

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Кубанский государственный университет»  
Экономический факультет

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,  
качеству образования –  
Первый проректор



 Хагуров Т. А.

 2019 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Б1.В.ДВ.09.02 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ ДОМОХОЗЯЙСТВ**

Направление	38.03.02 Менеджмент
Профиль	Финансовый менеджмент
Программа подготовки	Прикладная
Форма обучения	Заочная
Квалификация (степень) выпускника	Бакалавр

Краснодар 2019



## **1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)**

### **1.1 Цель дисциплины.**

**Цель дисциплины** - теоретическая и практическая подготовка студентов в области бизнес-планирования, менеджмента и развития банковской деятельности.

### **1.2 Задачи дисциплины**

1. формирование знаний об организации процессов управления активами и пассивами, капиталом и ликвидностью коммерческого банка;

2. усвоение теоретических основ по управлению различными видами банковских рисков;

3. усвоение методов выработки и принятия окончательных решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации;

4. формирование навыков применения методов и моделей управления банковскими рисками в российских коммерческих банках;

5. формирование навыков бизнес-планирования создания и развития новых направлений деятельности.

### **1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.**

Дисциплина «Управление финансами кредитных организаций» является дисциплиной по выбору вариативной части Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана. Предназначена студентам, обучающимся по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент» (квалификация (степень) «бакалавр»). Читается в седьмом семестре.

Дисциплина опирается на знания и навыки, приобретенные в результате изучения дисциплин финансового профиля «Деньги, кредит, банки», « Рынок ценных бумаг и биржевое дело», изучаемых по программе бакалаврской подготовки.

Знания, полученные в ходе изучения дисциплины, применяются в процессе изучения дисциплины «Методы финансово-кредитных расчетов» при прохождении производственной практики и написании выпускной квалификационной работы.

### **1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.**

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			<b>знать</b>	<b>уметь</b>	<b>владеть</b>
1.	ПК-4	умением применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по	- основные методы оценки активов, долевых ценных бумаг, управления оборотным капиталом; - применять результаты оценки и прогнозирования стоимости ценных бумаг для принятия инвестиционных	- применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, пассивов, ценных бумаг и использовать их при принятии инвестиционных решений.	- навыками принятия инвестиционных решений и решений по финансированию, в том числе связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации.

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	владеть
		финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации	решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала.		
2.	ПК-18	владением навыками бизнес-планирования создания и развития новых организаций (направлений деятельности, продуктов)	- теоретические аспекты финансово-экономического внутрифирменного бизнес-планирования на предприятии.	- обеспечить разработку процесса бизнес-планирования и стратегии развития организации и ее отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности.	- практическими навыками внутрифирменного бизнес-планирования.

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зач.ед. (144 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры (часы)			
		7			
<b>Контактная работа, в том числе:</b>					
<b>Аудиторные занятия (всего):</b>	<b>20</b>	<b>20</b>			
Занятия лекционного типа	4	4	-	-	-
Лабораторные занятия	-	-	-	-	-
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)	16	16	-	-	-
<b>Иная контактная работа:</b>					
Контролируемая работы преподавателя (КРП)	4	4			
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3	0,3			

<b>Самостоятельная работа, в том числе:</b>						
Выполнение индивидуальных заданий (подготовка сообщений)		61	61	-	-	-
Подготовка к опросу		30	30	-	-	-
Подготовка к текущему контролю		20	20	-	-	-
<b>Контроль:</b>						
Подготовка к экзамену		8,7	8,7			
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>час.</b>	<b>144</b>	<b>144</b>	-	-	-
	<b>в том числе контактная работа</b>	<b>24,3</b>	<b>24,3</b>			
	<b>зач. ед</b>	<b>4</b>	<b>4</b>			

## 2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование тем	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Сущность и содержание банковского менеджмента	17	1	2		14
2.	Структура и органы управления банком. Система принятия инвестиционных решений.	17	1	2		14
3.	Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке, развитие новых направлений деятельности.	17	1	2		14
4.	Управление рисками в банковской деятельности. Операции на мировых рынках в условиях глобализации.	16	1	2		13
5.	Управление активами и пассивами (УАП)	16		2		14
6.	Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка	16		2		14
7.	Оценка деятельности коммерческого банка	16		2		14
8.	Управление структурой капитала банка	16		2		14
	<i>Итого по дисциплине:</i>		4	16	-	111

