстовые данные. — Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 332 с. <http://www.iprbookshop.ru/59586.html>
5. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с. <http://znanium.com/catalog/product/411068>

### **Дополнительная литература**

1. Банковский менеджмент и маркетинг [Электронный ресурс] : учебное пособие / Э. Рид, Р. Коттер, Х. Култ [и др.]. — Электрон. текстовые данные. —

Краснодар : Южный институт менеджмента, 2010. — 53 с.  
<http://www.iprbookshop.ru/9781.html>

2. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации: Монография / Исаев Р.А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 160 с.  
<http://znanium.com/catalog/product/550030>

3. Кредитный анализ в коммерческом банке: Учебное пособие / Хасянова С.Ю. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 197 с.  
<http://znanium.com/catalog/product/518889>

4. Исаев Р.А. Секреты успешных банков: менеджмент качества и ISO 9000. — М.: ИНФРА-М, 2012. — 225 с. <http://znanium.com/catalog/product/347862>

5. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2-х т. Т. 1 / Р.А. Исаев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 286 с.  
<http://znanium.com/catalog/product/486936>

6. Дём О.Д. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Дём О.Д., Варивода Д.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2015.— 280 с. <http://www.iprbookshop.ru/67614.html>

7. Золотковский Ю.С. Банковский маркетинг [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Золотковский Ю.С.— Электрон. текстовые данные.— Минск: Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2015.— 236 с. <http://www.iprbookshop.ru/67613.html>

8. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Е.М. Джурбина [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015.— 178 с.  
<http://www.iprbookshop.ru/62970.html>

9. Пфау Е.В. Технологии розничного банка [Электронный ресурс]/ Пфау Е.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2016.— 252 с.  
<http://www.iprbookshop.ru/50915.html>

10. Тарасова Г.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Тарасова Г.М., Газизулина И.А., Муравьев А.К.— Электрон. текстовые данные.— Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2016.— 236 с.  
<http://www.iprbookshop.ru/80545.html>.

### **Нормативно-правовые материалы**

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (действующая редакция от 01.09.2013)// КонсультантПлюс.

2. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.12.2003 № 177-ФЗ (действующая редакция от 19.05.2013) // КонсультантПлюс.
3. Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // КонсультантПлюс
4. Положение Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» № 215-П от 10 февраля 2003 г. // КонсультантПлюс.
5. Положение ЦБ РФ от 7 августа 2009 г. № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».
6. Положение «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242 от 16.12.03 // КонсультантПлюс.
7. Положение № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями на 15 апреля 2013 г.) // КонсультантПлюс.
8. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» // КонсультантПлюс.
9. Указание Банка России от 13 мая 2008 года № 2008-У «О расчете полной стоимости кредита» // КонсультантПлюс.
10. Письмо Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления» // КонсультантПлюс.

### **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. <http://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации
2. <http://www.swsb.ru/> - Сбербанк России
3. <http://www.bankir.ru/> - "Банкир.ру" - портал о банковском бизнесе
4. <http://www.arb.ru/> - Ассоциация российских банков
5. <http://www.credits.ru/> - "Кредиты.Ру" - новости и публикации
6. [www.uabankir.com](http://www.uabankir.com) - "You are banker" - банковский портал
7. [www.bankpress.ru](http://www.bankpress.ru) - "Bankpress.ru" - лента новостей
8. [www.ibdarb.ru](http://www.ibdarb.ru) - Институт банковского дела АРБ
9. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ.
10. [www.budgetrf.ru](http://www.budgetrf.ru) – мониторинг экономических показателей.
11. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – официальный сайт Министерства финансов РФ.



12. [www.ise.openlab.spb.ru](http://www.ise.openlab.spb.ru) – галерея экономистов.

13. <http://journals.cambridge.org/action> - база данных зарубежных журналов по соответствующей тематике.

### **Перечень информационных технологий и программного обеспечения**

1. MSOffice (Word, Excel, PowerPoint) или аналоги.

2. Программы-тренажеры в открытом доступе для проведения анализа корпоративного управления в банке.

## **VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

### ***Рекомендации по планированию и организации времени, отведённого на изучение дисциплины***

Освоение курса рекомендуется осуществлять последовательно, в соответствии с графиком учебных занятий. Руководствуясь рабочей программой учебной дисциплины, необходимо заранее определить ключевые временные вехи в прохождении курса. При этом рекомендуется составить план-график освоения учебного материала и сдачи контрольных заданий с учётом расписания занятий и применяемой формы прохождения курса – очно.

