

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г. ШУХОВА»**
(БГТУ им. В.Г. Шухова)



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины (модуля)

«Финансовый менеджмент в банке» (продвинутый уровень)

направление подготовки:

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность программы (профиль, специализация):

Банковский менеджмент

Квалификация

магистр

Форма обучения

заочная

Институт: Экономики и менеджмента

Кафедра: Финансового менеджмента

Белгород – 2015

Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 30 марта 2015 г. № 325.
- Плана учебного процесса БГТУ им. В.Г. Шухова, введенного в действие в 2015 году.

Составитель (составители): к.э.н, доц.  (Чикина Е.Д.)


Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой
Финансового менеджмента

Заведующий кафедрой: д.э.н, проф.  (Бухонова С.М.)

« 13 » 05 2015 г.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры

« 13 » 05 2015 г. протокол № 10

Заведующий кафедрой: д.э.н, проф.  (Бухонова С.М.)

Рабочая программа одобрена методической комиссией института

« 14 » 05 2015 г. протокол № 9

Председатель к.э.н, проф.  (Выборнова В.В.)

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции			Требования к результатам обучения
№	Код компетенции	Компетенция	
Общекультурные			
Профессиональные			
1	ПК-6	Способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен</p> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – основные методы, используемые в процессе финансового управления; – методы формирования оценок и прогнозов в системе управления активами и пассивами коммерческого банка для повышения финансовой устойчивости; – механизмы оценки финансовой устойчивости на текущий, кратко- и долгосрочный период. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – применять на практике полученные знания в области финансового менеджмента в банке; – выявлять основные тенденции структурно-динамических изменений показателей, входящих в оценку финансовой устойчивости банка; – решать конкретные вопросы, связанные с анализом и оценкой кредитной деятельности банка; – строить аналитические таблицы для анализа и оценки финансового состояния банка. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками применения инструментария финансового менеджмента банка для решения задач в области кредитной и финансовой деятельности; – методикой разработки, анализа и оценки финансовой устойчивости и финансового состояния банка; – инструментами построения банковского рейтинга.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Содержание дисциплины основывается и является логическим продолжением следующих дисциплин:

Наименование дисциплины	Наименование разделов (тем)
Менеджмент	Весь курс.
Финансы	Весь курс.
Организация деятельности коммерческого банка	Весь курс.
Организация деятельности Центрального банка	Весь курс.
Основы рынка ценных бумаг	Весь курс.

Содержание дисциплины служит основой для изучения следующих дисциплин:

Наименование дисциплины (модуля)	Наименование разделов (тем)
Управление рисками в банковской деятельности	Весь курс
Учет и операционная деятельность в банках	Весь курс

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зач. единиц, 180 часов.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 2	Семестр № 3
Общая трудоемкость дисциплины, час	180	4	176
Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:	18	2	16
лекции	8	2	6
лабораторные	-	-	-
практические	10	-	10
Самостоятельная работа студентов, в том числе:	162	2	160
Курсовой проект	-	-	-
Курсовая работа	36	-	36
Расчетно-графическое задания	-	-	-
Индивидуальное домашнее задание	-	-	-
<i>Другие виды самостоятельной работы</i>	126	2	124
Форма промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	36	-	36

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Наименование тем, их содержание и объем

Курс 1 Семестр 2

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1. Вводная (установочная) лекция					
	Структура и сущность финансового менеджмента в банке. Ознакомление с целями и задачами дисциплины «Финансовый менеджмент в банке (продвинутый	2	-	-	2

	уровень)». Взаимосвязь дисциплины «Финансовый менеджмент в банке (продвинутый уровень)» с другими дисциплинами. Выдача заданий для курсовой работы.				
	ИТОГО	2	-	-	2

Курс 2 Семестр 3

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1. Основные методы, используемые в процессе финансового управления.					
	Методология и методы финансового менеджмента. Использование организационных, аналитических и информационных методов. Методы маркетингового планирования (ситуационного анализа, прогнозирования объемов банковских продаж, планирования банковских инноваций, прогнозирование рыночных цен). Методы финансового анализа (финансовых измерений, финансового прогнозирования, прогнозирование внешних внутренних параметров, методы формирования прибыли. Прогнозирование расходов, коэффициентный анализ, метод структурного анализа, калькуляция себестоимости банковских продуктов, прогнозирование денежных потоков, прогнозирование ликвидной позиции, оценка рисков). Информационные методы (формирование мониторинга, профессиональных суждений).	1	1	-	20
2. Стратегическое управление в коммерческом банке.					
	Виды стратегий коммерческого банка. Способы стратегического управления. Ключевые показатели деятельности коммерческого банка. Интеграция стратегического и оперативного управления в банке.	1	1	-	20
3. Методы формирования оценок и прогнозов в системе управления активами и пассивами коммерческого банка.					

	Профессиональные суждения и стандарты в системе финансового менеджмента. Бюджетирование банковской деятельности. Сравнительный анализ методов стоимости банка. Имитационное моделирование банковской деятельности.	1	2	-	21
4. Анализ финансовой устойчивости банка с позиции инвесторов и менеджеров.					
	Финансовая устойчивость банка и факторы, ее определяющие. Особенности анализа финансовой устойчивости на основе внутренней и внешней отчетности. Бизнес-характеристики устойчивости банка. Интегральная оценка финансовой устойчивости.	1	2	-	21
5. Управление прибыльностью и эффективностью деятельности банка.					
	Прибыльность и эффективность деятельности коммерческого банка и определяющие факторы. Элементы бюджетирования банковской деятельности. Источники формирования прибыли банка. Банковская маржа. Управление доходами банка и затратами банка.	1	2	-	21
6. Управление ликвидностью коммерческого банка с позиции интеграции стратегического и оперативного финансового управления.					
	Ликвидность как важнейшая функция финансового управления банком. Управление коммерческим банком с учетом максимизации прибыли при сохранении адекватного уровня ликвидных активов. Целевые показатели ликвидности коммерческого банка. Процесс управления перспективной и текущей ликвидностью коммерческого банка. Стратегии и методы управления риском несбалансированной ликвидности (теория коммерческих ссуд, перемещения, ожидаемого дохода, управления пассивами). Прогнозирование ликвидности в процессе разработки стратегии УАП (управления активов и пассивов): метод структуры средств, метод коэффициентов, метод источников и использования средств.	1	2	-	21
	ВСЕГО	6	10	-	124

4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
семестр № 3				
1	Стратегическое управление в коммерческом банке	Построение аналитических таблиц для анализа и оценки ключевых показателей в процессе управления финансами банка	2	15

		Оценка общей результативности, оценка эффективности инноваций, результативность прибыльности банка, результативность ликвидности и рисков.		
2	Методы формирования оценок и прогнозов в системе управления активами и пассивами коммерческого банка	Разработка финансовой модели и ключевых показателей для оценки эффективности деятельности банка и его подразделений его финансовой структуры. Оценка справедливой стоимости кредитной организации. Балансовая оценка стоимости на основе балансового уравнения. Финансовые оценки МСФО. Оценка эффективности и рентабельности деятельности банка. Моделирование результативности коммерческого банка в зависимости от изменений внешних и внутренних параметров.	2	15
3	Анализ финансовой устойчивости с позиции инвесторов и менеджеров.	Расчет финансовой устойчивости коммерческого банка разными методиками. Выявление слабых сторон в деятельности банка на базе методов, представленных в расчетах. Сравнение финансовой устойчивости разных банков. Выявление слабых и сильных сторон. Принятие решений по совершенствованию деятельности банка для повышения финансовой устойчивости.	2	15
4	Управление прибылью и эффективностью деятельности банка	Формирование аналитических таблиц доходных и расходных операций коммерческого банка. Графическое отображение изменений в доходах и расходах коммерческого банка. Расчет прибыльности и эффективности банковской деятельности. Анализ изменений. Применение факторного анализа для управления прибылью коммерческого банка. Анализ банковской маржи.	2	15
5	Управление ликвидностью коммерческого банка с позиции интеграции стратегического и оперативного финансового управления	Анализ ликвидной позиции коммерческого банка. Построение разработочной таблицы для проведения гЭп-анализа. Расчет коэффициентов ликвидности коммерческого банка. Проведение стресс-тестирования ликвидной позиции коммерческого банка.	2	15
ИТОГО:			10	75

