

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

/Шубаева В.Г./

« 28 » августа 2020 г.

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Рабочая программа дисциплины

Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль) программы	Банки и управление активами
Уровень образования	высшего магистратура
Форма обучения	очная

Составитель:

/ к.э.н., доцент Гудовская Л.В.

Санкт-Петербург
2020

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	6
2.	МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП.....	6
3.	ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	6
4.	ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ	7
5.	СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	8
6.	ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА	13
7.	МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ	14
8.	ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	19
9.	РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	21
9.1.	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	21
9.2.	Материально-техническое обеспечение учебного процесса	22
10.	ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	23
11.	ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	23

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины – получение фундаментальных и практических знаний в области организации риск-менеджмента в банке.

Задачи:

- изучить современные подходы к организации риск-менеджмента в банке;
- раскрыть роль и место риск-менеджмента в системе внутреннего контроля банка;
- раскрыть позитивные и негативные стороны современной практики банковского риск-менеджмента с целью рационального построения работы подразделения риск-менеджмента в банке.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина Б1.В.02 "Банковский менеджмент" относится к вариативной части Блока 1 РУП ОПОП, является обязательной для освоения обучающимся после выбора обучающимся направленности (профиля) программы.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП

Код и наименование компетенции выпускника	Уровень освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели освоения компетенции)
способностью осуществлять разработку теоретических и новых эконометрических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной финансовой деятельности в области финансов и кредита, давать оценку и интерпретировать полученные в ходе исследования результаты	(ПК-18)	Уметь: применять знания теоретического инструментария для подготовки справочных материалов в области финансов и кредита, осуществлять подготовку материалов для составления финансовых обзоров и публикаций. У1 (ПК-18) Владеть: методами исследования, в том числе для применения этих методов при проведении исследований в области финансов и кредита; навыками подготовки научных публикаций по проблемам финансов. В1 (ПК-18)
способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления	(ПК-23)	Знать: международные и национальные подходы к оценке и регулированию банковских рисков, особенности действующей национальной системы пруденциального регулирования рисков банковской деятельности З (ПК-23) . Уметь: определять минимальный размер экономического капитала банка, необходимый для покрытия принимаемых рисков, выявлять наиболее перспективные направления развития системы риск- менеджмента банка, использовать полученные знания и практические навыки в области оценки и эффективного управления банковскими рисками при прохождении практики и в дальнейшей работе У (ПК-23) .

		Владеть: способностью выбора и обоснования оптимального метода расчета величины конкретного вида банковского риска в зависимости от специфики бизнес-процессов банка; навыками применения методов повышения эффективности использования собственного капитала банка с учетом совокупного риска, принимаемого банком В (ПК-23) .
способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности	(ПК-24)	Знать: основные факторы, влияющие на финансовую устойчивость финансово-кредитной организации, влияние устойчивости отдельных организаций на устойчивость финансового сектора, значение устойчивости З1(ПК-24) ; Уметь: применять основные подходы к оценке и методики оценки финансовой устойчивости финансово-кредитных организаций У1 (ПК-24) ; Владеть: навыками проведения оценки и анализа финансовой устойчивости финансово-кредитных организаций В1 (ПК-24) .

4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 часов, из которых 36 часов самостоятельной работы обучающегося отводится на подготовку и защиту экзамена.

Форма промежуточной аттестации: экзамен-2 семестр, курсовая – 2 семестр.

Распределение фонда времени по темам дисциплины по очной форме обучения представлено в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Распределение фонда времени по темам дисциплины (очная форма обучения)

Номер и наименование тем	Объем дисциплины (ак. часы)			
	Контактная работа			СРО
	ЗЛТ	ПЗ	ЛР	
<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1. Управление кредитной организацией: общее содержание	2	2	-	7
2. Управление активами и пассивами банка	2	2		7
3. Основы построения системы риск-менеджмента в коммерческом банке	1	2	-	7
4. Современные подходы к оценке и управлению банковскими рисками в системе риск-менеджмента банка	1	2	-	7
5. Управление кредитными рисками	2	4	-	14
6. Управление рыночными рисками	2	4	-	14
7. Управление ликвидностью банка	2	4	-	14
8. Управление операционными рисками	2	4	-	14
9. Экономический капитал в системе банковского менеджмента	2	4	-	14
10. Международные подходы к регулированию банковских рисков	2	4	-	14
11. Особенности национальной системы регулирования банковских рисков со стороны Банка России	2	4	-	12
Всего по дисциплине:	20	36	-	124

5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. «Управление кредитной организацией: общее содержание»

Общая характеристика понятия управления кредитной организацией. Содержание и виды бизнес-процессов банка. Виды организационных банковских структур. Организационные структуры управления и системы принятия решений. Основные бизнес-модели, используемые банками.