Примерная форма плана-графика освоения курса

<b>Примерная дата</b>	<b>Содержание работы</b>	<b>Отметка о выполнении</b>
<i>Указывается дата или неделя месяца, когда или которого выполняет соответствующий вид работы</i>	<i>Кратко описывается суть работы, идентификатор темы (например, прохождение темы X.X, сдача теста по теме X.X, предоставление на проверку реферата по теме X.X и т.п.)</i>	<i>Да/Нет, фактическая дата выполнения</i>

Для ведения формы могут применяться любые технические средства, удобные студенту. Например, персональные планировщики на базе специализированного ПО — органайзеры на смартфонах, облачные планировщики (Trello, GoogleКалендарь и т.п.). Основная задача — фиксация контрольных дат, содержания этапа работ, отметка о выполнении.

Для соответствия графику необходимо регулярно выполнять предусмотренные учебной программой работы. Рекомендуется совместить выполнение самостоятельных заданий с графиком лекционных/практических занятий, выполняя задания до или сразу после них.

### ***Описание последовательности действий обучающихся (алгоритм изучения дисциплины)***

В процессе освоения дисциплины студентам рекомендуется:

- ознакомиться в рабочей программой дисциплины, структурой курса, типологией заданий, критериями оценивания.
- в течение семестра студенты могут пройти типовые тесты и выполнить письменные задания. Тесты и задания размещены после соответствующих тем (разделов) курса.

### ***Рекомендации по работе с литературой***

При работе с литературой рекомендуется последовательная проработка материала с учётом логики тем в учебной программе. Для формирования более широкого круга на изучаемые вопросы необходимо работать одновременно с несколькими источниками.

Основная литература (60%), представленная в программе, содержится в библиотечном фонде ДВФУ.

До очередного лекционного/практического занятия рекомендуется:

- проработать соответствующую тему самостоятельно на основе представленных источников;
- сделать краткие тезисные пометки по ключевым вопросам, определениям, дискуссионным моментам;
- определить перечень вопросов, ответы на которые не представлены в литературе и которые необходимо обсудить с преподавателем курса.

### ***Рекомендации по подготовке к зачету.***

Для выявления уровня знаний в процессе зачета применяются вопросы и (или) тесты. Для выявления умений — практические/расчётные задачи, анализ конкретных ситуаций (кейсы).

Вопросы по теоретической части на зачете, а также практические/расчётные задачи, кейсы по своей сути соответствуют примерам, которые разбираются в рамках курса.

Основой подготовки к зачету является последовательное прохождение студентом материала курса, выполнение всех практических работ, активная самостоятельная работа.

Перед зачетом рекомендуется повторить ключевые теоретические положения курса и ещё раз просмотреть выполненные практические работы и комментарии преподавателя к ним.

### ***Рекомендации по выполнению домашних заданий***

Домашние задания по курсу выполняются в процессе/после освоения соответствующих тем. В зависимости от формата прохождения курса, его организации и прочих аспектов предоставление работ может осуществляться лично, на e-мейл преподавателя или через систему оценивания BlackBoardДВФУ.

Курс содержит несколько типов домашних заданий:

1. Задания с автоматической проверкой результата (тесты).
2. Задания, которые проверяются преподавателем — творческие задания, которые не предполагают единственно верный ответ. Оценивается способность студента работать с источниками, находить и анализировать информацию, выполнять определённые расчёты, грамотно и аргументировано представлять свою точку зрения и т.п.

В каждом задании есть конкретные требования по представлению результатов, их оформлению.

При выполнении домашних заданий необходимо:

— внимательно ознакомиться с заданием, методическими рекомендациями по его выполнению, примерами подобных работ (если они предусмотрены);

— если задание предполагает следование определённой логике анализа, расчётов, необходимо в первую очередь использовать её. Прочие подходы также могут быть представлены, но после требуемого формата представления ответа;

— творческие задания в первую очередь означают авторский взгляд студента на вопрос. Неприемлемо использование чужих работ, цитирование без указания авторства, прочие формы плагиата;

— постоянно контролируйте соответствие содержания работы заявленной теме. Материал должен соответствовать названию, в нём должны быть отражены все его аспекты;

— если задание предусматривает определённый срок сдачи, не оставляйте его выполнение на последний момент. Нехватка времени может сказаться на качестве работы;

— если у вас есть вопросы, проконсультируйтесь с преподавателем.