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

## 2.3 Содержание разделов(тем) дисциплины:

### 2.3.1 Занятия лекционного типа.

№	Наименование раздела(темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Сущность и содержание банковского менеджмента	Основные тенденции развития современных банковских систем: дерегулирование финансовых рынков, усиление конкуренции, финансовые нововведения, секьюритизация, глобализация мировых финансовых рынков. Необходимость организации системы эффективного менеджмента в коммерческом банке.	КВ
2.	Структура и органы управления банком. Система принятия инвестиционных решений.	Банк как акционерное предприятие. Порядок учреждения банка и органы его управления. Особенности организационных структур управления банком. Понятие и виды организационных структур. Принципы организации работы банка.	КВ
3.	Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке, развитие новых направлений деятельности.	Характер стратегии банковской деятельности. Сущность процесса стратегического управления и планирования. Основные этапы процесса стратегического управления и планирования.	КВ
4.	Управление рисками банковской деятельности. Операции на мировых рынках в условиях глобализации.	Банковские риски как вид предпринимательских рисков. Сущность банковских рисков. Принципы классификации и основные виды рисков в банковской деятельности. Рыночный риск: сущность и порядок расчета размера рыночного риска коммерческими банками. Валютный риск как составная часть рыночных рисков. Виды валютных рисков. Процентный риск: сущность и методы управления.	КВ

### 2.3.2 Занятия семинарского типа

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Сущность и содержание банковского менеджмента	Понятие менеджмента в коммерческом банке. Принципы и функции внутрибанковского управления. Организация банковского менеджмента. Процессы подготовки и принятия решений в системе стратегического банковского менеджмента.	О, КС, Д

		Самостоятельное изучение рекомендованной литературы.	
2.	Структура и органы управления банком. Система принятия инвестиционных решений.	Современные тенденции в организационной структуре банков. Филиальная сеть и децентрализация операций.	О, КС, Д
3.	Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке, развитие новых направлений деятельности.	Аналитические методы стратегического планирования деятельности банка. Разработка и внедрение стратегического плана на уровне банка. Организация финансового планирования в банке.	О, КС, Д
4.	Управление рисками в банковской деятельности. Операции на мировых рынках в условиях глобализации.	Риск ликвидности. Кредитный риск. Концепция развития риск менеджмента в коммерческом банке: назначение и основные элементы. Организация службы внутреннего контроля в коммерческом банке.	О, КС, Д
5.	Управление активами и пассивами (УАП)	Методы управления гэпом (разрывом). Организационная структура УАП.	О, КС, Д
6.	Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка	Оценка ликвидности баланса коммерческого банка. Коэффициенты ликвидности коммерческого банка.	О, КС, Д
7.	Оценка деятельности коммерческого банка	Рейтинговые оценки коммерческих банков.	О, КС, Д
8.	Управление структурой капитала банка	Методы оценки и анализа достаточности капитала.	О, КС, Д

КВ-контрольные вопросы, КС-круглый стол, О-опрос, Д-доклад готовиться в процессе изучения курса по одной из тем по предлагаемой в рамках занятий тематике или по выбору студента

### 2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия - не предусмотрены

### 2.3.4 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовая работа (проект) – не предусмотрены.

## 2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1.	Выполнение индивидуальных заданий (подготовка сообщений)	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017г. Электронный ресурс <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
2.	Подготовка к опросу	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017г. Электронный ресурс <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
3.	Подготовка к текущему контролю	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017г. Электронный ресурс <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>

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.

В процессе изучения дисциплины лекции, семинары, практические занятия, консультации являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной технологии.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки используются при освоении дисциплины в учебном процессе активные и интерактивные (взаимодействующие) формы проведения занятий. При реализации различных видов учебной работы (лекций и практических занятий) используются следующие образовательные технологии:

- контрольные вопросы;
- доклад;
- круглый стол.