Тема 2 «Управление активами и пассивами банка»

Понятие банковского портфеля. Структура и основные элементы банковского портфеля. Принципы сочетания активов и пассивов банка. Фондирование банка. Основные методы управления банковским портфелем.

Тема 3. «Основы построения системы риск- менеджмента в коммерческом банке».

Понятие и характеристика банковских рисков. Теории риска. Классификация банковских рисков. Основные виды банковских рисков: кредитный риск, рыночные риски (процентный, фондовый, валютный, товарный), операционный риск, риск потери ликвидности. Проблема нарастания банковских рисков и необходимость повышения качества управления финансовыми рисками в коммерческих банках. Понятие, функции и задачи риск-менеджмента в банках. Основные концепции риск-менеджмента и их содержание. Место риск-менеджмента в системе управления коммерческим банком.

Тема 4. «Современные подходы к оценке и управлению банковскими рисками в системе риск-менеджмента банка».

Методологические подходы к идентификации, измерению, мониторингу и управлению рисками в системе банковского риск- менеджмента. Методы оценки и управления рисками. Подходы к организации процесса управления рисками в рамках системы риск-менеджмента банка. Основные механизмы и инструменты управления банковскими рисками.

Тема 5. «Управление кредитными рисками». Кредитный риск: сущность, понятие, виды. Кредитоспособность заемщика как мера индивидуального кредитного риска. Основные методы оценки кредитоспособности заемщика. Понятие и использование кредитных рейтингов. Методы оценки вероятности дефолта. Методы управления индивидуальным кредитным риском. Понятие кредитного портфеля банка и его качества. Методы оценки и управления рисками кредитного портфеля.

Тема 6. «Управление рыночными рисками».

Рыночный риск: определение, источники. Классификация рыночных рисков. Особенности измерения рыночного риска. Современные модели оценки рыночных рисков банка: процентного, фондового, валютного, товарного. VaR-методология как универсальный подход к оценке рыночных рисков. Оценка рыночного риска по отдельному финансовому инструменту. Проблемы оценки совокупного рыночного риска портфеля финансовых инструментов. Влияние диверсификации на величину совокупного рыночного риска банка.

Основные методы управления рыночными рисками: ограничение, диверсификация

рисков, хеджирование. Подходы к управлению процентным риском как одним из основных видов рыночного риска. Специфика оценки и управления фондовым риском. Особенности управления валютным риском банка.

Тема 7. «Управление ликвидностью банка».

Понятие ликвидности банка и ее характеристики. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка. Методы оценки риска потери ликвидности. Анализ ликвидности банка с помощью различных методик. Основные методы управления ликвидностью.

Тема 8. «Управление операционными рисками»

Операционные риски: определение и классификация. Факторы, влияющие на уровень операционных рисков коммерческого банка. Основные модели анализа операционных рисков. Методы выявления и оценки операционных рисков банка. Основные подходы к управлению операционными рисками банка. Методы ограничения операционного риска в зависимости от области его возникновения. Планы по обеспечению непрерывности деятельности банка.

Тема 9. «Экономический капитал в системе банковского менеджмента».

Эволюция подходов к оценке собственного капитала банка: бухгалтерский, регулятивный, экономический капитал. Концепция экономического капитала. Соотношение капитала, скорректированного на риск, и экономической добавленной стоимости. Модель совокупного финансового риска банка и методы его оценки.

Оценка экономической эффективности деятельности банка с учетом риска. Использование показателя скорректированной на риск рентабельности капитала (RAROC) для управления портфелем активов банка в координатах риск-доходность.

Распределение экономического капитала по направлениям деятельности банка с учетом эффективности его вложения в условиях риска. Методы повышения эффективности использования собственного капитала банка с учетом совокупного риска, принимаемого банком.

Тема 10. «Международные подходы к регулированию банковских рисков».

