

Министерство образования и науки Российской Федерации
филиал федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего профессионального образования
«Кубанский государственный университет»
в г. Армавире



УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по работе с филиалами

Евдокимов А.А.

» 08 2015г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.09.02 Управление финансами в кредитных организациях

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансы и кредит

Форма обучения: заочная

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Краснодар 2015

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Программу составил:

Доцент кафедры экономики и менеджмента,
канд. экон. наук

Протокол № 1 «28» августа 2017г.



Е.И. Лопатина

Рабочая программа дисциплины обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики и менеджмента (выпускающей)

Протокол № 1 «28» августа 2017г.

Заведующий кафедрой,
канд. экон. наук, доц.



С.Г. Косенко

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии филиала по УГН «Экономика и управление»

Протокол № 1 «28» августа 2017г.

Председатель УМК филиала по УГН

«Экономика и управление»,

канд. экон. наук, доц



Е.А. Кабачевская

Рецензенты:

Иманова М.Г., доцент кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «КубГУ» в г. Тихорецке, канд. экон. наук

Лихолетов А.В., ген.директор ООО «Эверест-Консалт»

Лист изменений к рабочей программе учебной дисциплины
«Управление финансами в кредитных организациях»

Содержание изменений	№ протокола заседания кафедры, дата	ФИО / подпись зав. кафедрой
В соответствии с выходом нового приказа от 05.04.2017 №301 «Об утверждении Порядка организации и осуществлении образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» была актуализирована рабочая программа	№1 от 28.08.2017	С.Г. Косенко 

1 Цели и задачи изучения дисциплины

1.1 Цель освоения дисциплины

Основной целью курса «Управление финансами в кредитных организациях» является формирование у обучающихся глубокого понимания сущности управления финансами в современном коммерческом банке и небанковской кредитной организации, овладения умениями формирования у обучающихся представлений о закономерностях и современных тенденциях управления финансами в кредитных организациях, овладения практическими навыками обоснования управленческих решений в сфере финансов кредитных организаций. Существенным компонентом изучения курса «Управление финансами в кредитных организациях» является формирование у обучающихся навыков самостоятельного анализа проблем финансового характера.

1.2 Задачи дисциплины

- теоретическое освоение обучающимися фундаментальных знаний об управлении финансами кредитных организаций;
- создание основы понимания основных тенденций развития теорий управления финансовыми ресурсами коммерческих банков на основе полученных знаний (с привлечением знаний других наук: социальных, правовых, экономических, статистических, математических);
- освоение обучающимися базового понятийного аппарата управления финансовыми ресурсами коммерческих банков, изучение терминов и категорий, имеющих методологическое значение для успешного овладения знаниями банковского менеджмента;
- приобретение навыков работы с нормативно-законодательной базой;
- понимание проблем управления финансовыми ресурсами коммерческих банков, способа их решения с учетом критериев экономической эффективности в условиях глобализации;
- овладение культурой аналитического мышления, выработки умения оформлять его результаты в практической работе и межкультурном общении;

- формирование способности критически оценить результаты оценки активных, пассивных операций банков и их результатов в управления финансовыми ресурсами коммерческих банков и обеспечению стабильной работы кредитной организации.

1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление финансами в кредитных организациях» относится к вариативной части дисциплин по выбору Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Поставленные цели и задачи могут быть реализованы только при условии обращения к данным других наук. Освоение понятийного аппарата, понимание тенденции развития теорий управления финансовыми ресурсами коммерческих банков невозможно без обращения к финансам и теории кредита. Дисциплина «Управление финансами в кредитных организациях» базируется на знаниях, полученных в рамках курса Микроэкономика», «Макроэкономика», «Финансы», «Управление банковским продуктом», «Теория кредита».

Дисциплина «Управление финансами в кредитных организациях» является общим теоретическим и методологическим основанием для ряда финансовых дисциплин, входящих в ООП 38.03.01 Экономика.

1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций (ПК)

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	владеть
1	ПК-11	способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	- теоретические основы и структуру финансовой политики кредитной организации; -основные подходы к управлению финансами в современном банке; -основные модели трансфертного ценообразования банка; -современные требования к качеству и достаточности	-выделять актуальные проблемы управления финансами банка и банковскими рисками в условиях высокой неопределенности рыночной среды; -применять инструменты управления финансами банка как финансовых посредников;	-терминологией курса; - навыками выбора и применения инструментария анализа отчётности коммерческого банка; -навыками анализа и обобщения результатов оценки эффективности банковских операций;