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 темы докладов**

Тема 1. Сущность и содержание банковского менеджмента

1. Организация банковского менеджмента.
2. Банковская логистика менеджмента клиента.
3. Управление кредитным портфелем банка.
4. Управление рисками в деятельности коммерческого банка.

##### **4.2 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля.**

###### **Примерные вопросы для обсуждения круглого стола**

Тема 1. Сущность и содержание банковского менеджмента

1. Перечислите цели банковского менеджмента.
2. Охарактеризуйте основные принципы банковской деятельности.
3. Назовите элементы системы управления банком.
4. Охарактеризуйте систему внутрибанковского регулирования.
5. Перечислите виды контроля в банковской деятельности.
6. Охарактеризуйте основные направления банковского менеджмента.
7. Что понимается под концепцией управления трудовым коллективом?
8. Перечислите факторы «неправильного финансового менеджмента».
9. Какие типы неудовлетворительного менеджмента банком вы знаете?

##### **4.3 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации**

###### **Примерные вопросы к устному опросу.**

Тема 1. Сущность и содержание банковского менеджмента

1. Понятие менеджмента в коммерческом банке. Принципы и функции внутрибанковского управления.
2. Необходимость организации системы эффективного менеджмента в коммерческом банке.
3. Организация банковского менеджмента. Процессы подготовки и принятия решений в системе стратегического банковского менеджмента.

##### **4.4 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации**

###### **Примерная тестовая контрольная работа.**

Тема 6. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка.

- 1) Ликвидность активов банка – это:
  - а) способность банка трансформировать свои активы в денежные средства для своевременного погашения долговых обязательств;
  - б) способность банка выдавать кредиты;
  - в) возможность рассчитываться по долговым обязательствам с кредиторами банка;
  - г) достаточное наличие у банка средств платежа для погашения долговых обязательств.
- 2) Банк считается ликвидным в случае:



- a) равенства долговых обязательств банка по пассивам требованиям банка по активам;
- b) достаточности наличных денег для расчетов с кредиторами;
- c) достаточности ликвидных активов для своевременного погашения текущих обязательств;
- d) достаточности доходов для погашения обязательств.

3) На банковскую ликвидность оказывают влияние:

- a) структура и качество активов
- b) достаточность капитала
- c) качество управления банком;
- d) структура пассивов;
- e) финансовая устойчивость заемщика;
- f) уровень рискованности активных операций.

4) Дефицит ликвидности возникает:

- a) когда совокупный спрос на ликвидные средства превышает их совокупное предложение;
- b) в результате поступления депозитов от клиентов;
- c) в результате снятия денег клиентами со своих счетов;
- d) когда совокупное предложение ликвидных средств банка превышает совокупный спрос на них.

5) Основывается на возможности привлечения с денежного рынка дополнительных ресурсов для поддержания ликвидности банка.

- a) Теория ожидаемого дохода;
- b) Теория коммерческих ссуд;
- c) Теория управления пассивами;
- d) Теория перемещения.

6) К методам управления риском несбалансированной ликвидности относятся:

- a) метод распределения активов;
- b) метод денежных потоков;
- c) метод разрывов ликвидности;
- d) метод общего фонда средств;
- e) метод матриц
- f) метод оценки величины чистого оттока обязательств банка.

7) Норматив текущей ликвидности банка НЗ составляет:

- a)  $\geq 15\%$ ;
- b)  $\geq 50\%$ ;
- c)  $\geq 10\%$ ;
- d)  $\leq 120\%$ ;
- e)  $\leq 25\%$ ;

8) Какой показатель регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня:

- a) норматив долгосрочной ликвидности;
- b) норматив текущей ликвидности;
- c) показатель общей краткосрочной ликвидности;

d) норматив мгновенной ликвидности.

9) Показатель структуры привлеченных средств определяется как соотношение:

- a) разницы привлеченных и размещенных кредитов и привлеченных средств;
- b) обязательств до востребования и привлеченных средств;
- c) суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам;
- d) ссуд, предоставленных клиентам, и остатков средств на счетах клиентов.

10) Какой метод управления риском несбалансированной ликвидности оценивает позицию ликвидности как разность объемов активов и пассивов со сроками погашения?

- a) метод матриц;
- b) метод денежных потоков;
- c) GAP-анализ;
- d) метод оценки величины чистого оттока обязательств банка.