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Перечень контрольных вопросов (типовых заданий)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание вопросов (типовых заданий)
1.	Основные методы, используемые в процессе финансового управления.	Охарактеризовать методы маркетингового планирования (ситуационного анализа, прогнозирования объемов банковских продаж, планирования банковских инноваций, прогнозирование рыночных цен).
2.		Охарактеризовать методы финансового анализа (финансовых измерений, финансового прогнозирования, прогнозирование внешних внутренних параметров, методы формирования прибыли, прогнозирование расходов, коэффициентный анализ, метод структурного анализа, калькуляция себестоимости банковских продуктов, прогнозирование денежных потоков, прогнозирование ликвидной позиции, оценка рисков).
3.		Охарактеризовать методы информационные (формирование мониторинга, профессиональных суждений).
4.	Стратегическое управление в коммерческом банке	В чем суть концепции стратегического управления коммерческим банком?
5.		Назовите единые принципы для разработки концепции стратегического управления банком.
6.		На что направлена концепция стратегического управления банком?
7.		Что такое ключевые показатели результативности (КПР) банка, используемые в финансовом управлении.
8.		Охарактеризуйте расчет показателей результативности инновационной деятельности банка
9.		Охарактеризуйте расчет показателей общей результативности банка
10.		Охарактеризуйте расчет показателей результативности для оценки прибыльности банка
11.		Охарактеризуйте расчет показателей результативности для оценки рисков и ликвидности банка
12.		Поясните сущность интеграции стратегического и оперативного управления банком
13.		Методы формирования оценок и прогнозов в системе управления активами и пассивами коммерческого банка
14.	Стандарты в системе оценок стоимости банка	
15.	Понятие и сущность справедливой стоимости кредитной организации	
16.	Балансовая модель формирования стоимости банка	
17.	Сущность и принципы МСФО для оценки стоимости банка	
18.	Ожидаемый риск, ожидаемые убытки в деятельности банка	
19.	Непредвиденный риск (Var), используемый для оценки риска максимально возможных потерь.	
20.	Понятие и сущность бюджетирования банковской деятельности.	

21.		Виды бюджетных смет и их значение
22.		Значение КПП в системе бюджетирования
23.		Виды позиций в системе бюджетирования
24.		Сравнительный анализ методов оценки стоимости банка
25.		Сущность имитационного моделирования в деятельности банка
26.	Анализ финансовой устойчивости банка с позиции инвесторов и менеджеров.	Финансовая устойчивость банка и факторы, ее определяющие.
27.		Особенности анализа финансовой устойчивости на основе внутренней и внешней отчетности.
28.		Бизнес-характеристики устойчивости банка.
29.		Интегральная оценка финансовой устойчивости, система ее построения.
30.		Методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка
31.	Управление прибыльностью и эффективностью деятельности банка.	Сущность и значение прибыли коммерческого банка
32.		Взаимосвязь рентабельности капитала банка с показателями эффективности.
33.		Расширенная модель Дюпон для оценки эффективности банка
34.		Показатель долгосрочной рентабельности банка
35.		Модель фондирования для оптимизации процесса ликвидность-прибыльность
36.		Методология использования кривой альтернативной (безрисковой) доходности
37.	Управление ликвидностью коммерческого банка с позиции интеграции стратегического и оперативного финансового управления.	Каковы цели управления банковской ликвидностью?
38.		Что собой представляют термины «избыточная ликвидность» и «недостаточная ликвидность»?
39.		Теории управления ликвидностью коммерческого банка.
40.		Сущность различных стратегий управления ликвидностью коммерческого банка
41.		Методы управления ликвидностью коммерческого банка
42.		Нормативы ликвидности коммерческих банков разных стран. Особенности и различия.
43.		Сущность процедуры позиционирования в системе ликвидности.
44.		Денежные потоки в процессе реализации системы позиционирования.

5.2. Перечень тем курсовых проектов, курсовых работ, их краткое содержание и объем

В соответствии с учебным планом по данной дисциплине студенты выполняют курсовую работу. Курсовая работа рассчитана на 36 часов.

Цель выполнения курсовой работы – углубление полученных теоретических знаний, приобретение навыков самостоятельной и практической работы.

Курсовая работа состоит из введения, теоретико-практических частей, заключения, списка литературы и приложений.

Все студенты выполняют теоретическую и практическую части в одной курсовой работе по схеме:

- выбор темы, обоснование ее актуальности;
- подбор литературы, ознакомление с законодательными актами, нормативными документами и другими источниками, относящимися к теме курсовой работы;

- составление плана курсовой работы;
- анализ и обработка полученной информации;
- написание и оформление курсовой работы в соответствии с установленными требованиями;
- защита курсовой работы.

Тематика и краткое содержание практической части курсовой работы

- 1. Совершенствование системы управления финансовыми ресурсами коммерческих банков.** Рассмотреть роль и значение финансовых ресурсов коммерческих банков, определить их структуру, классификационные признаки и особенности. Выделить факторы, влияющие на величину финансовых ресурсов. Обозначить методы управления собственным и привлеченным капиталом банка. Проанализировать и оценить изменения в структуре финансовых ресурсов на примере действующего коммерческого банка, показать управление привлеченными ресурсами в деятельности банка. Выявить недостатки в системе управления и предложить пути совершенствования управления финансовыми ресурсами банка. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
- 2. Оценка финансовой устойчивости банка с позиции инвесторов и менеджеров.** Понятие и сущность финансовой устойчивости коммерческого банка. Методы оценки финансовой устойчивости (Кромонава, SAMALS, ЦБРФ, рейтинговые оценки). Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих банков, сравнение их устойчивости, выявление негативных тенденций в устойчивости банков. Формирование модели улучшения деятельности банка в целях оптимизации финансовой устойчивости. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
- 3. Управление пассивами банка для укрепления депозитной политики.** Понятие, роль и значение пассивных операций банка. Структура пассивов и депозитной политики банка. Методы оценки пассивных операций банка. Факторы, влияющие на изменение структуры пассивных операций. Анализ и оценка пассивов на примере действующего коммерческого банка. Выявление негативных тенденций в структуре пассивов, подробный анализ этих тенденций, прогнозирование изменения структуры пассивов банка. Методы управления пассивами банка. Формирование путей улучшения системы управления пассивами банка в целях укрепления депозитной политики. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
- 4. Управление активами банка с целью повышения эффективности деятельности банка.** Сущность активных операций коммерческого банка. Структура активов банка и причины ее изменения. Методы анализа и оценки активных операций банка в целях оптимизации банковской деятельности. Анализ и оценка ликвидных активов коммерческого банка, анализ и оценка рабочего портфеля банка. Оптимизация портфеля ценных бумаг. Формирование мероприятий по совершенствованию деятельности банка в целях эффективного управления активами банка. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.

5. **Управление межбанковским кредитованием в системе управления финансами банка.** Экономическая сущность и роль межбанковских кредитов в системе банковской деятельности. Сроки МБК, способы их обеспечения. Механизм установления лимита на необеспеченные МБК. Анализ и оценка структуры, видов и сроков МБК на примере действующего банка, оценка величины МБК в совокупном его кредитном портфеле, анализ доходности и возвратности МБК, анализ зависимости банка от межбанковских кредитов. Мероприятия по улучшению деятельности банка в целях эффективного управления межбанковских кредитов. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
6. **Управление ликвидностью коммерческого банка.** Понятие, сущность и значение ликвидности коммерческого банка. Структура ликвидных средств банка. Управление ликвидностью коммерческого банка (нормативное – централизованное и децентрализованное). Анализ активов действующего коммерческого банка по степени ликвидности. Оценка выполнения нормативов банка, оценка сбалансированности активов и пассивов банка по сроку. Стресс тестирование ликвидной позиции банка. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
7. **Управление привлеченными ресурсами коммерческого банка в целях оптимизации расходов банка.** Понятие, роль и структура привлеченных ресурсов банка. Анализ ценовых и неценовых методов управления привлеченными ресурсами банка. Анализ и оценка стоимости привлеченных ресурсов банка, анализ и оценка структуры привлеченных ресурсов банка на примере действующей организации. Оценка управления привлеченными ресурсами в банке. Формирование предложений по оптимизации привлечения при минимизации расходов. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
8. **Управление кредитным портфелем коммерческого банка с целью повышения доходности банковских операций.** Сущность, роль и значение кредитных операций в деятельности банка. Структура кредитов. Влияние факторов на величину кредитов банка. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (по сроку, по субъектам, по видам валют, по степени диверсификации, по степени доходности, по степени риска, по степени обеспеченности и т.п.). Формирование модели кредитного портфеля банка в целях максимизации банковских доходов. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
9. **Оценка инвестиционной деятельности коммерческого банка.** Инвестиционная деятельность банка как объект исследования. Структура инвестиционных направлений в деятельности банка. Методы оценки инвестиционных проектов. Анализ инвестиционного климата. Анализ инвестиционного рынка. Анализ инвестиционного портфеля действующего коммерческого банка. Формирование инвестиционного проекта и его оценка в целях улучшения деятельности банка.
10. **Анализ деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.** Понятие, виды, структура ценных бумаг коммерческих банков. Роль коммерческих банков на рынке ценных бумаг. Анализ фондового рынка. Анализ деятельности коммерческих банков на фондовом рынке. Анализ действующего

