

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ  
КАФЕДРА ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

ОДОБРЕНО УМС ИФТЭБ

Протокол № 545-2/1

от 28.08.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки  
(специальность)

[1] 38.03.01 Экономика

Семестр	Трудоемкость, кред.	Общий объем курса, час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	В форме практической подготовки/ В	СРС, час.	КСР, час.	Форма(ы) контроля, экз./зач./КР/КП
6	4	144	30	30	0		30	0	Э
Итого	4	144	30	30	0	0	30	0	

## АННОТАЦИЯ

Преподавание экономической дисциплины «Банковский менеджмент» необходимо для более полного понимания студентами проблем теории и практики банковского дела. Данный курс ставит своей целью расширить и укрепить те исходные знания, которые студенты получили при изучении курса «Деньги, кредит, банки». Конечной целью преподавания дисциплины «Банковский менеджмент» является, во-первых, подготовка работников финансовых подразделений предприятий, способных оценивать и прогнозировать возможные риски при работе с банками, во-вторых, научить будущих банковских работников управлять различными видами банковских рисков (кредитными, процентными, рисками потери ликвидности), в-третьих, научить понимать подходы к оценке кредитных рисков, которые используют коммерческие банки при кредитовании компаний в различных секторах рыночной экономики.

### 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью изучения дисциплины являются формирование у студентов теоретико-методологических знаний в области управления деятельностью банков и закрепление профессиональных навыков в области анализа и оценки рисков при работе с финансовыми институтами.

### 2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО

Содержание программы «Банковский менеджмент» представляет собой развитие полученных ранее знаний в курсе «Деньги, кредит, банки». В ней используются основные понятия, концепции, представляющие собой теоретическую базу, освоенную студентами при изучении других дисциплин.

Изучение дисциплины позволит студентам получить и развивать навыки анализа финансового состояния банковских институтов, оценивать риски кредитоспособности при кредитовании корпоративных заемщиков, получить представление о современных методах управления процентными, кредитными рисками и рисками ликвидности, а также ознакомиться с современной спецификой управления коммерческим банками.

### 3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Универсальные и(или) общепрофессиональные компетенции:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
--------------------------------	--

Профессиональные компетенции в соответствии с задачами и объектами (областями знаний) профессиональной деятельности:

Задача профессиональной деятельности (ЗПД)	Объект или область знания	Код и наименование профессиональной компетенции; Основание	Код и наименование индикатора достижения профессиональной
--	---------------------------	---	---

		(профессиональный стандарт-ПС, анализ опыта)	компетенции
финансовый			
составление бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании национальных и международных принципов и положений; оценка основных результатов деятельности организации для расчета налоговых платежей; проведение анализа внутренней и внешней финансовой и нефинансовой информации организации и разработка ее финансовой политики оценка финансового состояния, платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика идентификация, оценка рисков и выработка мероприятий по воздействию на риски	поведение хозяйствующих агентов, их затраты и результаты, функционирующие рынки, финансовые и информационные потоки, производственные процессы	ПК-2.4 [1] - Способен готовить мотивированные обоснования решений в области банковского менеджмента, международных расчетов и валютных операций  <i>Основание:</i> Профессиональный стандарт: 08.037	З-ПК-2.4[1] - Знать методики мотивированного обоснования решений в области банковского менеджмента, международных расчетов и валютных операций ; У-ПК-2.4[1] - Уметь готовить мотивированные обоснования решений в области банковского менеджмента, международных расчетов и валютных операций; В-ПК-2.4[1] - Владеть навыками подготовки мотивированных обоснований решений в области банковского менеджмента, международных расчетов и валютных операций

#### 4. ВОСПИТАТЕЛЬНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ДИСЦИПЛИНЫ

Направления/цели воспитания	Задачи воспитания (код)	Воспитательный потенциал дисциплин
Профессиональное воспитание	Создание условий, обеспечивающих, формирование ответственности за профессиональный выбор, профессиональное развитие и профессиональные решения (В18)	Использование воспитательного потенциала дисциплин профессионального модуля для формирования у студентов ответственности за свое профессиональное развитие посредством выбора студентами индивидуальных образовательных траекторий, организации системы общения между всеми участниками образовательного процесса, в том