			и капитала коммерческог о банка (Базель 2, Базель 3);		
2	ПК-22	способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	-современные финансовые политики движения капитала в коммерческих банках; -современные концепции и теории управления стоимостью, в частности, концепции экономическо й добавленной стоимости и сбалансирова нной системы показателей; -механизмы построения финансовой стратегии коммерческог о банка.	- анализироват ь процессы, происходящи е на мировых финансовых рынках и определять их влияние на положение банка в области финансов, рыночных рисков, и рисков реализации финансовой стратегии банка и управления финансовыми потоками; -формировать структуру финансовой политики коммерческог о банка.	-методологией исследования банковской деятельности на рынке банковских услуг; -методикой принятия управленчески х решений на основе анализа финансовой информации; -методиками оценки рыночной стоимости банковского капитала; -методами хеджирования рыночных рисков, в частности процентного и валютного.

2. Структура и содержание дисциплины.

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зач.ед. (108 ч), их распределение по видам работ представлено в таблице (для студентов ЗФО).

Вид учебной работы	Всего часов	курс (часы)	
		3	
Контактная работа, в том числе:			
Аудиторные занятия (всего):			
Занятия лекционного типа	4	4	
Лабораторные занятия			
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)	8	8	
Иная контактная работа:			

Контроль самостоятельной работы (КСР)				
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2	0,2	
Самостоятельная работа, в том числе:		92	92	
Проработка учебного (теоретического) материала		25	25	
Анализ научно-методической литературы		25	25	
Реферат, эссе		25	25	
Подготовка к текущему контролю		17	17	
Контроль:		3,8	3,8	
Подготовка к экзамену				
Общая трудоемкость	час.	108	108	
	в том числе контактная работа	12,2	12,2	
	зач. ед	3	3	

2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.
Разделы дисциплины, изучаемые на 3 курсе

№	Наименование разделов	Количество часов			
		Всего	Аудиторная работа		Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	
1	2	3	4	5	6
1	Финансы современных банковских систем: теория, принципы формирования и роль в стратегии развития	11			11
2	Структура и стоимость банковского капитала	15	2	2	11
3	Инструменты моделирования и управления финансовой политикой коммерческого банка	11			11
4	Политика поддержания ликвидности коммерческого банка	13		2	11
5	Поддержание депозитной политики коммерческого банка	11			11
6	Поддержание кредитной и процентной политик коммерческого банка	15	2	2	11
7	Поддержание прочих видов политики коммерческого банка	15			15
8	Моделирование финансовой политики и стратегическое планирование коммерческого банка	13		2	11
	КСР	-			
	Контроль	3,8			
	ИКР	0,2			

	<i>Итого по дисциплине:</i>	108	4	8	92
--	-----------------------------	------------	----------	----------	-----------

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, СРС – самостоятельная работа студента, КСР – контроль самостоятельной работы, ИКР – индивидуальная контактная работа

2.3 Содержание разделов дисциплины:

2.3.1 Занятия лекционного типа.

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Финансы современных банковских систем: теория, принципы формирования и роль в стратегии развития	Современные тенденции развития финансовых рынков. Принципы организации современной мировой финансовой системы. Стратегии развития банковского надзора и регулирования на динамических финансовых рынках Концептуальные основы формирования финансовой политики в стратегии развития коммерческого банка	Реферат (Р), Эссе (Э)
2	Структура и стоимость банковского капитала	Понятие банковского капитала. Оценка достаточности и качества капитала. Базель 2 и Базель Структура капитала. Управление капиталом и дивидендами. Определение стоимости капитала банка. Управление банком с целью роста стоимости банка и капитала его акционеров. Методы управления и разработки дивидендной политики.	Реферат (Р), Эссе (Э)
3	Инструменты моделирования и управления финансовой политикой коммерческого банка	Информационная основа управления финансами в банке. Состав и взаимосвязи элементов финансовой политики банка, формирование финансовой политики банка с учетом стадий жизненного цикла. Методы управления источниками финансирования. Управление активами и пассивами: бухгалтерская и экономическая модели Основные механизмы управления финансовыми рисками.	Реферат (Р), Эссе (Э)
4	Политика поддержания ликвидности коммерческого банка	Понятие ликвидности и факторы, определяющие ее уровень. Функции банковской ликвидности. Теории управления ликвидностью Методы управления ликвидностью банка. Риск управления ликвидностью, альтернатива: ликвидность или прибыльность.	Реферат (Р), Эссе (Э)
5	Поддержание депозитной	Политика поддержания депозитной политикой коммерческого банка	Реферат (Р), Эссе (Э)