коммерческого банка по видам операций на рынке ценных бумаг (активные и пассивные операции банка на РЦБ). Коэффициентный анализ портфеля ценных бумаг банка. Формирование оптимизационного портфеля ценных бумаг (модули Марковица, Тобина). Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.

11. **Совершенствование системы управления кредитными рисками.** Сущность, роль и значение кредитных рисков в деятельности банка. Факторы, влияющие на величину кредитного риска. Система анализа и оценки кредитных рисков в банке. Нормативно-правовые аспекты кредитных рисков. Анализ кредитного риска на примере действующего банка. Анализ кредитного портфеля банка, анализ портфеля по категориям качества, по степени диверсификации, по степени риска. Анализ нормативов кредитных рисков. Формирование модели оценки кредитного риска банка в целях его снижения. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
12. **Роль органов банковского надзора и службы внутреннего контроля в деятельности банков.** Сущность и роль законодательной базы в деятельности банка. Структура нормативных и законодательных актов, регламентирующих деятельность банка, их сущность и краткая характеристика. Основные нормативы, требуемые к выполнению. Служба внутреннего контроля банка как основной рычаг выполнения законодательных норм и правил. Структура СВК, основные характеристики, взаимосвязь ЦБРФ и СВК банков. Затраты на СВК и их оптимизация. Формирование эффективной СВК в коммерческом банке. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
13. **Роль экономических нормативов в стабилизации банковской системы.** Сущность, роль, характеристика основных экономических нормативов в деятельности банка. Факторы, влияющие на процесс выполнения обязательных нормативов банка. Последствия невыполнения основных нормативов банком. Анализ обязательных нормативов на примере действующего коммерческого банка. Выявление изменений, анализ динамики за ряд периодов. Факторный анализ нормативов ликвидности коммерческого банка. Предложения по совершенствованию деятельности банка с целью обеспечения выполнения обязательных нормативов в перспективе. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
14. **Анализ доходов и расходов банка и методы их оптимизации.** Сущность, роль и значение банковских доходов и расходов. Структура доходных и расходных операций банка в соответствии с Положениями, разработанными ЦБРФ. Сущность и значение финансового результата банка. Анализ факторов, увеличивающих и уменьшающих доходы и расходы банка. Анализ динамических и структурных изменений доходов и расходов коммерческого банка на примере действующего. Выявление прибыли банка и путей ее увеличения. Факторный анализ прибыли и рентабельности коммерческого банка. Использование модели Дюпон. Формирование модели по оптимизации доходов и расходов коммерческого банка. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
15. **Управление процентным риском в банковской деятельности.** Основные принципы процентной политики коммерческого банка. Сочетания кредитной

и депозитной политик в деятельности банка. Нормативные документы, которые регламентируют деятельность банка в процессе осуществления кредитных и депозитных операций. Методы установления стоимости (процента) на банковские услуги. Анализ процентного риска (гэп-анализ, дюрация, var-метод) на примере действующего банка. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.

16. **Оценка инвестиционной привлекательности коммерческого банка.** Инвестиционная привлекательность коммерческого банка как объект исследования. Анализ факторов, которые влияют на инвестиционную политику банка. Анализ показателей и параметров, отражающие инвестиционный потенциал банка. Исследование инвестиционной привлекательности на примере коммерческого банка. Анализ инвестиционного климата страны и региона. Анализ параметров инвестиционной привлекательности банка, построение рейтинговой оценки инвестиционного потенциала банка. Формирование модели увеличения инвестиционной привлекательности банка. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
17. **Эффективность использования пластиковых карт в системе безналичных расчетов.** Рынок пластиковых карт как объект исследования (сущность, роль, значения, виды и структура). Анализ рынка пластиковых карт в РФ. Сравнение использования пластиковых карт в РФ с зарубежными странами. Анализ объемов операций с пластиковыми картами на примере действующего коммерческого банка (структура, виды, величина объемов операций с пластиковыми картами в сумме всех операций банка, анализ доходности операций с пластиковыми картами). Анализ величины расходов на выпуск пластиковых карт. Модель оптимизации доходов и расходов по операциям банка с пластиковыми картами. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
18. **Анализ тактики и стратегии депозитной политики коммерческого банка.** Депозитная политика коммерческого банка как объект исследования (сущность, структура депозитной политики, взаимосвязь с кредитной политикой банка, стратегия и тактика депозитной политики). Анализ депозитного рынка коммерческих банков, функционирующих в РФ. Сравнение депозитного рынка РФ с рынками депозитов зарубежных стран. Выявление негативных тенденций в структуре депозитных операций банков. Формирование мероприятий по устранению негативных причин. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками. Анализ стоимости депозитных операций коммерческих банков. Формирование модели оптимизации депозитной политики.
19. **Оценка конкурентоспособности коммерческого банка.** Сущность и значение конкурентоспособности коммерческого банка. Анализ факторов, положительно и отрицательно влияющих на конкурентоспособность коммерческого банка. Формы и методы ведения конкурентной борьбы. Параметры, характеризующие конкурентоспособность коммерческого банка. Анализ конкурентоспособности коммерческих банков, действующих на территории РФ, их сравнение с конкурентоспособностью зарубежных банков. Оценка параметров конкурентоспособности коммерческого банка, построение рейтинго-

вого значения конкурентоспособности банка. Формирование факторов, повышающих конкурентоспособность банка. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.

20. **Моделирование банковской деятельности в целях поиска оптимизационных путей.** Сущность и роль моделирования в деятельности коммерческих банков. Типы моделей, используемые для расчета эффективности банковского функционирования. Формализованный подход к банковскому моделированию. Формирование основных параметров, используемых в моделировании банковской деятельности. Моделирование эффективности коммерческого банка, действующего на территории РФ. Построение модели оптимизации, использование имитационного (вариационного) моделирования для поиска наилучших путей. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
21. **Интеграция стратегического и оперативного управления банковской деятельностью.** Понятие, формы и методы стратегического управления в банке. Понятие, формы, методы и способы оперативного управления банком. Зарубежный и отечественный опыт стратегического и оперативного управления банком. Взаимодействия и соотношения стратегического и оперативного управления. Анализ и оценка стратегического и оперативного управления на примере действующего банка. Анализ процесса планирования в банке. Методы и способы планирования банковской деятельности. Формирование процесса интеграции стратегического и оперативного процессов управления банком. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
22. **Система бюджетирования в банковской деятельности.** Бюджет как основной инструмент финансового анализа деятельности банка. Виды отчетности банковской деятельности. Виды финансовых смет в банке (смета административно-хозяйственных расходов и лимитов, смета капитальных затрат, смета распределения капитала под риск). Бюджеты банка (текущий, бюджет развития, бюджет корпоративного бизнеса, бюджет розничных услуг). Формирование бюджета коммерческого банка, действующего на территории РФ, с учетом максимизации доходов и минимизации риска. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
23. **Сравнительный анализ методов оценки стоимости кредитной организации.** Оценка стоимости банка как объект исследования. Виды оценок стоимости бизнеса. Сравнительный подход к оценкам. Ответственные и зарубежные методы. Анализ и оценка стоимости бизнеса коммерческого банка. Пути повышения стоимости коммерческого банка. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
24. **Управление прибылью и эффективностью кредитной организации.** Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками. Сущность, роль, значение прибыльности и эффективности банковской деятельности. Структура показателей для оценки прибыльности и эффективности. Модели и методы оценки. Анализ прибыльности банков, функционирующих в РФ, сравнение их с зарубежными банками. Анализ и оценка прибыльности и эффективности коммерческого банка. Структурный анализ, коэффи-

циентный анализ, факторный анализ. Анализ доходного портфеля банка, выявление наиболее затратных операций банка. Минимизация неработающих (иммобилизованных) активов банка. Моделирование деятельности банка в целях повышения прибыльности и эффективности в долгосрочной перспективе.