11) ...– это способность банка выполнять свои обязательства перед кредиторами в полной мере и в должные сроки.

- a) Ликвидность активов;
- b) Платежеспособность;
- c) Ликвидность баланса;
- d) Ликвидность банка.

#### **4.5 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации Примерные вопросы для подготовки к экзамену**

- 1. Кредитная организация как объект финансового менеджмента.
- 2. Цели и особенности финансового менеджмента в кредитной организации.
- 3. Отчетность кредитной организации – индикатор эффективности финансового управления.
- 4. Риски в управлении финансами кредитной организации.
- 5. Банк как баланс. Стратегии управления балансом коммерческого банка.
- 6. Активы коммерческого банка. Факторы, влияющие на величину и структуру банковских активов.
- 7. Процентная ставка как инструмент компенсации кредитного риска.
- 8. Понятие кредитного риска. Факторы, влияющие на величину кредитного риска.
- 9. Кредитный портфель и портфельный риск.
- 10. Этапы принятия кредитного решения.
- 11. Оценка кредитоспособности заемщика.
- 12. Сигналы раннего предупреждения. Идентификация сомнительной ссудной задолженности.
- 13. Методы управления сомнительной ссудной задолженностью.
- 14. Структура обязательств коммерческого банка.
- 15. Понятие банковской ликвидности. Способы обеспечения необходимого уровня ликвидности.
- 16. Теории управления банковской ликвидностью.
- 17. Риск управления ликвидностью банка.
- 18. Ликвидность и доходность. Методы обеспечения их оптимального соотношения.

19. Методы управления ликвидностью коммерческого банка.
20. Процентный риск в банковском деле.
21. Активы и пассивы, чувствительные изменению процентных ставок.
22. Чистая процентная маржа как индикатор эффективности финансового менеджмента в кредитной организации.
23. Понятие дисбаланса. Управление дисбалансами.
24. Финансовые фьючерсы как инструмент хеджирования процентного риска.
25. Хеджирование процентного риска с помощью процентных опционов.
26. Собственный капитал коммерческого банка: функции и структура.
27. Методы измерения величины собственного капитала.
28. Проблема адекватности собственного капитала.
29. Планирование потребности кредитной организаций в дополнительном капитале.
30. Внешние источники собственного капитала кредитной организации.
31. Внутренние источники собственного капитала кредитной организации.
32. Дивидендная политика банка как элемент финансового менеджмента.
33. Регулирование величины собственного капитала кредитной организации органами надзора и контроля.
34. Привлечение собственного капитала из внешних источников.
35. Основные критерии оценки эффективности финансового менеджмента в банке.
36. Стоимость акционерного капитала и возможность ее оценки.
37. Показатели прибыльности кредитной организации.
38. Связь между показателями прибыли на собственный капитал и прибыли на единицу активов.
39. Анализ составляющих показателя прибыли на собственный капитал.
40. Оценка операционной эффективности кредитной организации.

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

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете;

– 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 (модулю) 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, необходимой для освоения дисциплины (модуля).**

### **5.1 Основная литература:**

1. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по программе «Финансы и кредит» / под ред. О. И. Лаврушина; [ФГОБУ ВПО «Финансовый ун-т. при Правительстве Рос. Федерации»]. - 4-е изд., стер. - Москва : КНОРУС, 2016. - 554 с. ISBN 978-5-406-04832-0.

2. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по программе «Финансы и кредит» / под ред. О. И. Лаврушина; [ФГОБУ ВПО «Финансовый ун-т. при Правительстве Рос. Федерации»]. - 4-е изд., стер. - Москва : КНОРУС, 2014 – 554 с.

3. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по программе «Финансы и кредит» / под ред. О. И. Лаврушина; [ФГОБУ ВПО «Финансовый ун-т. при Правительстве Рос. Федерации»]. - 4-е изд., стер. - Москва : КНОРУС, 2009 – 554 с.

4. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник. М.: Омега-Л, 2010. - 328 с. ISBN: 978-5-370-01361-4 (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»).

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечных системах.