		числе с использованием новых информационных технологий.
--	--	---

## 5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Разделы учебной дисциплины, их объем, сроки изучения и формы контроля:

№ п.п	Наименование раздела учебной дисциплины	Недели	Лекции/ Практ. (семинары) / Лабораторные работы, час.	Обязат. текущий контроль (форма*, неделя)	Максимальный балл за раздел**	Аттестация раздела (форма*, неделя)	Индикаторы освоения компетенции
	<i>6 Семестр</i>						
1	Банковские риски.	1-8	14/14/0	Т-4 (10)	25	Т-8	З-ПК-2.4, У-ПК-2.4, В-ПК-2.4
2	Система управления ликвидностью коммерческого банка	9-15	16/16/0	Зд-12 (10)	25	Зд-15	З-ПК-2.4, У-ПК-2.4, В-ПК-2.4
	<i>Итого за 6 Семестр</i>		30/30/0		50		
	<b>Контрольные мероприятия за 6 Семестр</b>				50	Э	З-ПК-2.4, У-ПК-2.4, В-ПК-2.4

\* – сокращенное наименование формы контроля

\*\* – сумма максимальных баллов должна быть равна 100 за семестр, включая зачет и (или) экзамен

Сокращение наименований форм текущего контроля и аттестации разделов:

Обозначение	Полное наименование
Т	Тестирование
Зд	Задание (задача)
Э	Экзамен

## КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Недели	Темы занятий / Содержание	Лек., час.	Пр./сем., час.	Лаб., час.
	<i>6 Семестр</i>	30	30	0
<b>1-8</b>	<b>Банковские риски.</b>	14	14	0
1 - 2	<b>Тема1. Банки и банковские услуги в современной рыночной экономике.</b> Типы банков в рыночной экономике и их классификация. Коммерческие банки как один из основных типов	Всего аудиторных часов		
		4	4	0
		Онлайн		
		0	0	0

	финансовых посредников. Депозитно-кредитная и расчетная функции коммерческого банка. Кредитные операции коммерческого банка: общая характеристика. Банковские услуги в прошлом и настоящем. Развитие новых видов банковских услуг коммерческими банками. Банковская система России на современном этапе ее развития. Риски при проведении операций с российскими банками.			
3 - 5	<b>Тема 2 Классификация банковских рисков.</b> Классификация банковских рисков. Кредитные риски. Риски несбалансированной ликвидности. Процентные риски. Рыночные риски. Влияние рисков на показатели прибыли и достаточности капитала.	Всего аудиторных часов		
		6	6	0
		Онлайн		
		0	0	0
6 - 8	<b>Тема 3. Банковское кредитование: управление кредитным риском</b> Виды кредитов предоставляемых коммерческими банками. Общая характеристика кредитной политики. коммерческого банка. Этапы процесса кредитования корпоративных заемщиков. Кредитный анализ и его методы. Методики оценки кредитных рисков и их классификация. Методика СБЕРБАНКА России, методика ВТБ, методика Банка Москвы. Краткосрочные и долгосрочные кредиты корпоративным заемщикам. Потребительское и ипотечное кредитование. Установление процентных ставок по кредитам.	Всего аудиторных часов		
		4	4	0
		Онлайн		
		0	0	0
9-15	<b>Система управления ликвидностью коммерческого банка</b>	16	16	0
9 - 10	<b>Тема 4. Управление активами и пассивами коммерческого банка</b> Методы управления активами и пассивами. Стратегия управления активами. Стратегия управления пассивами. Процентная политика коммерческого банка. Управление доходами и прибылью. Модели анализа “разрыва”- GAP анализ. Специфика процентных рисков в российских коммерческих банках.	Всего аудиторных часов		
		4	4	0
		Онлайн		
		0	0	0
11 - 12	<b>Тема 5. Проблема оценки надежности коммерческого банка.</b> Виды рейтинговых оценок банков и возможные варианты их использования. Использование рейтинговых оценок банков при установлении лимитов на банки-контрагенты и выборе банков для корпоративного обслуживания. Анализ существующих методик анализа надежности и кредитоспособности коммерческого банка. Методика CAMEL.	Всего аудиторных часов		
		4	4	0
		Онлайн		
		0	0	0
13 - 14	<b>Тема 6. Ликвидность коммерческого банка.</b> Понятие и определение рисков ликвидности. Структура баланса коммерческого банка и его основные характеристики. Сбалансированность активов и пассивов по суммам и срокам вложений как необходимое условие поддержания ликвидности. Определение базовых параметров ликвидности. Оценка ликвидности как “потока” и как “запаса”. Ликвидная позиция банка, ее	Всего аудиторных часов		
		4	4	0
		Онлайн		
		0	0	0