- 25. Система управления рисками кредитной организации.** Сущность банковских рисков, виды, инструменты. Нормативы и законодательные акты ЦБРФ, ограничивающие деятельность банка во избежание банковских рисков. Обследование банковской деятельности с позиции рисков. Выявление наиболее значимых рисков, их анализ и оценка. Анализ достаточности капитала, оценка кредитного риска, оценка процентного риска, оценка риска ликвидности, рыночного риска и валютного риска. Взаимосвязь между управлением риском и банковским надзором. Формирование моделей для снижения банковских рисков. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.
- 26. Стратегии и методы прогнозирования банковской ликвидности.** Понятие и сущность ликвидности банка. Цели, задачи и методы управления ею. Методы оценки и прогнозирования банковской ликвидности. Анализ и оценка ликвидной позиции коммерческого банка. Сравнительный анализ оценок на базе отечественного и зарубежного подходов. Прогнозирование ликвидной позиции действующего коммерческого банка. Пути оптимизации ликвидной позиции с учетом поддержания необходимо уровня и необходимого значения прибыли. Подтверждение предлагаемых мероприятий расчетными выкладками.

Расчетная часть курсовой работы

Расчетная часть курсовой работы содержит комплексный анализ финансового состояния банка на основе отчетности, а также иных источников официальной информации о его деятельности.

Цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Анализ проводится с использованием комплекса различных финансовых показателей деятельности банка, например, на основе: использования системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями; изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков; сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков. Необходимо сформировать структурный анализ балансового отчета. Структурный анализ отчета о финансовых результатах. проанализировать достаточность капитала банка, кредитных рисков, риска ликвидности.

Каждый аналитический пакет должен содержать таблицы аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующим

щему направлению анализа, а также графики, характеризующие динамику показателей, и диаграммы, отражающие структурные характеристики. Анализ банка предполагает также определение соответствия работы конкретного банка установленным нормам, а также тенденциям однородной группы банков (особенно при оценке рентабельности работы, структуры балансового отчета и достаточности капитала).

Анализ базируется на данных следующих форм отчетности:

- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф.101);
- отчет о финансовых результатах (ф.102);
- расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации (ф.110);
- информация о качестве активов кредитной организации (ф.115);
- сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией (ф.116);
- данные о крупных ссудах (ф.117);
- данные о концентрации кредитного риска (ф.118);
- сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (ф.125);
- расчет собственных средств (капитала) (ф.134);
- информация об обязательных нормативах (ф.135);
- сводный отчет о величине рыночного риска (ф.153);

В случаях, когда нет возможности воспользоваться вышеуказанными видами отчетов необходимо обратиться к информации, содержащейся в годовых отчетах коммерческих банков, сформированных по РСБУ и МСФО. Все показатели, которые следует проанализировать в данном разделе содержатся в отчетах банка в уже сформированных таблицах балансовых показателей, показателей отчета о финансовом результате, таблицах, содержащих структуру кредитного портфеля банка, депозитного портфеля банка, все виды доходных и расходных операций, таблицы для анализа риска ликвидности и рыночного риска, а также многое другое.

Содержание разделов анализа финансового состояния банка

1. Структурный анализ балансового отчета коммерческого банка

Структурный анализ проводится в целях выявления рисков, обусловленных характером активов, пассивов и забалансовых позиций банка. Его рекомендуется проводить с использованием следующих таблиц:

Общая структура балансового отчета

Структура активов

Структура активов в рублях и ин.валюте

Структура активов банка и их прибыльность

Структура активов банка, приносящих прямой доход

Структура пассивов

Структура обязательств в рублях и ин.валюте

Структура обязательств

Структура обязательств по срочности

Структура внебалансовых статей

Структура средств в доверительном управлении

Анализ положения кредитной организации в группе однородных банков

Анализ информации, используемой при расчете денежно-кредитных показателей

Аналитические показатели, предусмотренные таблицами, представляют собой группировки активов по видам вложений и характеру дохода, а пассивов по видам и срокам (в том числе в разрезе валют). При этом производится расчет показателей удельного веса (доли) отдельных видов вложений и привлеченных средств банка.

Оценка показателей, приведенных в данных таблицах, позволит: выделить области рынка, где сосредоточены основные операции банка, и определить тенденции в его деятельности; определить риски, обусловленные изменениями структуры активных, пассивных и забалансовых операций банка.

2. Структурный анализ отчета о финансовых результатах. Коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций

Для определения коммерческой эффективности деятельности кредитной организации рекомендуется использовать следующие таблицы.

Состав отчета о прибылях и убытках

Сравнительный анализ показателей отчета о прибылях и убытках

Структура процентных доходов

Структура процентных расходов

Анализ уровня расходов кредитной организации

Сравнительный анализ показателей уровня расходов кредитной организации

Структура непроцентных доходов и расходов

Структура чистых непроцентных доходов

Прочие доходы и расходы

Структура прочих операционных доходов

Прибыльность отдельных операций банка

Рентабельность отдельных операций банка

Анализ доходности кредитной организации

Сравнительный анализ показателей доходности

Уровень процентной маржи

Указанные таблицы содержат показатели: структуры доходов и расходов, финансового результата банка, доходности основных операций банка (ссудных, лизинговых, операций с иностранной валютой и ценными бумагами), прибыльности отдельных операций (ссудных (чистая процентная маржа), лизинговых, операций с иностранной валютой и ценными бумагами, вложений в деятельность других компаний, комиссионных, разовых и прочих операций, уровня изменения объемов резервов на возможные потери), прибыльность активов, капитала банка, чистого процентного спреда, уровня основных расходов банка.

Анализ показателей, приведенных в данных таблицах, позволит: определить основные источники доходов и виды расходов кредитной организации; определить коммерческую эффективность деятельности банка и тенденции ее изменения; определить коммерческую эффективность отдельных операций банка и соответствующие тенденции; провести факторный анализ результатов работы банка (определение операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, зависимость рентабельности банка от отдельных доходов по их видам);

предварительно оценить (с учетом данных о результатах анализа балансового отчета и отчета о прибылях и убытках) эффективность структуры активов и пассивов; определить эффективность работы банка во временном периоде (используется при оценке качества управления, в том числе в ходе оценки способности управленческого персонала банка планировать динамику развития и существовать в конкурентной среде, обеспечивая должный контроль над издержками).

3. Анализ достаточности капитала

Анализ достаточности собственных средств (капитала) проводится в целях выявления степени устойчивости капитальной базы банка и достаточности капитала для покрытия потерь от принятых банками рисков.

Для проведения анализа достаточности собственных средств рекомендуется использовать следующие таблицы.

Анализ показателя достаточности капитала

Состав капитала кредитной организации

Структура источников основного капитала

Структура источников дополнительного капитала

Анализ активов, взвешенных с учетом принимаемого риска

Таблицы содержат показатели выполнения регулятивных требований по достаточности капитала, показатели состава капитала (основного и дополнительного), структурные показатели активов в разрезе каждой группы риска.

Анализ показателей, приведенных в данных таблицах, позволит: определить тенденции в изменении показателя достаточности капитала; определить основные факторы, влияющие на изменение показателя достаточности капитала; оценить изменение качества активов с точки зрения достаточности капитала; сделать прогноз состояния достаточности капитала на перспективу.

4. Анализ кредитного риска

Анализ риска понесения банком финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентом обязательств перед банком, в т. ч. вследствие возможного неполучения средств в части основного долга и платы за пользование средствами банка (кредитного риска) рекомендуется проводить с использованием следующих расчетов.