### ***Рекомендации по самостоятельной работе студентов***

Самостоятельная работа студентов (СРС) является важной частью освоения дисциплины. Рекомендуется:

— спланировать время на СРС до очередного лекционного/практического занятия, проработать предстоящую тему сперва самостоятельно (посредством работы с литературой, выполняя домашние задания — см. соответствующие методические рекомендации по этим видам работ);

— обеспечить достаточно времени на текущую СРС при выполнении обязательных заданий, контрольных работ, подготовке к зачету и т.п.;

— внести СРС в собственный график освоения курса.

## **VI. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа; учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (52 посадочных мест), автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, WI-FI. Ноутбук Acer ExtensaE2511-30BO. Экран с электроприводом 236\*147 см Trim Screen Line; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокоммутации; Подсистема аудиокоммутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CT LP Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron.

В читальных залах Научной библиотеки ДВФУ предусмотрены рабочие места для людей с ограниченными возможностями здоровья, оснащены дисплеями и принтерами Брайля; оборудованные портативными устройствами для чтения плоскочечатных текстов, сканирующими и читающими машинами, видеоувелечителем с возможностью регуляции цветных спектров; увеличивающими электронными лупами и ультразвуковыми маркировщиками.

В целях обеспечения специальных условий обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ДВФУ все здания оборудованы пандусами, лифтами, подъемниками, специализированными местами, оснащенными туалетными комнатами, табличками информационно-навигационной системы.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

**«Дальневосточный федеральный университет»  
(ДФУ)**

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ  
РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**по дисциплине «Банковский менеджмент»  
Направление подготовки 38.04.01 Экономика  
Форма подготовки очная**

**Владивосток  
2016**

## I. План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№ п/п	Дата/сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
1	В течение семестра (согласно программе курса)	Предварительная подготовка к практическим занятиям на основе изучения лекционного материала и просмотра дополнительной литературы по теме, в том числе из перечня, рекомендованного преподавателем.	156 часов	Контрольные опросы, тесты во время лекций и практических занятий
2	В течение семестра (согласно программе курса)	Деловая игра, брейнсторм	21 часов	Формулировка и презентация схемы правления банком;  решение кейсов по анализу факторов кредитного портфеля банка.
3	Не менее чем за две недели до начала аттестации	Подготовка реферата по темам, вынесенным для самостоятельного изучения	18 часов	Проверка реферата преподавателем.
	Итого		195 часа	

## II. Характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению

### **Критерии оценки (устный ответ)**

✓ 100-85 баллов - если ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

✓ 85-76 - баллов - ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

✓ 75-61 - балл - оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

✓ 60-50 баллов - ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории,

несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

### **Подготовка реферата по теме, вынесенной на самостоятельное изучение**

Для самостоятельного изучения по дисциплине «Банковский менеджмент» выделены следующие темы:

- Методология банковского менеджмента: принципы, методы, эффективность.
- Стратегическое управление многофилиальным банком: сущность, содержание, особенности.
- Программы достижения стратегических целей банковского менеджмента : технологии, отечественная и зарубежная практика;
- Управленческое стратегическое решение и стратегический контроль: современный взгляд на регламентацию и оценки результативности реализации процедур.
- Состояние, возможности и ограничения развития клиентской базы.

Студентам может предлагаться одна тема или набор тем для подготовки реферата. Реферат предоставляется не менее чем за две недели до аттестации по курсу.

Рекомендации по выполнению задания:

1. Внимательно ознакомьтесь с темой реферата, определите её ключевые составляющие. Например, для темы «Методология банковского менеджмента: принципы, методы, эффективность» предварительно необходимо разобраться со следующими понятиями, категориями, критериями:
  - содержание и сущность банковского менеджмента;
  - роль управления в экономике и банковской сфере;
  - какие общие и специфические законы экономического развития составляют научную основу банковского менеджмента.



Подберите источники по теме исследования: учебники, пособия, периодику, сайты в сети интернет. Осуществите предварительную проработку источников.

1. Спланируйте структуру реферата. Увяжите названия пунктов с темой работы.
2. Тезисно опишите структуру каждого пункта. Тезисы — краткое представление того, что вы собираетесь рассматривать в рамках каждого пункта. Это поможет логически выстроить последовательность материала.
3. Подготовьте материал реферата с опорой на разработанные тезисы.