### **5.2 Дополнительная литература:**

1. Банковские риски: учеб. пособие / [Красавина Л.Н.и др.]; под ред. Лаврушина О.И., Валенцевой Н.И. – М.: КноРус, 2009.

2. Банковский менеджмент: управление персоналом : учебное пособие / Одегов, Юрий Геннадьевич, Т. В. Никонова, Д. А. Безделов ; Ю. Г. Одегов, Т. В. Никонова, Д. А. Безделов ; Рос. экономическая акад. им. Г. В. Плеханова. - М. : Экзамен , 2010. - 446 с., ил. - (Учебное пособие для вузов.). - Библиогр. : с. 445-446. - ISBN 5472007240

3. Банковское дело: учеб. для студентов ВУЗов / [Лаврушин О.И. и др.]; под ред. Лаврушина О.И. – М.: КноРус, 2010.

4. Грюнинг Х. ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском: пер. с англ. - М.: Весь Мир, 2009.

5. Банковское дело/ Учебник под ред. Белоглазовой Г.Г., Кроливецкой Л.П.- СПб: Изд-во Питер, 2010.

6. Синки Дж. Управление финансами в коммерческом банке: пер. с англ. – М.: Gatallaxy, 2009.

7. Менеджмент в российском банке: опыт системного анализа и управления: учебное пособие / / Камионский, Сергей Александрович. ; С. А. Камионский ; общ. ред. и предисл. Д. М. Гвишиани. - Изд. 2-е. - М. : УРСС , 2006. - 110 с. - Библиогр. : с. 105-108. - ISBN 5884172265

8. Управление деятельностью коммерческого банка : (Банковский менеджмент): Учебник для студентов вузов, обуч. по спец.060400"Финансы и кредит" / Под ред. О.И. Лаврушина. - М. : Юристъ, 2010. - 687с. - (Номо Faber). - Библиогр.: с.682-687. - ISBN 5797505495

9. Грязнова А.Г. - Финансово-кредитный словарь (Электронная библиотечная система издательства "Лань")

10. Теплякова Н. А. Банковский маркетинг. Ответы на экзаменационные вопросы. Минск: ТетраСистемс, 2011. - 161 с. ISBN: 978-985-536-076-7 (Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE»).

### **5.3. Периодические издания:**

1. Журнал «Финансы»,
2. Журнал «Финансы и кредит»,
3. Журнал «Эксперт»,
4. Журнал «Рынок ценных бумаг»
5. База данных компании «Ист Вью» (каталог). Ссылка <https://dlib.eastview.com>

### **6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).**

1. Справочные правовые системы «Гарант», «Консультант плюс»: <http://www.consultant.ru/>; <http://www.garant.ru/>;
2. Официальный сайт Центрального банка РФ: <http://www.cbr.ru>;
3. Официальный сайт РБК: <http://www.rbc.ru>;
4. Официальный сайт Министерства Финансов: <http://www.minfin.ru>;
5. Официальный сайт Росстат РФ: <http://www.gks.ru>;
6. ООО «Информационное агентство «Банки.ру»»: <http://www.banki.ru>;
7. Информационное агентство Банкир.Ру: <http://bankir.ru>;
8. Рейтинговое агентство РАЕХ («Эксперт РА»): <https://raexpert.ru>.

### **7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Дисциплина состоит из 8 тем. Основной теоретический материал дается студентам в виде лекций, с включением тематических презентаций.

Для закрепления теоретического материала и формирования практических навыков со студентами проводятся семинарские занятия, включающие устные ответы, круглый стол, подготовка докладов.

Целью проведения практических и семинарских занятий является закрепление полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения теоретических знаний, моделирование практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента.

На практических занятиях (семинары) выявляется степень овладения студентами материалом лекционного курса, материалов учебной, научной литературы, знание актуальных проблем и текущей ситуации в сфере управления финансами кредитных организаций. Далее выявляется способность студентов применить полученные теоретические знания к решению практического примера или задачи.

Подготовку к занятию целесообразно начинать с повторения материала лекций, изучения литературы из основного и дополнительного списков. При этом следует учитывать, что лекционный курс ограничен по времени и не позволяет лектору детально рассмотреть все аспекты изучаемого вопроса. Следовательно, требуется самостоятельно расширять познания как теоретического, так и практического характера. Тем не менее, лекции дают хороший ориентир студенту для поиска дополнительных материалов.