	определение и методы управления. Мгновенная, текущая и среднесрочная ликвидность. Нормативы ликвидности и достаточности капитала ЦБР и их недостатки. Методы определения и оценки ликвидности, используемые в российских коммерческих банках. Сводные аналитические формы как инструменты оценки доходности и ликвидности.			
15	<b>Тема 7. Производные финансовые инструменты и их использование в управлении процентными рисками и ликвидностью банка.</b> Секьютеризация банковских кредитов. Ипотечные облигации как форма организации механизма процессов ипотечного кредитования у зарубежных финансовых институтов. Свопы кредит-дефолт как форма регулирования кредитного риска. Процентные свопы как инструмент регулирования процентного риска. Кредитные ноты и практика их использования российскими банками.	Всего аудиторных часов		
		4	4	0
		Онлайн		
		0	0	0

Сокращенные наименования онлайн опций:

Обозначение	Полное наименование
ЭК	Электронный курс
ПМ	Полнотекстовый материал
ПЛ	Полнотекстовые лекции
ВМ	Видео-материалы
АМ	Аудио-материалы
Прз	Презентации
Т	Тесты
ЭСМ	Электронные справочные материалы
ИС	Интерактивный сайт

## 6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

При проведении занятий по дисциплине предусматривается использование в учебном процессе разбора конкретный ситуаций, которые характеризуют различные аспекты функционирования и управления основными видами активных и пассивных операций коммерческого банка.

## 7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств по дисциплине обеспечивает проверку освоения планируемых результатов обучения (компетенций и их индикаторов) посредством мероприятий текущего, рубежного и промежуточного контроля по дисциплине.

Связь между формируемыми компетенциями и формами контроля их освоения представлена в следующей таблице:

Компетенция	Индикаторы освоения	Аттестационное мероприятие (КП 1)
ПК-2.4	3-ПК-2.4	Э, Т-8, 3д-15, Т-4, 3д-12

	У-ПК-2.4	Э, Т-8, Зд-15, Т-4, Зд-12
	В-ПК-2.4	Э, Т-8, Зд-15, Т-4, Зд-12

### Шкалы оценки образовательных достижений

Шкала каждого контрольного мероприятия лежит в пределах от 0 до установленного максимального балла включительно. Итоговая аттестация по дисциплине оценивается по 100-балльной шкале и представляет собой сумму баллов, заработанных студентом при выполнении заданий в рамках текущего и промежуточного контроля.

Итоговая оценка выставляется в соответствии со следующей шкалой:

Сумма баллов	Оценка по 4-ех балльной шкале	Оценка ECTS	Требования к уровню освоению учебной дисциплины
90-100	5 – «отлично»	A	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, использует в ответе материал монографической литературы.
85-89	4 – «хорошо»	B	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.
75-84		C	
70-74		D	
65-69	3 – «удовлетворительно»	E	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала.
60-64			
Ниже 60	2 – «неудовлетворительно»	F	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

## 8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. ЭИ А 45 Банковский менеджмент : учебное пособие для вузов, Юшковская А. А., Грентикова И. Г., Алабина Т. А., Москва: Юрайт, 2024

2. ЭИ П 23 Банковское дело : учебник для вузов, Пеганова О. М., Москва: Юрайт, 2024
3. ЭИ К 84 Основы риск-менеджмента : -, Гэлаи Д. , Марк Р., Круи М., Москва: Юрайт, 2024

#### ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. ЭИ S86 Bank Capital and Risk-Taking : The Impact of Capital Regulation, Charter Value, and the Business Cycle, Stolz, Stephanie M. , Berlin, Heidelberg: Springer Berlin Heidelberg,, 2007
2. ЭИ B22 Banking Beyond Banks and Money : A Guide to Banking Services in the Twenty-First Century, , Cham: Springer International Publishing, 2016
3. ЭИ B22 Banking Crises : Perspectives from The New Palgrave Dictionary, , London: Palgrave Macmillan UK, 2016
4. ЭИ Б 83 Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов, Боровкова В. А., Москва: Юрайт, 2022
5. ЭИ Б 83 Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов, Боровкова В. А., Москва: Юрайт, 2022

#### ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:

Специальное программное обеспечение не требуется

#### LMS И ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ:

<https://online.mephi.ru/>

<http://library.mephi.ru/>

### **9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Специальное материально-техническое обеспечение не требуется

### **10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ**

Методические рекомендации к лекционным занятиям:

- Ознакомится с учебными материалами, высылаемыми преподавателем до занятия.
- В ходе лекционных занятий вести конспектирование учебного материала.
- Обращать внимание на категории, формулировки, научные выводы и практические рекомендации.
- Участвовать в дискуссиях, отвечать на вопросы.
- Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Методические рекомендации к семинарам:



- Перед занятиями изучить лекции, основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д.

- Доработать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой.

- Подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар.

- Составить план-конспект своего выступления. Разобрать практические примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с деятельностью реальных экономических субъектов.

- Во время семинаров активно участвовать в дискуссиях.

- После семинара обобщить полученную информацию.

Методические рекомендации к практическим занятиям:

- Перед занятиями разобрать теоретические аспекты изучаемых экономических и финансовых процессов, методики расчета показателей.

- Подготовить необходимый теоретический материал в соответствии с заданием к практическому занятию.

- После занятия изучить выполненные задания для закрепления изученного материала.

Методические указания к самостоятельной работе:

- В соответствии с заданием преподавателя сформировать необходимый объем исходной информации, используя информационные ресурсы Спарк-Интерфакс, открытые базы данных, библиотечные фонды, другие источники.

- На основе разобранных на лекциях, семинарах, практических, занятиях методик, алгоритмов, регламентов самостоятельно выполнить задания.

- Использовать программные продукты и электронные таблицы Excel для расчета показателей.

- В процессе выполнения задания консультироваться с преподавателем и своевременно сдавать законченные этапы самостоятельной работы.

- Учитывать замечания преподавателя при завершении самостоятельной работы.

## **11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ**

Методические рекомендации преподавателю при преподавании дисциплины:

- При подготовке к преподаванию дисциплины ознакомиться и актуализировать учебно-методический комплекс дисциплины и при необходимости уточнить план проведения занятий.

- Ознакомиться с новыми публикациями по дисциплине и при необходимости сделать заявку на новую литературу.

- При проведении лекций использовать реальную информацию об экономических процессах, явлениях, хозяйствующих субъектах, актуальные алгоритмы расчета показателей.

- Лекционный материал сопровождать презентациями и другими необходимыми материалами.

- Использовать приемы поддержания внимания студентов на лекционных занятиях: вопросы на понимание, реальные примеры из реальной экономической практики, проблемные ситуации.

- Увязывать тематику семинарских, практических, занятий с тематикой лекций.

- Практические занятия проводить в виде разбора реальных ситуаций, используя финансовую и экономическую информацию реальных хозяйствующих субъектов.
- Заранее объявлять темы семинарских, практических, занятий и выдавать рекомендации к их подготовке.
- Максимально использовать в процессе занятий технические средства, средства коммуникации.
- При проведении занятий использовать инновационные образовательные технологии: интерактивные формы проведения занятий, информационные технологии для коммуникации и обработки данных.
- Оказывать методическую помощь студентам при подготовке к занятиям.
- Выдавать задания для самостоятельной проработки.
- Проводить индивидуальные и групповые консультации студентам.
- Проверять выполненные студентами задания и комментировать их результаты.
- Подробно обсуждать на занятиях наиболее сложные вопросы курса.

Автор(ы):

Никитинская Юлия Валентиновна, к.э.н., доцент