Требованиями регулятора к организации работы подразделений риск-менеджмента кредитных организаций и задачи банковского надзора в области управления рисками. Достаточность капитала на покрытие принимаемых рисков как основной показатель адекватности проводимой кредитной организацией политики в области рисков.

Значение «Базеля II» для развития методологии оценки и регулирования основных банковских рисков. Стимулирование коммерческих банков к развитию и совершенствованию собственных внутренних методик оценки принимаемых рисков.

Тема 11. Особенности национальной системы регулирования банковских рисков со стороны Банка России

Банковский надзор в России: необходимость реализации риск-ориентированного содержательного надзора. Особенности пруденциального регулирования деятельности российских банков. Пруденциальное регулирование кредитных, рыночных, операционных рисков, риска ликвидности. Обязательные нормативы деятельности коммерческих банков. Перспективы внедрения продвинутых подходов «Базеля II» к оценке различных рисков в практику российских банков. Деятельность Банка России по обеспечению планомерной реализации компонентов «Базеля II» и «Базеля III» в РФ.

6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА

Таблица 6.1 – Практические занятия/ Семинарские занятия

№ темы	Тема занятия	Вид занятия
1	2	3
1.	Тема 1. Управление кредитной организацией: общее содержание	Практическое занятие: дискуссия, обсуждение.
2.	Тема 2. Управление активами и пассивами банка	Практическое занятие: дискуссия, обсуждение.
3.	Тема 3. Основы построения системы риск-менеджмента в коммерческом банке	Практическое занятие: дискуссия, обсуждение.
4.	Тема 4. Современные подходы к оценке и управлению банковскими рисками в системе риск-менеджмента	Практическое занятие: дискуссия, обсуждение.
5.	Тема 5. Управление кредитными рисками	Практическое занятие: разбор кейсов
6.	Тема 6. Управление рыночными рисками	Практическое занятие: дискуссия, обсуждение
7.	Тема 7. Управление ликвидностью банка	Практическое занятие: разбор кейсов
8.	Тема 8. Управление операционными рисками	Практическое занятие: дискуссия, обсуждение
9.	Тема 9. Экономический капитал в системе банковского менеджмента	Практическое занятие: разбор кейсов
10.	Тема 10. Международные подходы к регулированию банковских рисков	Практическое занятие: дискуссия, обсуждение
11.	Тема 11. Особенности национальной системы регулирования банковских рисков со стороны Банка России	Практическое занятие: дискуссия, обсуждение, разбор кейсов

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

7.1. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины

Для формирования четкого представления об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине в самом начале учебного курса обучающийся должен ознакомиться с учебно-методической документацией:

- рабочей программой дисциплины: с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, перечнем знаний и умений, которыми в процессе освоения дисциплины должен владеть обучающийся,
- порядком проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации;
- графиком консультаций преподавателей кафедры.

Систематическое выполнение учебной работы на занятиях лекционных и семинарских типов, а также выполнение самостоятельной работы позволит успешно освоить дисциплину.

В процессе освоения дисциплины обучающимся следует:

- слушать, конспектировать излагаемый преподавателем материал;
- ставить, обсуждать актуальные проблемы курса, быть активным на занятиях;

- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений;
- выполнять задания практических занятий полностью и установленные сроки.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, то обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на занятиях семинарского типа.

Обучающимся, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющим письменного решения задач или не подготовившимся к данному занятию, рекомендуется не позже чем в 2 - недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме.

7.2. Организация самостоятельной работы

Под самостоятельной работой обучающихся понимается планируемая работа обучающихся, направленная на формирование указанных компетенций, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, без его непосредственного участия.

Методическое обеспечение самостоятельной работы при наличии обучающихся лиц с ограниченными возможностями представляется в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Виды самостоятельной работы по дисциплине представлены в таблице 7.2.1.

Таблица 7.2.1 – Организация самостоятельной работы обучающегося

№ тем ы	Вид самостоятельной работы
1	2
1-9	Классификация банковских рисков и подходов к оценке и управлению ими в системе современного риск-менеджмента.
2	Основные методы управления банковской ликвидностью
3	Основные модели анализа операционных рисков. Методы выявления и оценки операционных рисков банка.
4	VaR- методологии как универсального подхода к оценке рыночных рисков. Выявление сущности и способов расчета показателя VaR. Проведение сравнительного анализа различных методов расчета VaR.
8	Достаточность собственного капитала банка для покрытия принимаемых рисков на примере условного банка.
1-9	Подготовка к занятиям семинарского типа
1-9	Подготовка к экзамену

Каждый вид СРО, указанный в таблице 7.2.1 обеспечен методическими материалами.