	политики коммерческого банка	Депозитная политика банка, управление финансовыми потоками клиентов банка. Политика вкладообразования. Информационные технологии по менеджменту клиентских счетов.	
6	Поддержание кредитной и процентной политик коммерческого банка	Процентная политика банка, ее виды. Процентный риск. Профили риска и опционы. Процентный диапазон. Методика оценки кредитоспособности и финансовой состоятельности заёмщика	Реферат (Р), Эссе (Э)
7	Поддержание прочих видов политики коммерческого банка	Лизинг как форма долгосрочного финансирования. Характеристика операций коммерческого банка при формировании портфеля ценных бумаг. Стратегический выбор базового типа фондового портфеля: роста, дохода, ликвидности, консервативный и сбалансированный.	Реферат (Р), Эссе (Э)
8	Моделирование финансовой политики и стратегическое планирование коммерческого банка	Методы моделирования финансовой политики банка: нормативный, расчетно-аналитический, коэффициентный, прямого счета (сценарного анализа), балансовый, бюджетирование. Бизнес-план банка и его в стратегическом планировании. Управление себестоимостью банковских продуктов и услуг.	Реферат (Р), Эссе (Э)

2.3.2 Занятия семинарского типа.

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Финансы современных банковских систем: теория, принципы формирования и роль в стратегии развития	Современные тенденции развития финансовых рынков. Принципы организации современной мировой финансовой системы. Стратегии развития банковского надзора и регулирования на динамических финансовых рынках Концептуальные основы формирования финансовой политики в стратегии развития коммерческого банка	Устный опрос, Тестирование (Т)
2	Структура и стоимость банковского капитала	Понятие банковского капитала. Оценка достаточности и качества капитала. Базель 2 и Базель Структура капитала. Управление капиталом и дивидендами. Определение стоимости капитала банка. Управление банком с целью роста стоимости банка и капитала его акционеров. Методы управления и разработки дивидендной политики.	Устный опрос, Дискуссия (Д)
3	Инструменты	Информационная основа управления финансами в	Устный

	моделирования и управления финансовой политикой коммерческого банка	банке. Состав и взаимосвязи элементов финансовой политики банка, формирование финансовой политики банка с учетом стадий жизненного цикла. Методы управления источниками финансирования. Управление активами и пассивами: бухгалтерская и экономическая модели Основные механизмы управления финансовыми рисками.	опрос, Реферат (Р)
4	Политика поддержания ликвидности коммерческого банка	Понятие ликвидности и факторы, определяющие ее уровень. Функции банковской ликвидности. Теории управления ликвидностью Методы управления ликвидностью банка. Риск управления ликвидностью, альтернатива: ликвидность или прибыльность.	Устный опрос, Тестирование (Т), Ситуационные задания (СЗ)
5	Поддержание депозитной политики коммерческого банка	Политика поддержания депозитной политикой коммерческого банка Депозитная политика банка, управление финансовыми потоками клиентов банка. Политика вкладообразования. Информационные технологии по менеджменту клиентских счетов.	Устный опрос, Тестирование (Т), Ситуационные задания (СЗ)
6	Поддержание кредитной и процентной политик коммерческого банка	Процентная политика банка, ее виды. Процентный риск. Профили риска и опционы. Процентный диапазон. Методика оценки кредитоспособности и финансовой состоятельности заёмщика	Устный опрос, Тестирование (Т), Ситуационные задания (СЗ)
7	Поддержание прочих видов политики коммерческого банка	Лизинг как форма долгосрочного финансирования. Характеристика операций коммерческого банка при формировании портфеля ценных бумаг. Стратегический выбор базового типа фондового портфеля: роста, дохода, ликвидности, консервативный и сбалансированный.	Устный опрос (Уо), Тестирование (Т)
8	Моделирование финансовой политики и стратегическое планирование коммерческого банка	Методы моделирования финансовой политики банка: нормативный, расчетно-аналитический, коэффициентный, прямого счета (сценарного анализа), балансовый, бюджетирование. Бизнес-план банка и его в стратегическом планировании. Управление себестоимостью банковских продуктов и услуг.	Устный опрос (Уо), Тестирование (Т)

2.3.3 Лабораторные занятия.

Лабораторные занятия тематическим планом не предусмотрены

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работ тематическим планом не предусмотрены

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	2	3
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире 28 августа 2017 г., протокол №1)
2	Анализ научно-методической литературы	- Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире 28 августа 2017 г., протокол №1); - Основная и дополнительная литература по дисциплине.
3	Подготовка рефератов, эссе	Методические рекомендации по подготовке, написанию и порядку оформления рефератов и эссе (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире 28 августа 2017 г., протокол №1)

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Образовательные технологии.

При реализации учебной работы по дисциплине используются как традиционные образовательные технологии, ориентированные на организацию образовательного процесса, предполагающую прямую трансляцию знаний от преподавателя к обучающемуся (преимущественно на основе объяснительно-иллюстративных методов обучения), так и активные и интерактивные формы.