Классификация активов по видам размещения

Анализ отраслевой структуры ссудного портфеля

Классификация активов по видам контрагентов и категориям качества

Оценка концентрации крупных кредитных рисков

Оценка риска инвестиций банка в доли (акции) других юридических лиц

Данные о крупных кредитах банка и т.д.

Данные содержат показатели структуры ссудной задолженности в разрезе групп заемщиков, сроков погашения, видов валют, показатели качества выданных ссуд, концентрации кредитных рисков, коэффициенты риска и покрытия ссудной задолженности. Показатели позволяют: определить направления (степени) концентрации кредитного риска; оценить тенденции изменений показателей, характеризующих кредитный риск, оценить выполнение требований Банка России по созданию резервов на возможные потери по ссудам; оценить качество кредитной политики банка; сделать предварительную оценку достоверности отражения в отчетности банка качества кредитного портфеля на основе сопоставления результатов анализа изменений качества кредитного портфеля и доходности ссудных операций.

5. Анализ рыночного риска

Анализ риска возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений рыночной стоимости финансовых инструментов или курсов иностранных валют (рыночного риска) рекомендуется проводить с использованием следующих направлений.

Общая структура рыночного риска

Структура вложений в ценные бумаги по портфелям в группе однородных банков

Структура вложений в долговые обязательства по видам вложений

Структура вложений в долевые ценные бумаги по видам вложений

Структура участия в капитале юридических лиц

Структура инвестиций по видам

Анализ позиций банка на срочном рынке

Анализ валютных позиций

Анализ содержит показатели состава рыночного риска, определенного нормативными документами Банка России, структурные показатели торгового и инвестиционного портфеля банка, позиций банка на срочном рынке, показатели риска обесценения ценных бумаг. Показатели позволят: выявить тенденции изменения рыночного риска (валютного, процентного и фондового рисков); оценить влияние на оценку его достаточности величины рыночного риска; определить тенденции изменения портфеля ценных бумаг банка и сравнить динамику составляющих портфеля ценных бумаг и доходность по операциям с ценными бумагами; определить тенденции операций банка на срочном рынке; оценить влияние на капитал и ликвидность банка изменения ценовых тенденций фондового рынка; определить соответствие валютной структуры требований и обязательств банка по балансовым и внебалансовым операциям состоянию рынка и его тенденциям. Оценить их влияние на капитал банка.

6. Анализ риска ликвидности

Анализ риска недостатка средств для выполнения принятых на себя обязательств (риска ликвидности) рекомендуется проводить с помощью следующих расчетов.

Анализ показателей ликвидности

Анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения

Анализ сбалансированности привлеченных средств и активов

Анализ риска на одного кредитора (вкладчика)

Данные содержат показатели ликвидности банка, структуры его ликвидных активов и привлеченных средств, состояния расчетов (индикаторы платежеспособности), соотношения заемных и собственных средств, устойчивости средств на расчетных и текущих счетах клиентов, уровня стабильности ресурсов, «расчетной» ликвидности банка. Результаты анализа позволят: оценить состояние качества управления ликвидностью; провести факторный анализ динамики показателей ликвидности (структура и изменения высоколиквидных, ликвидных активов, суммарных активов, обязательств банка); оценить стабильность ресурсной базы банка; определить зависимость банка от привлечения средств крупных вкладчиков и иностранных кредиторов; выявить тенденции в состоянии расчетов; сделать прогноз состояния ликвидности банка на перспективу.

Заключение по результатам проведенного исследования

Результаты анализа информации каждого из перечисленных видов расчетов следует рассматривать в совокупности с выводами. По результатам анализа финансового состояния банка составляется заключение, которое должно содержать обобщающие выводы по каждому разделу анализа. Подготовка итогового заключения основывается на экспертной оценке всей системы анализируемых показателей, а также на макроэкономической информации, информации о состоянии важнейших секторов экономики, финансовых рынков. Необходимые уточнения должны быть сделаны на показатели инфляции.

Структура заключения должна состоять из разделов, соответствующих вышеприведенным направлениям анализа, и содержать: общую оценку состояния банка, включая оценку основных тенденций развития за анализируемый период и степень подверженности банка различным рискам на момент проведения анализа, прогноз на ближайшую перспективу (1 год), а также направления в его деятельности, подлежащие первоочередной проверке; заключение о степени финансовой устойчивости банка, включающее рекомендации по улучшению его деятельности.

5.3. Перечень индивидуальных домашних заданий, расчетно-графических заданий

– учебным планом не предусмотрен.

5.4. Перечень контрольных работ

– учебным планом не предусмотрен.

6. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

6.1. Перечень основной литературы

1. Алескеров, Ф. Т. Анализ математических моделей Базель II [Текст] / Ф. Т. Алескеров – М.: ФИЗМАТЛИТ, 2010. - 294 с. - ISBN 978-5-9221-1142-3 : - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/17171>
2. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: розничный бизнес : учебное пособие / ред.: Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М. : КНОРУС, 2010. - 413 с.
3. Герасимова, Е.Б. Феноменология анализа финансовой устойчивости кредитной организации / Е. Б. Герасимова. - М. : Финансы и статистика, 2006. - 392 с.
4. Жуков, Е. Ф. Банковский менеджмент [Текст] : учебник / Е. Ф. Жуков – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 255 с. - ISBN 978-5-238-01273-5 : - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/12843>
5. Ильдеменов, С. В. Операционный менеджмент: учебник / С. В. Ильдеменов, А. С. Ильдеменов, С. В. Лобов; Ин-т экономики и финансов "Синергия". – М.: ИНФРА-М, 2015. - 334 с.: табл. - (Учебники для программы MBA). - ISBN 978-5-16-009611-7

6. Исаева, Е. А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е. А. Исаева – М.: Евразийский открытый институт, 2011. - 212 с. - ISBN 978-5-374-00253-9: - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10844>
7. Исаева, Е.А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях : учеб. пособие / Е. А. Исаева. - М. : КНОРУС, 2010. - 174 с. -
8. Лаврушин, О.И. Банковское дело : учебник / Финансовая академия при правительстве Российской Федерации ; ред., О. И. Лаврушин. - 7-е изд., пере-раб. и доп. - М. : КНОРУС, 2008. - 766 с
9. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учеб. пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко ; ред. О. И. Лаврушин ; Финансовая академия при правительстве РФ. - 5-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2009. - 260 с.
10. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс]: учебное пособие / Ю. С. Масленченков – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 399 с. - ISBN 5-238-00576-8: - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10490>
11. Меркулова, И. В. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / И. В. Меркулова, А. Ю. Лукьянова. - М. : КНОРУС, 2010. - 348 с.
12. Потемкин, С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях : учебное пособие / С. А. Потёмкин. - М. : КНОРУС, 2010. - 261 с
13. Рид, Э. Банковский менеджмент и маркетинг [Электронный ресурс]: учебное пособие / Э. Рид - Краснодар : Южный институт менеджмента, 2010. - 53 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/9781>
14. Шаталова, Е. П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте: учеб. пособие для студентов вузов / Е. П. Шаталова, А. Н. Шаталов. - М.: КНОРУС, 2011. - 168 с. - ISBN 978-5-406-01481-3

6.2. Перечень дополнительной литературы

1. Гражданский кодекс РФ, Ч. 1-2. в последней редакции.
2. Налоговый кодекс РФ, Ч. 1-2. в последней редакции.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ ("О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)")
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"
5. Федеральный закон от 25.02.1999 N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"
6. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ
7. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"
8. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
9. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П

10. Положение Центрального банка Российской Федерации 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской федерации» (в ред. указания Банка России от 26.09.2014 № 2884-у)
11. Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Учебная аудитория для проведения лекционных занятий, практических занятий, оснащенная мультимедиапроектором.

СПС «КонсультантПлюс» (лицензионный договор № 22-15к от 01.06.2015 г.)

Microsoft Office Professional 2013 (лицензионный договор № 31401445414 от 25.09.2014 г.)

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы с изменениями и дополнениями

Рабочая программа с изменениями и дополнениями утверждена на
2016 /2017 учебный год.

Протокол № 11/2 заседания кафедры от «_20_» ____06____ 2016 г.