В ходе самостоятельной подготовки студенту необходимо изучить, прежде всего, ту учебную литературу, монографии и прочие источники информации, которые рекомендованы преподавателем.

Научные и аналитические статьи, публикуемые в специализированных периодических изданиях, позволяют расширить кругозор и получить представление об актуальных проблемах, возможных путях их решения и или тенденциях в исследуемой области.

В процессе подготовки доклада (15-20 страницы основного текста формата А -4) необходимо изучить монографии, учебную литературу авторов, периодические издания и

прочие информационные источники. Доклад должно содержать анализ проблемы, при необходимости цитаты со сносками на авторов и источник цитирования, перечень использованных источников приводится в конце доклада. Целью написания доклада является формирование и доказательство мнения сформированного в процессе изучения проблемы. Доклад должен иметь четкую структуру: введение – отражает актуальность проблемы; основная часть – производится анализ проблемы (ситуации); заключение – выводы автора, отражающие собственную точку зрения по изучаемому вопросу; список источников; приложения.

Результаты проведенного исследования докладываются в аудитории на семинарском занятии (время доклада 4-5 минут) с демонстрацией подготовленной презентации и обсуждением наиболее актуальных аспектов изучаемой темы.

Посещение лекционных и практических занятий является необходимым, но недостаточным условием для усвоения необходимых знаний по курсу. Каждый студент должен индивидуально готовиться по темам дисциплины, читая конспекты лекций и рекомендуемую литературу, заучивая базовые определения, классификации, схемы и типологии. Самостоятельная работа позволяет студенту в спокойной обстановке обдумать, разобраться с информацией по теме, при необходимости обратиться к справочной литературе. Внимательное чтение и повторение прочитанного помогает в полном объеме усвоить содержание темы, структурировать знания.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области управления финансами кредитных организаций, что вызывает необходимость постоянного мониторинга информации и повышения уровня самообразования.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, тестовые задания, подготовка докладов.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными учебными ресурсами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- подготовка докладов;
- подготовку к зачету;
- индивидуальные и групповые консультации.

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

Вопросы и задания для самостоятельной разработки:

Тема 1. Сущность и содержание банковского менеджмента

1. Цели и особенности финансового менеджмента в кредитной организации.
2. Отчетность кредитной организации – индикатор эффективности финансового управления.
3. Чистая процентная маржа как индикатор эффективности финансового менеджмента в кредитной организации.

Тема 2. Структура и органы управления банком. Система принятия инвестиционных решений.

1. Дивидендная политика банка как элемент финансового менеджмента.
2. Активы коммерческого банка. Факторы, влияющие на величину и структуру банковских активов.

Тема 3. Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке, развитие новых направлений деятельности.

1. Банк как баланс. Стратегии управления балансом коммерческого банка.



Тема 4. Управление рисками в банковской деятельности. Операции на мировых рынках в условиях глобализации.

1. Процентная ставка как инструмент компенсации кредитного риска.
2. Финансовые фьючерсы как инструмент хеджирования процентного риска.

Тема 5. Управление активами и пассивами (УАП).

1. Активы коммерческого банка. Факторы, влияющие на величину и структуру банковских активов.

2. Сигналы раннего предупреждения. Идентификация сомнительной ссудной задолженности.

Тема 6. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка.

1. Риск управления ликвидностью банка.
2. Ликвидность и доходность. Методы обеспечения их оптимального соотношения.

3. Методы управления ликвидностью коммерческого банка.

Тема 7. Оценка деятельности коммерческого банка.

1. Оценка операционной эффективности кредитной организации.
2. Стоимость акционерного капитала и возможность ее оценки.
3. Основные критерии оценки эффективности финансового менеджмента в банке.

Тема 8. Управление структурой капитала банка.

1. Проблема адекватности собственного капитала.
2. Планирование потребности кредитной организаций в дополнительном капитале.
3. Показатели прибыльности кредитной организации.

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

### **8.1 Перечень необходимого программного обеспечения.**

Для успешного освоения дисциплины, студент использует такие программные средства как Foxit Reader 6.1.3.321, Microsoft Windows 10, Microsoft Office Professional Plus 2013 15.0.4569.1506.