Используемые образовательные технологии по-новому реализуют содержание обучения и обеспечивают реализацию компетенций ПК-11, ПК-22 подразумевая научные

подходы к организации образовательного процесса, изменяют и предоставляют новые формы, методы и средства обучения.

Курс	Вид занятия (ПЗ)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
3	ПЗ - Структура и стоимость банковского капитала	Дискуссия	2
Итого:			2

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Примерные вопросы для устного опроса

Раздел 1. Финансы современных кредитных организаций: теория, принципы формирования и роль в стратегии развития

1. Современные теории финансов кредитных организаций
2. Современные тенденции развития финансовых рынков.
3. Принципы организации современной мировой финансовой системы.
4. Стратегии развития банковского надзора и регулирования на динамических финансовых рынках.
5. Понятие, цель, принципы формирования финансовой политики коммерческого банка.
6. Сущность и содержание финансов кредитных организаций.
7. Теории, лежащие в основе управления финансами в банке.
8. Понятие стратегии банка, ее составляющие, виды и формы. Оценка стратегии банка, место стратегии в системе управления банком.

Раздел 2. Структура и стоимость банковского капитала.

1. Управление банком с целью роста стоимости банка и капитала его акционеров.
2. Понятие банковского капитала.
3. Оценка достаточности и качества капитала. Базель 2 и Базель
4. Структура капитала. Управление капиталом и дивидендами.
5. Определение стоимости капитала банка.
6. Методы управления и разработки дивидендной политики.
7. Российские методики оценки финансовой устойчивости банка.
8. Зарубежные методики оценки финансовой устойчивости банка.
9. Современные теории определения стоимости коммерческого банка.
10. Концепции управления стоимостью.
11. Ключевые экономические показатели эффективности деятельности банка и их сбалансированная система в управлении стоимостью банка.
12. Методика оценки финансовой прочности банка.

Раздел 3. Инструменты моделирования и управления финансовой политикой коммерческого банка

1. Формирование финансовой политики банка с учетом стадий жизненного цикла.
2. Управление активами и пассивами: бухгалтерская и экономическая модели
3. Информационная основа управления финансами в банке.
4. Состав и взаимосвязи элементов финансовой политики банка, формирование финансовой политики банка с учетом стадий жизненного цикла.
5. Методы управления источниками финансирования.
6. Основные механизмы управления финансовыми рисками.
7. Регулирующее воздействие Центрального банка Российской Федерации на формирование стратегических и тактических планов деятельности коммерческого банка.
8. Стратегия банка: основные перспективные альтернативы деятельности кредитной организации.
9. Формирование финансовой политики банка посредством планирования портфеля активов, пассивов и услуг.

Раздел 4. Политика поддержания ликвидности коммерческого банка

1. Сущность управления ликвидностью банка на различных уровнях.
2. Два уровня управления ликвидностью. Их цели, задачи и инструменты.
3. Риск управления ликвидностью, альтернатива: ликвидность или прибыльность.
4. Основные методы и инструменты управления ликвидностью.
5. Понятие ликвидности и факторы, определяющие ее уровень.
6. Функции банковской ликвидности. Теории управления ликвидностью
7. Методы управления ликвидностью банка.
8. Риск управления ликвидностью, альтернатива: ликвидность или прибыльность.
9. Регулирование ликвидной позиции банка.
10. Регулятивные стандарты и внутренние нормативы ликвидности.
11. Основные положения Базельского комитета и Банка России.

Раздел 5. Поддержание депозитной политики коммерческого банка

1. Информационные технологии по менеджменту клиентских счетов.
2. Депозитная политика банка, управление финансовыми потоками клиентов банка.
3. Политика вкладообразования.
4. Состав субъектов и объектов депозитной политики коммерческого банка.
5. Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка.
6. Границы депозитной политики коммерческого банка.
7. Формирование депозитной политики коммерческих банков.
8. Цели и позиции реализации депозитной политики банка.
9. Основные направления совершенствования депозитной политики банка.

Раздел 6. Поддержание кредитной и процентной политик коммерческого банка

1. Роль кредитных операций в обеспечении эффективности деятельности банков.
2. Кредитные потребности и кредитный потенциал российской экономики и российских коммерческих банков в современных условиях.
3. Методика оценки кредитоспособности заёмщика.
4. Кредитная политика банка: содержание и разработка, виды.
5. Принципы организации кредитного процесса и их практическая реализация.
6. Подразделения банка, осуществляющие кредитный процесс: функции, координация деятельности.

7. Внутрибанковские документы, регламентирующие деятельность подразделений, участвующих в кредитном процессе:
8. Процентная политика банка, ее виды.
9. Процентный риск.
10. Профили риска и опционы. Процентный диапазон.