Заведующий кафедрой  С.М. Бухонова
подпись, ФИО

Директор института  Ю.А. Дорошенко
подпись, ФИО

В п. 6 «Основная и дополнительная литература», раздел «основная литература» добавлено:

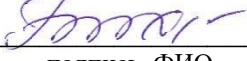
15. Джозеф Синки-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг: учебное пособие [Электронный ресурс] / Джозеф Синки-мл. – М. : Альпина Паблицер, 2016. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41492>

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы с изменениями, дополнениями

Рабочая программа с изменениями и дополнениями утверждена на 2017 /2018 учебный год.

Протокол № 11/1 заседания кафедры от «_29_» ______06_____ 2017 г.

Заведующий кафедрой _____  С.М. Бухонова
подпись, ФИО

Директор института _____  Ю.А. Дорошенко
подпись, ФИО

В п. 6 «Основная и дополнительная литература», раздел «основная литература» добавлено:

16. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка: учеб. пособие для вузов [Электронный ресурс] / Ю.С. Масленченков – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71207.html>

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы с изменениями в:

- п.7 - материально-техническое и информационное обеспечение.

Рабочая программа с изменениями и дополнениями утверждена на 2018/2019 учебный год.

Протокол №10/1 заседания кафедры от «30» 05 2018г.

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Аудитория для проведения лекций и практических занятий, оснащенная презентационной техникой, комплект электронных презентаций.

При самостоятельной подготовке предусматривается использование научной, учебной, учебно-методической литературы, представленной в научно-технической библиотеке БГТУ им. В.Г. Шухова, фонда периодической печати библиотеки, информационного обеспечения системы Internet, тестов.

Для обучающихся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам. Информационно-образовательная среда обеспечивается электронно-библиотечной системой БГТУ им. В.Г. Шухова, которая доступна из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Имеется доступ к электронно-библиотечной системе IPRbooks, электронно-библиотечной системе издательства «Лань», научно-электронной библиотеке eLIBRARY.RU, справочно-поисковой системе «Консультант - плюс».

Ежегодно обновляемый комплект лицензионного программного обеспечения:

1)Microsoft Windows 10 Корпоративная (Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633 Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2020). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017;

2)Microsoft Office Professional Plus 2016 (Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633 Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2020.). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017.

Заведующий кафедрой _____

подпись, ФИО

 С.М. Бухонова

Директор института _____

подпись, ФИО

 Ю.А. Дорошенко

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

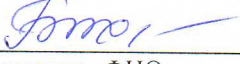
Рабочая программа без изменений утверждена на 2019 /2020 учебный год.
Протокол № 10/1 заседания кафедры от «11» июня 2019 г.

Заведующий кафедрой _____  _____ С.М. Бухонова
подпись, ФИО

Директор института _____  _____ Ю.А. Дорошенко
подпись, ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа без изменений утверждена на 2020-2021 учебный год.
Протокол №2 заседания кафедры от «09» сентября 2020 г.

Заведующий кафедрой _____  _____ С.М. Бухонова
подпись, ФИО

/ Директор института _____  _____ Ю.А. Дорошенко
подпись, ФИО

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Финансовый менеджмент в банке» представляет собой неотъемлемую составную часть подготовки студентов по данному направлению.

Целью изучения дисциплины является формирование у будущих специалистов твердых теоретических знаний и практических навыков в управлении собственными ресурсами и привлеченными ресурсами банка, в управлении ликвидностью и прибыльностью банка. Дисциплина играет большую роль в профессиональной подготовке специалистов в области анализа и управления структурой активов и пассивов банка. Изучение дисциплины предполагает решение ряда сложных задач, что дает возможность студентам:

1. Всесторонне овладеть знаниями в области финансового менеджмента в банке.
2. Изучить методы финансового анализа в банке.
3. Изучить факторы, влияющие на формирование собственных и привлеченных ресурсов банка.
4. Проанализировать методы анализа и управления финансами банка, применяемые в РФ и за рубежом.
5. Научиться управлять активами банка.
6. Изучить современные финансовые рычаги финансового менеджмента в банке.

Занятия проводятся в виде аудиторных занятий. Однако наиважнейшим значением для изучения курса является самостоятельная работа студентов.

Формы контроля знаний студентов предполагают текущий и итоговый контроль. Текущий контроль знаний проводится в форме систематических опросов, периодического тестирования, решений задач, проведения письменных работ, использования интерактивных приемов обучения. Формой итогового контроля является защита курсовой работы и экзамен.

Распределение материала дисциплины по темам и требования к ее освоению содержатся в Рабочей программе дисциплины, которая определяет содержание и особенности изучения курса. Агрегировано дисциплина делится на несколько модулей:

Раздел 1. Общие концепции финансового менеджмента в банке

Раздел 2. Управление ресурсами банка

Раздел 3. Управление активами банка

Раздел 4. Управление банковской ликвидностью

Раздел 5. Управление прибылью банка

Раздел 1 включает изучение первых двух тем финансового менеджмента в банке, которые посвящены основным понятиям и определениям, используемым в финансовом менеджменте в банке, информационному обеспечению финансового менеджмента банка. Особое внимание следует уделить информационному, экономическому, техническому, кадровому и математическому обеспечению финансового менеджмента в банке. На практических занятиях целесообразно предложить студентам вспомнить факторы, влияющие на функционирование кредитной организации, а также, изучая кадровое обеспечение, рассмотреть какими основными

качествами должен обладать финансовый менеджер в банке.

По данному разделу на практических занятиях целесообразно обсудить со студентами следующие вопросы:

1. Что такое финансовый менеджмент в банке?
2. Охарактеризуйте общую схему финансового менеджмента в банке?
3. Что понимается под стратегией и тактикой финансового менеджмента в банке?
4. Что является объектом и субъектом управления в финансовом менеджменте банка?
5. Основной метод управления, применяемый в финансовом менеджменте в банке?
6. В чем заключается суть аналитического метода?
7. Назовите основные компоненты стратегического управления в финансовом менеджменте?
8. Назовите виды множества решений применяемых в финансовом менеджменте в банке?
9. Что такое риск в финансовом менеджменте в банке?
10. Какие виды принятия решений и способы минимизации рисков вы знаете?
11. Назовите основные банковские функции?
12. Назовите основные цели финансового менеджмента в банке?
13. Назовите основные функции финансового менеджмента и финансового менеджера в банке?
14. Перечислите состав информационного обеспечения финансового менеджмента в банке?
15. Что такое информационное обеспечение финансового менеджмента в банке?
16. Что такое информация?
17. Перечислите показатели, характеризующие экономическое состояние страны?
18. Перечислите показатели, характеризующие экономическое состояние отрасли?
19. Перечислите показатели, характеризующие конъюнктуру финансового рынка?
20. Какие вы знаете показатели, формируемые из внутренней отчетности банка?
21. Что относится к формализованным и неформализованным методам исследования финансов банка?
22. Перечислите основные типы моделей используемых в управлении финансами банка?
23. Что такое техническое обеспечение финансового менеджмента банка?
24. Перечислите основные принципы формирования банковского персонала?

По разделу 1 в целом необходимо для контроля усвоения учебного материала провести тестирование.

Центральным звеном **Раздела 2** дисциплины является управление финансовыми ресурсами банка. На лекциях рекомендуется проанализировать функции, состав, структуру, методы оценки и управления собственным капиталом банка, а также классификацию привлеченных средств, факторы, влияющие на их размер, методы и инструменты управления привлеченными ресурсами банка.

Для активизации работы студентов на практических занятиях рекомендуется дать им задание рассчитать коэффициент достаточности капитала банка, в соответствии с Инструкцией ЦБРФ № 139-И, провести комплексный анализ уставного капитала банка, комплексный анализ собственных средств банка, проанализировать коэффициенты качества пассивов банка, а также провести оценку привлеченных

средств банка.