Для обучающихся заочной формы обучения разработаны методические рекомендации по выполнению контрольных работ. Методические рекомендации включают в себя все виды самостоятельной работы, предусмотренные для успешного освоения дисциплины.

8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В преподавании дисциплины «Организация бизнес- процессов в банке» используются разнообразные образовательные технологии как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Активные и интерактивные методы обучения:

- лекция-дискуссия (тема №3);
- проблемная лекция (тема №5);
- анализ конкретных ситуаций (тема №1-11);
- решение деловых кейсов (тема №1-11).
- Проблемная лекция «Роль и значение риск-менеджмента в банке. Польза или вред»;
- Анализ конкретных ситуаций, Кейсы по дисциплине:
 1. мини-кейс: Связанность между собственником банковского бизнеса и руководителем риск-менеджмента. Как к этому относится?
 2. мини-кейс: Баланс между риск-менеджментом, внутренним аудитом и внутренним контролем. Где проходит разумная грань?

9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Таблица 9.1.1 – Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Основная/ дополнительная литература	Книгообеспеченность	
		Кол-во. экз. в библ. СПбГЭУ	Электронны е ресурсы
Синки Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Синки Д., Левинзон А.И. — Электрон. дан. — М.:Альп. Бизнес Букс, 2016. - 1018 с.	основная	—	ЭБС ZNANIUM
Разработка системы управления рисками и капиталом (вподк) : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Электрон. дан. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 367 с.	основная	—	ЭБС Юрайт
Банковское дело : учебник / [Н.П. Радковская и др.] ; под ред. Е.В. Тихомировой, Н.П. Радковской . — Санкт-Петербург : Изд-во СПбГЭУ, 2018 .— 236 с. — Сведения доступны также по Интернету: орас.unesco.ru	дополнительная	103	ЭБ OPAC.UNESCO N.RU
Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки : учебник : [в 2 частях]. Ч. 1 / [Гудовская Л.В. и др.] ; отв. ред. С.Ю.Янова .— Москва : Юрайт, 2019 .— 300 с. — Сведения доступны также по Интернету: ЭБС Юрайт.	дополнительная	82	ЭБС Юрайт
Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2018. – 800 с. – Режим доступа: book.ru	дополнительная	—	ЭБС BOOK.ru

Таблица 9.1.2 – Перечень современных профессиональных баз данных (СПБД)

№	Наименование СПБД
---	-------------------

1	Электронная библиотека Grebennikon.ru – www.grebennikon.ru
2	Научная электронная библиотека eLIBRARY – www.elibrary.ru
3	Научная электронная библиотека КиберЛеника – www.cyberleninka.ru
4	База данных ПОЛПРЕД Справочники – www.polpred.com
5	База данных OECD Books, Papers & Statistics на платформе OECD iLibrary – www.oecd-ilibrary.org

Таблица 9.1.3 – Перечень информационных справочных систем (ИСС)

№	Наименование ИСС
1	Справочная правовая система КонсультантПлюс (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.consultant.ru)
2	Справочная правовая система «ГАРАНТ» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.garant.ru)
3	Информационно-справочная система «Кодекс» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.kodeks.ru)
4	Электронная библиотечная система BOOK.ru - www.book.ru
5	Электронная библиотечная система ЭБС ЮРАЙТ – www.urait.ru
6	Электронно-библиотечная система ЗНАНИУМ (ZNANIUM) – www.znanium.com
7	Электронная библиотека СПбГЭУ – opac.unicon.ru

9.2. Материально-техническое обеспечение учебного процесса

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. В помещениях имеется мультимедийное оборудование, экран, персональный компьютер.

Таблица 9.2.1 – Перечень программного обеспечения (ПО)

№ п/п	Наименование ПО
1	Microsoft Windows Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г)
2	Microsoft Office Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г)
3	7-Zip (freeware)

10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Университет обеспечивает:

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;
- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения кафедры, а также пребывание в указанных помещениях.

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом и является приложением к рабочей программе дисциплины.