### **8.2 Перечень необходимых информационных справочных систем**

Обучающимся должен быть обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, профессиональным справочным и поисковым системам:

Google Chrome 63.0.3239.84,

ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)

ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>

ЭБС «Юрайт» <http://www.biblio-online.ru>

ЭБС Издательства «Лань» <http://e.lanbook.com/>

Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>),

Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>),

Система «ГАРАНТ аэро».

## **9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность
1.	Занятия лекционного типа	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office).

		Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 214Н, 201А, 205А, 4033Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л
2.	Занятия семинарского типа	Аудитории А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, а также аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд., 2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н Лаборатория ауд. 212Н
3.	Групповые и индивидуальные консультации	Кафедра экономического анализа, статистики и финансов (ауд. 223), ауд. А208Н
4.	Текущий контроль, промежуточная аттестация	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 214Н, 201А, 205А, А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, 2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5043Л, 5045Л, 5046Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н
5.	Самостоятельная работа	Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета Ауд. 213А, 218А, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н

## РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую учебную программу дисциплины  
«Управление финансами кредитных организаций»  
для подготовки бакалавров  
по направлению 38.03.01 Экономика

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования предусмотрено, что обучающиеся бакалавры по направлению «Экономика» изучают дисциплину «Управление финансами кредитных организаций» в течение одного семестра третьего курса. В рамках учебного процесса предусматривается аудиторное обучение: лекции и практические занятия, а также самостоятельная работа.

Дисциплина «Управление финансами кредитных организаций» входит в вариативную часть профессионального цикла основной образовательной программы бакалавриата по направлению «Экономика», а разработка краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития кредитных организаций и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, находят применение в целом ряде дисциплин, изучаемых бакалаврами.

Дисциплина «Управление финансами кредитных организаций» состоит из 8 взаимосвязанных тем и предполагает изучение наиболее распространённых подходов к применению приёмов и методов оценки текущей, кратко - и долгосрочной финансовой устойчивости кредитных организаций.

Теоретическая часть дисциплины тесно связана с практикой финансовых расчётов, приобретением навыков и опыта обработки разнообразных данных. Компетенции, обозначенные в стандарте, находят отражение в структуре и логике построения дисциплины в программе.

Содержание представленной рабочей программы соответствует ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, квалификация (степень) - бакалавр. Рабочая программа имеет все необходимые структурные элементы и может быть использована в учебном процессе.

Рецензент

д-р физ.-мат. наук,  
профессор кафедры  
теоретической экономики



Е.Н. Калайдин



## РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую учебную программу дисциплины  
«Управление финансами кредитных организаций»  
для подготовки бакалавров  
по направлению 38.03.01 Экономика

Дисциплина «Управление финансами кредитных организаций» изучается бакалаврами в пятом семестре третьего года обучения и предусматривает лекционные и практические занятия, по окончании которых бакалавры сдают зачёт.

Целью дисциплины «Управление финансами кредитных организаций» является теоретическая и практическая подготовка студентов в области управления и организации банковской деятельности.

Содержание представленной рабочей программы соответствует поставленной цели. Учебный материал разделён в соответствии со стандартом на 8 тем. Структура и последовательность рассмотрения материала ориентированы на традиционный порядок и практику изучения дисциплины «Управление финансами кредитных организаций».

Дисциплина «Управление финансами кредитных организаций» относится к числу дисциплин по выбору, методологический инструментарий данной дисциплины широко используется в ряде других дисциплин для оценки эффективности финансового менеджмента в кредитной организации (банковское дело, международные валютно-кредитные отношения).

Связь теории и практики дисциплины «Управление финансами кредитных организаций» осуществляется в ходе проведения практических занятий, выполнения расчётно-графических заданий, тестов и решения задач. Заявленные компетенции находят своё конкретное выражение в составных частях программы.

Содержание представленной рабочей программы соответствует ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, квалификация (степень) - бакалавр. Рабочая программа имеет все необходимые структурные элементы и может быть использована в учебном процессе.

Директор операционного офиса  
АО КБ «Локо-Банк» в г. Краснодаре



Е.Г. Долгих