По данному разделу на практических занятиях целесообразно обсудить со студентами следующие вопросы:

1. Что такое собственный капитал банка?
2. Какие основные функции собственного капитала банка выделяют западные экономисты?
3. Какие составляющие формируют основной капитал банка?
4. Какие составляющие формируют дополнительный капитал банка?
5. Что такое субординированный кредит?
6. Как рассчитывается норматив достаточности капитала банка в соответствии с Инструкцией № 139-И ЦБРФ?
7. Для чего необходима оценка пассивов банка методом коэффициентов?
8. Что такое мультипликатор капитала банка?
9. Перечислите основные факторы, влияющие на капитал банка.
10. Какие вы знаете внешние источники наращивания капитала банка?
11. Какими показателями характеризуется качество пассивов банка?
12. По каким основным признакам делятся все привлеченные средства банка?
13. Что такое депозит?
14. Какая структура привлеченных средств банка существует в РФ?
15. Перечислите факторы, влияющие на размер привлеченных ресурсов банка.
16. Что представляет собой управление привлеченными средствами банка?
17. Для чего необходим расчет структурных коэффициентов собственных и привлеченных средств?

Контроль знаний по второму модулю следует осуществлять в форме устных опросов, тестирования.

Раздел 3 включает в себя анализ и оценку активов банка. На лекциях необходимо рассмотреть состав и структуру активов коммерческого банка, оценку качества активов методы управления активами и пассивами (УАП) коммерческого банка, а также рассмотреть общие положения о комитете по управлению активами и пассивами, функции и организационную структуру Комитета.

Рекомендуется особое внимание уделить анализу и оценке качества активов банка.

По данной теме студентам может быть предложен ряд расчетов для анализа структуры активов банка, динамики их темпов роста и прироста, качества активов банка.

По данному модулю на практических занятиях целесообразно обсудить со студентами следующие вопросы:

1. Дайте определение активам коммерческого банка.
2. По каким критериям группируются все активы коммерческого банка?
3. Для чего необходимы группировки активов банка по ликвидности, по степени риска и по видам заемщиков?
4. Что такое срочные активы, и какие виды срочных активов вы знаете?
5. Какие факторы определяют качество активов банка?
6. Что представляют собой «неполноценные» («плохие») активы банка?
7. Какие методы управления активами и пассивами существовали в 50-е годы?
8. Какие виды управления активами и пассивами существуют на современном этапе?

9. Перечислите основные задачи управления активами и пассивами банка.
Для контроля усвоения раздела 3 необходимо провести тестирование.

Раздел 4 позволяет раскрыть методы оценки ликвидности банка на основе двух концепций: централизованное управление ликвидностью и децентрализованное управление ликвидностью.

На практических занятиях рекомендуется произвести расчет ликвидности банка на основе нормативных значений, установленных Инструкцией № 139-И ЦБРФ, а также провести анализ ликвидных позиций банка, с помощью метода «рейтинговой оценки».

По данному разделу на практических занятиях целесообразно обсудить со студентами следующие вопросы:

1. Что представляет собой ликвидность коммерческого банка с точки зрения финансового менеджмента?
2. Что представляет собой централизованное управление ликвидностью коммерческого банка?
3. Что представляет собой децентрализованное управление ликвидностью коммерческого банка?
4. Перечислите инструменты централизованного управления ликвидностью в России.
5. Какие основные требования ЦБРФ выдвигает к документу о политике в сфере управления ликвидностью банка?
6. Какие инструменты регулирования избытка или недостатка ликвидности существуют в банковской практике?
7. Какие методы управления ликвидностью существуют в мировой банковской практике и в РФ?
8. Что представляет собой механизм управления ликвидностью на основе экономических нормативов?
9. Что представляет собой механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков?

Для контроля усвоения раздела 4 необходимо провести тестирование.

Раздел 5, завершающий раздел дисциплины, раскрывает методы и элементы управления прибылью банка, раздел включает организацию процесса управления прибылью банка, способы оценки и методы регулирования прибыли банка, а также рассматривается модель управления прибылью на микроуровне.

Рекомендуется на практических занятиях по данному разделу рассчитать чистую прибыль банка, коэффициенты прибыльности банка, проанализировать изменения процентной и беспроцентной маржи банка.

По данному разделу на практических занятиях целесообразно обсудить со студентами следующие вопросы:

1. Что представляет собой прибыль банка, и какова цель управления ею?
2. На каких уровнях осуществляется управление прибылью банка?
3. Охарактеризуйте организацию управления прибылью банка.
4. Какие способы оценки прибыли банка используются в современной банковской практике?
5. Что представляет собой структурный анализ доходов и расходов банка, и какова цель данного анализа?
6. Что можно отнести к стабильным и нестабильным доходам банка?

7. Как рассчитывается валовая прибыль банка?
8. Что представляет собой структурный анализ источников формирования прибыли банка?
9. Каковы способы регулирования негативных тенденций, выявляемых в процессе проведения структурного анализа?
10. Из каких расчетных коэффициентов складывается система коэффициентного анализа прибыли банка?
11. Какие существуют методы регулирования уровня прибыли банка?

Итоговый контроль осуществляется в форме экзамена по билетам. Перед итоговым контролем необходимо провести консультации, в том числе, в зависимости от подготовки студентов, и индивидуальные.

Методические указания студентам по самостоятельному изучению дисциплины «Финансовый менеджмент в банке»

Самостоятельная работа является главным условием успешного освоения изучаемой учебной дисциплины и формирования высокого профессионализма будущих специалистов – экономистов.

Исходный этап изучения дисциплины «**Финансовый менеджмент в банке**» предполагает ознакомление с *Рабочей программой*, характеризующей границы и содержание учебного материала, который подлежит освоению.

Изучение отдельных тем курса необходимо осуществлять в соответствии с поставленными в них целями, их значимостью, основываясь на содержании и вопросах, поставленных в лекции преподавателя и приведенных в планах и заданиях к практическим занятиям, а также методических указаниях для студентов заочного обучения.

В учебниках и учебных пособиях, представленных в *списке рекомендуемой литературы* содержатся возможные ответы на поставленные вопросы. Инструментами освоения учебного материала являются основные *термины и понятия*, составляющие категориальный аппарат дисциплины. Их осмысление, запоминание и практическое использование являются обязательным условием овладения курсом.

Для более глубокого изучения дисциплины «Финансовый менеджмент в банке» при подготовке к курсовой работе, необходимо ознакомиться с публикациями в периодических экономических изданиях и статистическими материалами. Поиск и подбор таких изданий, статей, материалов и монографий осуществляется на основе библиографических указаний и предметных каталогов.

Изучение каждой темы следует завершать выполнением практических заданий, ответами на тесты, решением задач, содержащихся в соответствующих разделах учебников и методических пособий по курсу «Финансовый менеджмент в банке». Для обеспечения систематического контроля над процессом усвоения тем дисциплины следует пользоваться перечнем контрольных вопросов для проверки знаний по дисциплине, содержащихся в планах и заданиях к практическим занятиям и методическим указаниям для студентов заочного отделения. Если при ответах на сформулированные в перечне вопросы возникнут затруднения, необходимо очередной раз вернуться к изучению соответствующей темы, либо обратиться за консультацией к преподавателю.

Успешное освоение курса дисциплины возможно лишь при систематической

работе, требующей глубокого осмысления и повторения пройденного материала, поэтому необходимо делать соответствующие записи по каждой теме.

Разделы и темы, рассматриваемые в разделах:

Раздел 1. Общие концепции финансового менеджмента в банке

Тема 1.1. Введение в теорию финансового менеджмента банка

Сущность и структура финансового менеджмента в банке. Базисные понятия и методы, применяемые в финансовом менеджменте банка. Главная цель изучения темы состоит в уяснении специфики системы денежных отношений, характеризующейся формированием финансовых ресурсов, расходом, распределением и контролем за движением финансовых ресурсов, (за эффективностью их использования). Рассмотреть три основных вопроса: какова должна быть величина и состав активов организации, позволяющая достичь поставленных целей и задач, где найти источники финансирования и каков должен быть их оптимальный состав и объем, как организовать текущее и перспективное управление финансами, обеспечивающее платежеспособность и финансовую устойчивость. Показать, как все перечисленные вопросы решаются на уровне финансового менеджмента, который является одним из ключевых элементов системы управления организацией.

Термины и понятия менеджмент, финансовый менеджмент банка (ФМБ), стратегия управления, тактика управления, объект управления, субъект управления, метод анализ, коэффициентный анализ, развитие, целевое состояние, рациональная траектория, возмущение (влияние) на процесс функционирования, регулирование, множество решений.