### Критерии оценивания

✓ 100-86 баллов выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно

✓ 85-76 - баллов - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы

✓ 75-61 балл - студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы/

✓ 60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

## Общие требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы

---

Контрольные вопросы для самостоятельной оценки качества освоения учебной дисциплины

К теме 1:

1. В чем состоит специфика банковского менеджмента?
2. Каковы основные цели и задачи банковского менеджмента?
3. Какие основные направления включает банковский финансовый менеджмент?
4. Раскройте содержание основных этапов банковского менеджмента.
5. Какие нормативные документы составляют правовую основу банковского менеджмента?
6. По каким направлениям проводится оценка качества банковского менеджмента в зарубежной и отечественной практике?

К теме 2:

1. Какова общая структура банка?
2. В чем суть основных линейных моделей структуры банка?
3. В чем состоит суть матричных моделей? Охарактеризуйте каждую их разновидность.
4. Каковы принципиальные основы и роль анализа сильных и слабых сторон в организации банковской деятельности?
5. Как внедряется организационная структура банка?

К теме 3:

1. Назовите основные виды банковского планирования. Чем они отличаются и как связаны друг с другом?
2. Какие виды банковских стратегий разрабатываются в процессе стратегического планирования?
3. Назовите цели и задачи стратегического планирования.
4. Что такое «миссия банка»?
5. Расшифруйте и поясните смысл критериев **S.M.A.R.T.**
6. В чем суть ситуационного анализа?
7. Каковы основные этапы бизнес-планирования?

К теме 4:

1. С какой целью и кем осуществляется оценка деятельности коммерческого банка в зарубежной и отечественной практике?
2. В чем состоит содержание рейтинговой системы CAMEL?

3. Как оцениваются достаточность капитала, качество активов, доходность, ликвидность и менеджмент в системе CAMEL?
4. В чем сильные и слабые стороны системы CAMEL?
5. Каковы принципы построения системы RATE? В чем сходство и отличие ее от системы CAMEL?
6. Какие критерии оценки финансового состояния коммерческих банков применяются Банком России?

К теме 5:

1. Дайте характеристику понятия капитала применительно к коммерческому банку.
2. Каковы функции собственного капитала банка? В чем состоит их роль в обеспечении стабильности функционирования банка?
3. Как оценивается величина капитала банка?
4. Какие финансовые показатели применяются в настоящее время регулирующими органами для оценки адекватности банковского капитала?
5. В чем состоят отличия между основным и дополнительным капиталом?
6. Какие изменения были внесены Базельским соглашением в расчет достаточности капитала?
7. Каковы внутренние источники роста капитала?
8. Каковы внешние источники роста капитала?

К теме 6:

1. Приведите примеры существующих классификаций ресурсов коммерческого банка.
2. Что входит в состав привлеченных и заемных средств?
3. Чем отличаются стержневые (основные) и летучие депозиты?
4. Какими методами и инструментами производится регулирование Центральным банком операций по привлечению ресурсов коммерческими банками?
5. Дайте характеристику депозитной политики банка в широком и узком смыслах.
6. Какие задачи может ставить депозитная политика банка?
7. Какие коэффициенты используются для оценки структуры ресурсов банка?

К теме 7:

1. Дайте определение понятию «управление активами и пассивами».

2. Какие основные предпосылки определяют необходимость управления активами и пассивами?
3. В чем состоят основные задачи управления активами и пассивами?
4. Дайте характеристику организационной структуры управления активами и пассивами.
5. Каковы основные функции Комитета по управлению активами и пассивами?
6. Что понимается под управлением риском?
7. В чем состоят причины возникновения процентных рисков?
8. Какие существуют способы управления процентным риском?
9. Каковы основные стратегии управления ГЭПом?