Раздел 7. Поддержание прочих видов политики коммерческого банка

1. Стратегический выбор базового типа фондового портфеля: роста, дохода, ликвидности, консервативный и сбалансированный.
2. Лизинг как форма долгосрочного финансирования.
3. Характеристика операций коммерческого банка при формировании портфеля ценных бумаг.
4. Виды валютных операций и основные правила их проведения.
5. Валютные счета и функции банков как агентов валютного контроля.
6. Оценка валютного риска и валютная позиция банка.
7. Классификация основных видов пластиковых карт, их реквизиты и особенности применения.
8. Основные виды международных и российских платежных систем, их преимущества и недостатки.
9. Основные виды дистанционного банковского обслуживания.

Раздел 8. Моделирование финансовой политики и стратегическое планирование коммерческого банка

1. Бизнес-план коммерческого банка.
2. Стратегическое планирование коммерческого банка.
3. Методы моделирования финансовой политики банка: нормативный, расчетно-аналитический, коэффициентный, прямого счета (сценарного анализа), балансовый, бюджетирование.
4. Управление себестоимостью банковских продуктов и услуг.
5. «Диалектика регулирования» или «модель борьбы» (по Кейну).
6. Финансовые законы и регулирующие постановления. Их воздействие на банки
7. Дистанционная (внешняя) и внутренняя оценка банка при моделировании финансовой политики коммерческого банка.
8. Роль политики банка в обеспечении его стабильного поступательного развития.

Примерные тестовые задания

1. Укажите меры, которые осуществляются в связи с предупреждением банкротства в кредитных организациях в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»:

- а) финансовое оздоровление кредитной организации;
- б) смена руководства;
- в) назначение временной организации по управлению кредитной организацией;
- г) приостановление действия лицензии.

2. Какая организация вправе требовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, а также вправе назначать временную администрацию?

- а) Министерство финансов РФ;
- б) ЦБ РФ;

в) Министерство по налогам и сборам РФ.

3. Причиной банкротства банка могут стать:

- а) убытки от основной деятельности;
- б) потеря активов;
- в) недостаточная ликвидность;
- г) все вышеназванное верно.

4. На стадии кризиса ликвидности банком должны осуществляться следующие мероприятия по восстановлению ликвидности:

- а) реализация части активов банка;
- б) увеличение расходов банка;
- в) сокращение расходов банка;
- г) осуществление всех видов банковских операций;
- д) обслуживание государственных таможенных гарантий;
- е) увеличение уставного капитала банка.

5. Участники системы страхования банковских вкладов - это:

- а) вкладчики банков;
- б) граждане РФ;
- в) иностранные организации;
- г) ЦБ РФ как регулирующий орган;

6. Страховые случаи, с наступлением которых у вкладчика возникают права требовать возмещения по вкладам, - это:

- а) отзыв у банка лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций;
- б) недостаточная ликвидность;
- в) введение ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка;
- г) уменьшение уставного капитала банка.

7. Страховые взносы в РФ уплачиваются банками:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) ежегодно.

8. Реорганизации кредитной организации в рамках реализации мер по предупреждению банкротства может происходить в следующих формах:

- а) выделение;
- б) разукрупнение;
- в) слияние;
- г) преобразование;
- д) присоединение;
- е) разделение.

9. Реструктуризация кредитной организации представляет собой:

- а) прекращение деятельности кредитной организации как юридического лица;
- б) комплекс мер, направленных на преодоление финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности;
- в) преобразование кредитной организации.

10. Ликвидация кредитной организации предполагает:

- а) прекращение кредитной организации как юридического лица;
- б) комплекс мер, направленных на преодоление финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности;
- в) преобразование кредитной организации.

Примерные ситуационные задания по дисциплине

Задание 1. По облигации номинальной стоимостью 100 р. в течение 10 лет будут выплачиваться ежегодно процентные платежи в сумме 10 р. Рыночная цена облигации - 120 р. Найти доходность облигации.

Задание 2. Имеется 10%-я трехлетняя купонная облигация номиналом 100 р. Ее рыночная цена 108 р. Облигация имеет фонд погашения со следующим расписанием: 20% эмиссии выкупается после первого года жизни, 30% - после второго, 50% - после третьего. Выкуп облигаций происходит по номиналу. Определить среднюю жизнь облигации, составить уравнение для нахождения доходности облигации.

Задание 3. Оцените доходность портфеля, состоящего из пяти видов ценных бумаг. Здесь $q=5,5\%$.