Тема 1. 2. Информационное обеспечение финансового менеджмента банка

Для решения задач в области финансового менеджмента в банке для ЛПР (лица принимающего решение) необходима база информационного обеспечения. В финансовом менеджменте в банке в состав информационного обеспечения включают следующие виды: информационное, экономическое, математическое, техническое и кадровое обеспечение. В данной теме необходимо раскрыть информационное обеспечение ФМБ как информацию, необходимую для управления финансово-экономическими процессами, а так же создание информационных условий для функционирования системы банка, поиск необходимой информации, ее анализ, накопление, хранение и обработку. Экономические показатели нужно рассмотреть с точки зрения величин, критериев, которые позволяют судить о состоянии экономической сферы объекта. Значительное место при рассмотрении темы должно быть уделено изучению видов показателей, характеризующих общеэкономическое состояние, отраслевое, состояние финансового рынка и внутреннее состояние кредитной организации.

Раздел 2. Управление ресурсами банка

Тема 2.1. Управление собственным капиталом банка

Процесс управления пассивами коммерческого банка предполагает их эффективное использование в соответствии с возможностями формирования ресурсной базы и, наоборот, формирование ресурсной базы в соответствии с возможностями ее использования. Диалектика этих процессов разрешается при помощи нахождения «золотой середины» между привлечением и использованием ре-

сурсов. Поэтому в данной теме необходимо рассмотреть категорию собственного капитала коммерческого банка, как основу его деятельности, достаточность капитала банка с учетом рисков балансовых и забалансовых операций, функции собственного капитала банка, структуру собственных средств банка в Российской Федерации формируемую в соответствии с Положением №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». Рассмотреть показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала банка, методы оценки и управления капиталом банка.

Тема 2.2. Управление привлеченными ресурсами банка

Привлечение ресурсов для коммерческого банка является основой его деятельности, приоритетной, жизненно важной задачей, без решения которой он не может существовать. Поэтому, рассматривая данную тему, необходимо определить способность банка привлекать депозиты и межбанковские кредиты, которые являются основным критерием банковской деятельности. Состав привлеченных ресурсов банка разнообразен; структура банковских привлеченных ресурсов зависит от индивидуальных особенностей банков. Поэтому необходимо рассмотреть все привлеченные средства (обязательства) банка так, как это принято в современной банковской практике, т.е. по способу аккумуляции, по стержневому принципу, по сроку размещения, по степени управления, по степени надежности. На формирование размеров привлеченных ресурсов любого банка оказывают влияние внешние факторы, поэтому важно остановить внимание на общей экономической ситуации в стране и регионе, на состоянии денежного рынка, на уровне развития банковской системы, а также на денежно-кредитной политике Банка России. Поскольку управление включает планирование пассивов банка (разработку депозитной политики банка), анализ ресурсной базы (анализ сроков нахождения ресурсов в банке), организацию регулирования и контроля, то необходимо в данной теме раскрыть все виды управления более подробно.

Раздел 3. Управление активами банка

Тема 3.1. Управление активами и пассивами коммерческого банка

В системе финансового менеджмента важнейшим направлением является управление активами коммерческого банка. Банковские активы образуются в результате активных операций, т.е. размещения собственных и привлеченных средств с целью получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения функционирования банка. В соответствии с этим все активы банка классифицируют по определенным критериям, которые необходимо раскрыть в данной теме, а именно по назначению, по ликвидности, по степени риска, по срокам размещения, по субъектам.

Оценка качества активов наряду с анализом достаточности капитала банка является важнейшим показателем для определения степени надежности банка и эффективности его деятельности. Поэтому необходимо рассмотреть качество активов банка с точки зрения их способности достигать основной цели деятельности банка, а именно его прибыльному и стабильному состоянию. Для оценки качества активов коммерческих банков ЦБ РФ установлены такие обязательные нормативы, как максимальный размер риска на одного заемщика; максимальный размер крупных кредитных рисков; максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) и т.д., поэтому в данной теме следует еще раз обратиться к Инструкции № 139-И ЦБРФ.

В заключении темы следует рассмотреть современную банковскую практику

управления активами и пассивами, которая получила название УАП.

Тема 3.2. Функции и организационная структура Комитета по управлению активами и пассивами банка

В данной теме необходимо рассмотреть работу Комитета по управлению активами и пассивами, который является коллегиальным и постоянно действующим рабочим органом, подотчетным Правлению Банка и осуществляющим свою деятельность в пределах полномочий, предоставленных ему Правлением Банка. Раскрыть права, полномочия и задачи Комитета, связанные с определением и реализацией текущей и долгосрочной политики Банка в части управления активами и пассивами, а также рыночными рисками и ликвидностью Банка.

Раздел 4. Управление банковской ликвидностью

Тема 4.1. Управление ликвидностью коммерческого банка

В настоящий момент, в РФ банковская ликвидность рассматривается с двух точек зрения: одна отождествляет ликвидность банка с объемом имеющейся наличности и быстро конвертируемых активов, другая – определяет ликвидность как качественную характеристику банка, т.е. способность погашать свои обязательства. В финансовом менеджменте банка под ликвидностью понимается способность активов к быстрой, легкой и своевременной реализации стоимости. Управление ликвидностью это процесс, направленный на обеспечение ликвидности, как отдельного коммерческого банка, так и всей банковской системы. Из этого следует, что управление ликвидностью коммерческого банка необходимо осуществлять на двух уровнях: на уровне Банка России и на уровне коммерческого банка. Такое управление определило существование двух видов банковской ликвидности: централизованное управление, децентрализованное управление. В данной теме необходимо подробно остановиться на этих видах управления банковской ликвидностью.

Тема 4.2. Управление гэпом

Управление гэпом это метод, основанный на сбалансированности сроков погашения активов и пассивов, изменение которых связано с риском разрыва. Риск разрыва – это опасность возникновения потерь из-за образовавшегося временного промежутка между проценточувствительными активами и проценточувствительными пассивами. В данной теме необходимо рассмотреть проценточувствительный гэп как отношение проценточувствительных активов к проценточувствительным пассивам, раскрыть суть метода управления гэпом и его применение в РФ.

Раздел 5. Управление прибылью банка

Тема 5.1. Управление прибылью банка.

Прибыль банка это внутренний источник его развития. Поэтому управление прибылью – важная составная часть финансового менеджмента в банке. Целью управления прибылью является максимизация прибыли при допустимом уровне рисков и обеспечение ликвидности банка. На практике управление прибылью банка осуществляется на двух уровнях: на макроуровне (высший уровень управления прибылью) – осуществляется на уровне банка в целом, на микроуровне – это управление прибылью на уровне его подразделений. Поэтому в данной теме необходимо рассмотреть структурные подразделения банка, участвующие в управлении прибылью.

Важным элементом системы управления рентабельностью банка являются способы

оценки уровня прибыльности. Поэтому в качестве этих способов нужно рассмотреть структурный анализ доходов, расходов и источников формирования прибыли (финансового результата), анализ динамики и соотношения темпов роста доходов и расходов банка, оценка результатов деятельности на основе системы финансовых коэффициентов, факторный анализ показателей доходности и прибыльности банка. По степени стабильности выделяются группы стабильных и нестабильных доходов. В связи с этим следует рассмотреть группы стабильных доходов (процентный доход по ссудам, процентный и дисконтный доход по ценным бумагам, дивиденды, полученную комиссию) и группы нестабильных доходов (доходы рыночного характера, переоценка активов, перепродажа ценных бумаг, разовые штрафы, доходы от продажи имущества), а также провести анализ этих групп. В мировой банковской практике для оценки уровня прибыльности банка используется метод коэффициентов, который включает систему коэффициентов, в теме необходимо рассмотреть коэффициенты показывающие величину прибыли по отношению к активам банка, к капиталу, а также величину банковской процентной маржи и спреда. Важным элементом в системе управления прибылью является ее текущее регулирование. В данной теме важно проанализировать уровень прибыльности банка в целом, который позволяет оценить степень надежности банка и выделить основные факторы, от которых зависит прибыль. В свою очередь, эти факторы определяют методы текущего регулирования прибыли, которые условно делятся на управление беспроцентным доходом и регулирование процентной маржи.