К теме 8:

1. Что представляет собой управление ликвидностью как системой?
2. Каковы цели и задачи управления ликвидностью на уровне коммерческого банка?
3. Каковы основные разделы документа о политике по управлению ликвидностью, рекомендуемого к составлению Банком России?
4. Должен ли коммерческий банк иметь резерв ликвидных активов? От каких факторов зависит его объем?
5. В чем состоит метод управления ликвидностью с использованием коэффициентов? Каковы его достоинства и недостатки?
6. Какими факторами определяется состав показателей, необходимых для измерения ликвидности?
7. Какова схема анализа состояния ликвидности коммерческого банка на основе коэффициентов?
8. Что представляет собой метод управления ликвидностью на основе денежных потоков?
9. Каковы принципы построения реструктурированного баланса для оценки ликвидности на основе денежных потоков?
10. Какие факторы определяют дефицит (избыток) ликвидных активов коммерческого банка?
11. Что представляют собой альтернативные варианты регулирования ликвидности?
12. Какие конкретные решения по регулированию ликвидности может принять банк в случае:
  - а) краткосрочного дефицита (избытка) ликвидности;
  - б) наличия серьезных проблем с ликвидностью?

13. Охарактеризуйте методы управления ликвидностью в зарубежных странах.

К теме 9:

1. На каких уровнях осуществляется управление прибылью коммерческого банка?
2. Приведите примеры подразделений банка, участвующих в управлении прибылью.
3. Какие существуют способы оценки уровня прибыли банка?
4. В чем состоит значение информации о структуре доходов банка для принятия решений по управлению прибылью?
5. Какова цель структурного анализа источников формирования прибыли?
6. Как оценить уровень прибыльности банка на основе финансовых коэффициентов?
7. Приведите примеры факторного анализа прибыли банка. В чем состоят основные приемы факторного анализа прибыли?
8. Какие решения по управлению прибылью могут приниматься в случаях:
  - а) падения коэффициентов прибыльности;
  - б) падения процентной маржи;
  - в) роста «бремени».

К теме 10:

1. Назовите три категории рисков.
2. Приведите виды финансовых рисков.
3. Приведите примеры кредитных рисков.
4. Назовите два вида риска ликвидности.
5. Какие риски относятся к ценовым?
6. В чем заключается суть риска неплатежеспособности?
7. Какие существуют функциональные риски?
8. В чем основная суть стратегического и технологического рисков?
9. Какие риски относятся к прочим внешним рискам?

К теме 11:

1. Что понимается в финансовом менеджменте под процентным риском?
2. Каковы внешние факторы процентного риска?
3. Каковы внутренние факторы процентного риска?
4. Какие основные элементы включает система управления процентным риском?
5. Какие существуют основные способы оценки процентного риска?

6. В чем состоит суть оценки риска на основе динамики процентной маржи и спреда?
7. Каково общее содержание ГЭП-анализа?
8. Какие существуют виды ГЭПа?
9. Как рассчитываются основные коэффициенты ГЭПа?
10. В чем состоят особенности и преимущества оценки риска на основе дюрации?

К теме 12:

1. Что понимается в финансовом менеджменте под процентным риском?
2. Каковы внешние факторы процентного риска?
3. Каковы внутренние факторы процентного риска?
4. Какие основные элементы включает система управления процентным риском?
5. Какие существуют основные способы оценки процентного риска?
6. В чем состоит суть оценки риска на основе динамики процентной маржи и спреда?
7. Каково общее содержание ГЭП-анализа?
8. Какие существуют виды ГЭПа?
9. Как рассчитываются основные коэффициенты ГЭПа?
10. В чем состоят особенности и преимущества оценки риска на основе дюрации?

К теме 13:

1. Что такое риск изменения обменного курса? Какими методами можно его прогнозировать?
2. Как соотносятся между собой курс спот и курс форвард?
3. Что такое индекс эффективного валютного курса?
4. Чем риск конвертирования отличается от коммерческих валютных рисков?
5. Как регулируется риск открытой валютной позиции в России?
6. Чем отличается риск перевода от конверсионного риска?
7. Как можно минимизировать риск сделки?
8. Приведите пример трансляционных рисков. Какими действиями банка их можно предупредить?
9. Перечислите, каким рискам форфейтирования подвергается каждый участник сделки?

10. Чем отличаются риски форфейтирования от кредитного риска по валютным кредитам?
11. Перечислите задачи и функции службы координации управления валютными рисками.
12. Каковы основные этапы управления валютными рисками в коммерческом банке?
13. Назовите основные приемы и типы хеджирования как метода страхования валютных рисков.
14. Какие операции влияют на изменение валютной позиции?
15. Как рассчитать коэффициент максимального значения валютной позиции?
16. Перечислите особенности расчета номинальной стоимости векселей при форфейтировании. При каком способе риски форфейтера меньше?