Номер ценной бумаги	Объем, занимаемый в портфеле, %	Ожидаемая ставка доходности, %
1	15	q
2	25	$q+4$
3	10	$q+6$
4	30	$q+2$
5	20	$q-2$

Задание 4. Определить среднегодовую стоимость заемного капитала, если в течении отчетного года организация их использовала трижды: первый кредит – 400 тыс.р. на срок 60 дней с годовой ставкой 26%, второй - 500 тыс.р. на срок 50 дней с годовой ставкой 30%, третий - 350 тыс.р. на срок 70 дней с годовой ставкой 24%. Количество дней в году 360.

Задание 5. Определить потребность в оборотных средствах для формирования запасов, если предприятие использует два вида сырья С1 С2. Среднедневной объем расходов этого сырья соответственно составляет 45 тыс. р. и 137 тыс. р., норматив хранения запасов соответственно 10 и 15 дней, размер средней кредиторской задолженности 200 тыс. р.

Задание 6. Банк предоставил ссуду в размере 300 тыс. р. сроком на 2 года под 28 % годовых Проценты исчисляются каждое полугодие. Определить сумму к погашению ссуды.

Примерная тематика рефератов

1. Организация внутреннего контроля за рисками банковской деятельности.
2. Организация внутреннего контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках.
3. Контроль Банка России и аудиторских фирм за состоянием внутреннего контроля в коммерческих банках.
4. Механизм оценки деятельности коммерческого банка
5. Рейтинговые системы оценки надежности коммерческого банка: CAMEL, Camels, Fims, RATE.
6. Система оценки финансового состояния кредитных организаций Банком России.
7. Управление ликвидностью коммерческого банка.
8. Оценка и анализ достаточности капитала банка.
9. Управление собственным капиталом коммерческого банка.
10. Организация управления привлеченными ресурсами коммерческого банка.
11. Комплексное управление активами и пассивами коммерческого банка.
12. Управление рисками в системе комплексного управления активами и пассивами.
13. Управление кредитом и кредитными рисками в коммерческом банке.
14. Регулирование кредитных рисков коммерческих банков.
15. Стратегическое планирование деятельности коммерческого банка.
16. Бизнес планирование как способ интеграции стратегии и тактики банка.
17. Страховой рынок и его структура.
18. Содержание международных финансовых отношений.
19. Мировой финансовый рынок и его структура.

20. Участники мирового финансового рынка.
21. Инструменты мирового финансового рынка.
22. Особенности финансов коммерческих организаций и факторы, их определяющие.
23. Источники и виды финансовых ресурсов коммерческих организаций.
24. Направления использования финансовых ресурсов.
25. Виды, формы и методы проведения финансового контроля.
26. Управление качеством в банке
27. Цель, принципы и технологии финансового планирования.
28. Основные концепции обеспечения банковской ликвидности
29. Культура кредитования и банковская политика
30. Финансовая инженерия

Примерная тематика эссе

1. Потребительский кредит.
2. Лизинговые операции коммерческих банков.
3. Политика и практика выдачи ссуд.
4. Межбанковские кредиты.
5. Использование фьючерсов в банковской деятельности.
6. Международный опыт использования кредитных договоров в деятельности коммерческих банков.
7. Финансовая надежность коммерческих банков.
8. Факторы, учитываемые коммерческими банками при срочном кредитовании.
9. Регулирование ссудных операций.
10. Тростовые операции коммерческих банков.

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Понятие финансового рынка.
2. Различия финансовых рынков России и зарубежных стран.
3. Развитие деятельности финансовых организаций.
4. Цели управления кредитными организациями.
5. Разновидности кредитных организаций.
6. Понятие стратегии банка, ее составляющие, виды и формы.
7. Оценка стратегии банка, место стратегии в системе управления банком
8. Стоимость акционерного капитала и возможность ее оценки.
9. Оценка операционной эффективности кредитной организации.
10. Теории управления банковской ликвидностью.
11. Ликвидность и доходность. Методы обеспечения их оптимального соотношения.
12. Понятие дисбаланса. Управление дисбалансами.
13. Отчетность кредитной организации – индикатор эффективности финансового управления.
14. Процентная ставка как инструмент компенсации кредитного риска.
15. Понятие кредитного риска. Факторы, влияющие на величину кредитного риска.
16. Кредитный портфель и портфельный риск.
17. Методы измерения величины собственного капитала.
18. Проблема адекватности собственного капитала.
19. Дивидендная политика банка как элемент финансового менеджмента.

20. Формы обеспечения возвратности кредита, их выбор.
21. Инвестиционная политика банковских кредитных организаций.
22. Инвестиционный портфель банковской кредитной организации, формирование управление.
23. Валютные операции банковских кредитных организаций.
24. Депозитарная деятельность кредитных организаций.
25. Лизинговые операции.
26. Факторинговые операции.
27. Посреднические операции банковских кредитных организаций с валютными ценностями.
28. Кассовые операции банковских кредитных организаций.
29. Услуги банков с использованием пластиковых карт.
30. Дистанционное банковское обслуживание. Электронный банкинг.

Уровень требований и критерии оценок на зачете

Оценка «зачтено» выставляется, если компетенции ПК-11, ПК-22 полностью освоены, обучающийся владеет материалом, отвечает на основные и дополнительные вопросы.

Оценка «не зачтено» выставляется, если компетенции ПК-11, ПК-22 не освоены, обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины.

5.1 Основная литература:

1. Ширшов, Е. В. , Петрик, Н. И. Финансовый рынок [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е.В. Ширшов, Н.И. Петрик. - М.: Проспект, - 2016. – 112 с. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=443737&sr=1

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечных системах «Лань», «Юрайт» и др.

5.2 Дополнительная литература:

1. Жуков Е.Ф. Банковское дело в 2-х ч. Ч.2 [Электронный ресурс]: уч. для акад. бакалавриата / Е.Ф. Жуков и др. – М.: издательство Юрайт, 2017.- 301с. – URL: <https://biblio-online.ru/viewer/1A869ACD-70F0-4FCA-A1A6-FB8C4C076542#page/2>
2. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие / П.П. Ковалев. — Издательство «Финансы и статистика», 2014. — 304 с. URL: <https://e.lanbook.com/book/69167#authors>
3. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты [Текст]: учебное пособие для бакалавров и магистров / под ред. Г.Н. Белоглазовой, – СПб.: Питер, - 2015 г.

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

1. ЭБС «Университетская библиотека ONLINE». – URL: www.biblioclub.ru
2. ЭБС издательства «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com>
3. ЭБС «Юрайт». – URL: <http://www.biblio-online.ru/>
4. Электронный каталог Научной библиотеки КубГУ. – URL: <http://212.192.134.46/MegaPro/Catalog/Home/Index>
5. Аналитическая и цитатная база «Web of Science (WoS)». – URL: <http://apps.webofknowledge.com>.
6. Электронная библиотека «Издательского дома «Гребенников» - URL: www.grebennikon.ru
7. Научная электронная библиотека (НЭБ) «eLibrary.ru». - URL: <http://www.elibrary.ru>
8. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН. - URL: <http://archive.neicon.ru>
9. Базы данных компании «Ист Вью». - URL: <http://dlib.eastview.com>
10. Университетская информационная система РОССИЯ (УИС Россия) - URL: <http://uisrussia.msu.ru>
11. «Электронная библиотека диссертаций» Российской Государственной Библиотеки (РГБ). - URL: <https://dvs.rsl.ru/>
12. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда. - URL: <http://lib.myilibrary.com>
13. «Лекториум ТВ». - URL: <http://www.lektorium.tv/>
14. Национальная электронная библиотека «НЭБ». - URL: <http://нэб.рф/>
15. КиберЛенинка: научная электронная библиотека. – URL: <http://cyberleninka.ru/>
16. Единое окно доступа к образовательным ресурсам : федеральная ИС свободного доступа. – URL: <http://window.edu.ru>.
17. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru>
18. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - <http://www.consultant.ru>

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

По курсу предусмотрено проведение лекционных занятий, на которых дается основной систематизированный материал. Основной целью лекции является обеспечение теоретической основы обучения, развитие интереса к учебной деятельности и конкретной

учебной дисциплине, формирование у обучающихся ориентиров для самостоятельной работы.

Подготовка к практическим занятиям.

Практические занятия ориентированы на работу с учебной и периодической литературой, знакомство с содержанием, принципами и инструментами осуществления и решением основных вопросов, приобретение навыков для самостоятельных оценок результатов оценки основных явлений дисциплины. К практическому занятию обучающийся должен ответить на основные контрольные вопросы изучаемой темы, подготовить эссе, решить тесты. Кроме того, следует изучить тему по конспекту лекций и учебнику или учебным пособиям из списка литературы.

Тестирование по предложенным темам. Подготовка тестированию предполагает изучение материалов лекций, учебной литературы.

Устный опрос. Важнейшие требования к устным ответам обучающихся – самостоятельность в подборе фактического материала и аналитическом отношении к нему, умение рассматривать примеры и факты во взаимосвязи и взаимообусловленности, отбирать наиболее существенные из них. Ответ обучающегося должно соответствовать требованиям логики: четкое вычленение излагаемой проблемы, ее точная формулировка, неукоснительная последовательность аргументации именно данной проблемы, без неоправданных отступлений от нее в процессе обоснования, безусловная доказательность, непротиворечивость и полнота аргументации, правильное и содержательное использование понятий и терминов.

Выполнение ситуационных заданий – это задачи, позволяющие осваивать интеллектуальные операции последовательно в процессе работы с информацией: ознакомление - понимание - применение - анализ - синтез - оценка.

Ситуационные задачи позволяют интегрировать знания, полученные в процессе изучения смежных дисциплин, предусматривая расширение образовательного пространства обучающегося. Решение ситуационных задач, базирующихся на привлечении обучающихся к активному разрешению учебных проблем, тождественных реальным жизненным, позволяет обучающемуся овладеть умениями быстро ориентироваться в разнообразной информации, самостоятельно и быстро отыскивать необходимые для решения проблемы сведения и, наконец, научиться активно, творчески пользоваться своими знаниями.

Предложенные расчетные задачи (ситуационные задачи) требуют логического размышления и предназначены для отработки практических навыков выполнения расчетов в процессе их решения. При их выполнении необходимо проявить знания расчетных методик и формул.

Решение ситуационных задач может способствовать развитию навыков самоорганизации деятельности, формированию умения объяснять явления действительности, повышению уровня функциональной грамотности, формированию ключевых компетентностей, подготовке к профессиональному выбору, ориентации в ключевых проблемах современной жизни.

По результатам проверки ситуационных задач преподаватель указывает обучающемуся на ошибки и неточности, допущенные при выполнении заданий, пути их устранения.

Написание эссе. Эссе – вид самостоятельной работы обучающихся, представляющий собой небольшое по объему и свободное по композиции сочинение на заданную тему, отражающее подчеркнуто индивидуальную позицию автора. Рекомендуемый объем эссе – 2-3 печатные страницы.

Написание реферата – это вид самостоятельной работы обучающихся, содержащий информацию, дополняющую и развивающую основную тему, изучаемую на аудиторных занятиях. Ведущее место занимают темы, представляющие профессиональный интерес, несущие элемент новизны. Реферативные материалы должны представлять письменную

модель первичного документа – научной работы, монографии, статьи. Реферат может включать обзор нескольких источников и служить основой для доклада на определённую тему на семинарах.

Дискуссия. Для проведения дискуссии все студенты, разбиваются на подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия. Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания. Традиционные материальные результаты обсуждения таковы: составление списка интересных мыслей, выступление одного или двух членов подгрупп с докладами, составление методических разработок или инструкций, составление плана действий.

Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине включает следующие виды работ:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- выполнение домашнего задания, предусматривающих решение ситуационных задач, проверяемых в учебной группе на практических занятиях;
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку;
- подготовка к практическим занятиям;
- написание реферата или эссе по заданной проблеме.

Зачет. Обучающиеся обязаны сдать зачет в соответствии с расписанием и учебным планом. Зачет является формой контроля усвоения обучающимся учебной программы по дисциплине или ее части, выполнения реферативных работ, эссе, тестовых заданий, устного опроса, выполнения ситуационных заданий.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине.

8.1 Перечень информационных технологий.

- Предоставление доступа всем участникам образовательного процесса к корпоративной сети университета и глобальной сети Интернет.
- Предоставление доступа участникам образовательного процесса через сеть Интернет к справочно-поисковым информационным системам.
- Использование специализированного (Офисное ПО, графические, видео- и аудиоредакторы и пр.) программного обеспечения для подготовки тестовых, методических и учебных материалов.
- Использование офисного и мультимедийного программного обеспечения при проведении занятий и для самостоятельной подготовки обучающихся.

8.2 Перечень необходимого программного обеспечения.

- Libre Office 5.0.6 (свободный офисный пакет);
- Gimp 2.6.16 (растровый графический редактор);
- Inkscape 0.91 (векторный графический редактор);
- Adobe Acrobat Reader, WinDjView, XnView (просмотр документов и рисунков);
- Mozilla FireFox, Adobe Flash Player, JRE. (Internet);

- 7-zip 9.15 (архиватор);
- Nod32 (антивирус);
- Notepad++ (текстовый редактор с подсветкой синтаксиса).

8.3 Перечень информационных справочных систем:

1. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru>.
2. Официальная Россия. Сервер органов государственной власти Российской Федерации. – URL: <http://www.gov.ru>.
3. Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.
4. Научная электронная библиотека (НЭБ) «eLibrary.ru». - [URL:http://www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины и оснащенность
1.	Лекционные занятия	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа
2.	Семинарские занятия	Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа
3.	Групповые (индивидуальные) консультации	Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций
4.	Текущий контроль, промежуточная аттестация	Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации
5.	Самостоятельная работа	Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета.