

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

УТВЕРЖДАЮ
Директор института экономики и
менеджмента

Ю.А. Дорошенко



2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины
Управление ресурсами в кредитных организациях

направление подготовки:

38.03.01. Экономика

Направленность программы (профиль):

Финансы и кредит

Квалификация (степень)

бакалавр

Форма обучения

Очная

Институт: Экономики и менеджмента

Кафедра: Финансового менеджмента


Белгород – 2015

Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 ноября 2015 г. № 1327.
- плана учебного процесса БГТУ им. В.Г. Шухова, по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), профиля 38.03.01-02 Финансы и кредит, введенного в действие введенного в действие в 2015 году.

Составитель: канд. экон. наук  Ю.М. Сидорин
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)


Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой финансового менеджмента

Заведующий кафедрой: д-р экон. наук, профессор  С.М. Бухонова
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

« 15 » 12 2015г.


Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры финансового менеджмента

« 15 » 12 2015г., протокол № 5

Заведующий кафедрой: д-р экон. наук, профессор  С.М. Бухонова
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

Рабочая программа одобрена методической комиссией института экономики и менеджмента

« 21 » 12 2015г., протокол № 4

Председатель канд. экон. наук, профессор  В.В. Выборнова
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции			Требования к результатам обучения
№	Код компетенции	Компетенция	
Профессиональные			
1	ПК-25	Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен</p> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы оценки кредитоспособности клиентов; - формы, методы и инструменты финансово-кредитного анализа; - направления и содержание обеспечения контроля за выполнением требований Банка России по кредитным рискам <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять основные методы оценки кредитоспособности клиентов по всем кредитным инструментам; - осуществлять мониторинг за изменением требований Банка России по кредитным операциям и обеспечивать контроль за их выполнением <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основными приемами оценки кредитоспособности клиентов банков; - информацией по изменению требований Банка России по формированию резервов на возможные потери по ссудам

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Содержание дисциплины основывается и является логическим продолжением следующих дисциплин:

№	Наименование дисциплины (модуля)
1	Бухгалтерский учет
2	Организация деятельности коммерческого банка
3	Организация деятельности Центрального банка

Содержание дисциплины служит основой для изучения следующих дисциплин:

№	Наименование дисциплины (модуля)
1	Финансовый менеджмент
2	Финансовый менеджмент в банке
3	Кредитный анализ

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зач. единицы, 144 часа

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 3
Общая трудоемкость дисциплины, час	144	144
Аудиторные занятия, в т.ч.:		
лекции	34	34
лабораторные		
практические	34	34
Самостоятельная работа студентов, в том числе:	76	76
Курсовой проект		
Курсовая работа		
Расчетно-графич. задания		
Индивидуальное домашнее задание		
<i>Другие виды самостоятельной работы</i>	76	76
Форма промежуточная аттестация	Зачет	Зачет

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Наименование тем, их содержание и объем

Курс 4 Семестр 7

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	
1.	Значение ресурсной базы в учреждении и функционировании кредитной организации. Дается порядок учреждения КО, его правовые основы. Показывается отражение в уставе ресурсов банка. Рассматривается роль ресурсной базы в учреждении и функционировании кредитной организации.	2	2	6	
2.	Нормативная база формирования ресурсов банка. Анализируются основные нормативные документы Банка России по формированию ресурсов. Показываются требования регулятора по основным направлениям формирования ресурсов.	2	2	6	
3.	Формирование собственного капитала банка. Рассматриваются источники формирования собственного капитала банка. Анализируется выпуск и использование акций банка. .	2	2	6	
4.	Анализ увеличения капитала и фондов кредитной организации.	2	2	6	

	Анализируются эмиссионный доход кредитной организации. Показываются особенности увеличения уставного капитала банка в форме АО и ООО.				
5.	Оптимизация структуры собственного капитала банка. Изучается структура капитала банка. Анализируется достаточность капитала кредитной организации в разрезе требований Базель-1, Базель-2, Базель-3.	2	2	4	
6.	Общая характеристика привлеченных и других ресурсов банка. Анализируются вклады до востребования и срочные депозиты. Дается характеристика недепозитных источников формирования ресурсов. Рассматривается выпуск ценных бумаг.	2	2	4	
7.	Управление лицевыми счетами юридических лиц и вкладами до востребования. Рассматриваются операции по открытию лицевых счетов различным категориям клиентов. Изучаются условия приема вкладов и депозитов юридических и физических лиц до востребования.	2	2	4	
8.	Депозитные операции банков и их анализ. Рассматриваются операции по приему депозитов юридических и физических лиц и документооборот при осуществлении депозитных операций. Изучаются основные бухгалтерские проводки по корреспондирующим счетам, отражающим депозитные операции кредитных организаций.	2	2	4	
9.	Операций банков по получению межбанковских кредитов. Анализируется межбанковское кредитование. Дается характеристика процесса получения межбанковских кредитов. Раскрывается документооборот при осуществлении кредитных операций по получению межбанковских кредитов.	2	2	4	
10.	Пассивные операции банка с ценными бумагами. Показываются особенности пассивных операций банка с ценными бумагами. Дается характеристика основных направлений управления привлечения ресурсов путем выпуска ценных бумаг.	2	2	4	
11.	Управление выпуском облигаций кредитной организации. Особенности облигации банка как ценной бумаги. Операции по выпуску собственных облигаций кредитной организации и формирования ресурсной базы.	2	2	4	
12.	Депозитные и сберегательные сертификаты банка и пополнение ресурсной базы. Особенности депозитных и сберегательных сертификатов кредитной организации как ценных бумаг. Операции по выпуску депозитных и сберегательных сертификатов.	2	2	4	

13.	Вексель кредитной организации как эффективное средство наращивания банковских ресурсов. Особенности банковских векселей и их обращения. Управление выпуском и обращением банковских векселей.	2	2	4	
14.	Лизинговые операций банков по получению имущества в финансовую аренду (лизинг). Операции по получению банками имущества в финансовую аренду (лизинг) и учет амортизации основных средств полученных в финансовую аренду (лизинг). Особенности пассивных лизинговых операций и их значение для увеличения ресурсной базы.	2	2	4	
15.	Внебалансовые операции кредитных организаций и их влияние на укрепление ресурсной базы. Внебалансовые операций в банках и увеличение ресурсной базы. Доверительное управление. Срочные операции кредитных организаций. Счета депо и депозитарные операций.	2	2	4	
16.	Разработка стратегии управления ресурсами в кредитной организации. Особенности выработки стратегии управления ресурсами в банках. Цели и принципы управления пассивами и методы управления. Управление рисками пассивных операций.	2	2	4	
17.	Анализ управления ресурсами кредитной организации с использованием международных методик. Дается характеристика принципам составления банковской отчетности по управлению ресурсами на основе международных методик. Приводится анализ методик интерпретации управления ресурсами. Делается обобщение результатов анализа управления ресурсами банка на основе изучения содержания его форм финансовой отчетности с использованием международных методик.	2	2	4	
	ВСЕГО	34	34	76	

4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
семестр № 7				
1	Значение ресурсной базы в учреждении и функционировании кредитной	Роль ресурсной базы в учреждении и работе кредитной организации и основные направления формирования ресурсов.	2	6

	организации			
2	Нормативная база формирования ресурсов банка	Нормативные документы Банка России регулирующие формирование собственных, заемных и привлеченных средств банка.	2	6
3	Формирование собственного капитала банка	Источники формирования собственного капитала банка. Выпуск и использование акций банка.	2	6
4	Анализ увеличения капитала и фондов кредитной организации	Механизм формирования эмиссионного дохода кредитной организации. Раскрытие особенностей увеличения уставного капитала банка в форме АО и ООО.	2	6
5	Оптимизация структуры собственного капитала банка	Структура капитала банка. и его достаточность. Различия в требованиях к капиталу банка по Базель-1, Базель-2, Базель-3.	2	4
6	Общая характеристика привлеченных и других ресурсов банка	Структура привлеченных и других ресурсов банка. Сопоставление вклады до востребования, срочных депозитов, недепозитных источников формирования ресурсов.	2	4
7	Управление лицевыми счетами юридических лиц и вкладами до востребования	Механизм открытия лицевых счетов клиентов. Анализ условий приема вкладов и депозитов юридических и физических лиц до востребования.	2	4
8	Депозитные операции банков и их анализ	Формирование условий депозитных договоров, определение процентных ставок по депозитам, анализ рынка депозитов.	2	4
9	Операции банков по получению межбанковских кредитов	Особенности межбанковского кредитования. Документооборот при получении межбанковских кредитов. Обеспечение межбанковских кредитов.	2	4
10	Пассивные операции банка с ценными бумагами	Анализ текущего состояния положения кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Особенности пассивных операций банка с ценными бумагами и основные направления управления привлечения ресурсов путем выпуска ценных бумаг.	2	4
11	Управление выпуском облигаций кредитной организации	Анализ текущего состояния положения кредитных организаций на рынке облигаций. Операции по выпуску собственных облигаций кредитной организации. Андеррайтинг.	2	4
12	Депозитные и сберегательные сертификаты банка и пополнение ресурсной базы	Депозитные и сберегательные сертификаты кредитной организации и порядок их выпуска.	2	4
13	Вексель кредитной организации как эффективное средство	Векселя кредитной организации и порядок их выпуска.	2	4

	наращивания банковских ресурсов			
14	Лизинговые операции банков по получению имущества в финансовую аренду (лизинг)	Получение банками имущества в финансовую аренду (лизинг) и увеличение ресурсной базы.	2	4
15	Внебалансовые операции кредитных организаций и их влияние на укрепление ресурсной базы	Развитие операций по доверительному управлению, срочных и депозитарных операций кредитных организаций для пополнения ресурсной базы.	2	4
16	Разработка стратегии управления ресурсами в кредитной организации	Стратегия управления ресурсами и ее место в общем стратегическом плане в банках. Цели и принципы управления пассивами и методы управления.	2	4
17	Анализ управления ресурсами кредитной организации с использованием международных методик	Принципы составления банковской отчетности по управлению ресурсами на основе международных методик. Анализ методик интерпретации управления ресурсами. Обобщение результатов анализа управления ресурсами банка с использованием международных методик.	2	4
ИТОГО:			34	76

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	Значение ресурсной базы в учреждении и функционировании кредитной организации	Проанализируйте основные направления формирования ресурсов банка на примере ОАО «Сбербанк России».
2	Нормативная база формирования ресурсов банка	Рассмотрите нормативные документы Банка России регулирующие формирование собственных, заемных и привлеченных средств и соответствующие главы и разделы Плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации.
3	Формирование собственного капитала банка	Назовите источники формирования собственного капитала ОАО «Сбербанк России». Охарактеризуйте выпуск и использование акций этого банка.
4	Анализ увеличения капитала и фондов кредитной организации	Был ли сформирован эмиссионный доход в процессе деятельности ОАО «Сбербанк России»? Проанализируйте IPO указанного банка.
5	Оптимизация структуры	Определите долю каждого из элементов собственных

	собственного капитала банка	средств (капитала) крупнейших российских банков и рассчитайте соответствующие значения обязательного экономического норматива Н1. Соответствуют ли значения Н1 требованиям Базель-1, Базель-2, Базель-3.
6	Общая характеристика привлеченных и других ресурсов банка	Определите структуру привлеченных и других ресурсов крупнейших российских банков. Сопоставление доли вкладов до востребования, срочных депозитов и недепозитных источников формирования ресурсов на их балансах.
7	Управление лицевыми счетами юридических лиц и вкладами до востребования	Проанализируйте условия открытия лицевых счетов юридических лиц в ОАО «Сбербанк России». Являются ли тарифы и комиссионные этого банка при работе с вкладами и депозитами юридических и физических лиц до востребования «комфортными» для клиентов.
8	Депозитные операции банков и их анализ	Изучите форматы депозитных договоров крупнейших российских банков. Каковы направления совершенствования управления ресурсами кредитных организаций с точки зрения срочных депозитов.
9	Операций банков по получению межбанковских кредитов	Рассмотрите варианты договоров на получение межбанковских кредитов крупнейших российских банков. Каковы средневзвешенные процентные ставки по МБК? Являются ли обеспеченными указанные межбанковские кредиты?
10	Пассивные операции банка с ценными бумагами	Проанализируйте текущее положение крупнейших российских банков на рынке ценных бумаг. Обязательства каких банков являются наиболее ликвидными?
11	Управление выпуском облигаций кредитной организации	Проанализируйте текущее положение кредитных организаций на рынке облигаций. Сформулируйте параметры возможного облигационного займа банка с учетом рыночной конъюнктуры.
12	Депозитные и сберегательные сертификаты банка и пополнение ресурсной базы	Проанализируйте текущее положение кредитных организаций на рынке депозитных и сберегательных сертификатов. Сформулируйте условия размещения депозитных и сберегательных сертификатов банка с учетом рыночной конъюнктуры.
13	Вексель кредитной организации как эффективное средство наращивания банковских ресурсов	Проанализируйте текущее положение кредитных организаций на вексельном рынке. Рассчитайте величину дисконтов и доходность для покупателей банковских векселей.
14	Лизинговые операции банков по получению имущества в финансовую аренду (лизинг)	Дайте обоснования для выработки условий получения банком имущества в финансовую аренду (лизинг) с точки зрения использования для приобретения имущества других вариантов (собственных средств (капитала)).
15	Внебалансовые операции кредитных организаций и их влияние на укрепление ресурсной базы	Как влияет на изменение ресурсов банка развитие операций по доверительному управлению, срочных и депозитарных операций. Дайте расчеты иллюстрирующие Ваши выводы.
16	Разработка стратегии управления ресурсами в кредитной организации	Каковы возможные наиболее сбалансированные стратегии управления ресурсами банков в современных условиях? На какие направления наращивания ресурсов следует сделать упор?

17	Анализ управления ресурсами кредитной организации с использованием международных методик	Провести агрегирование пассивов крупнейших российских банков. Дать рекомендации по возможному совершенствованию управления ресурсами этих кредитных организаций.
----	--	--

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

Учебным планом не предусмотрены.

5.3. Индивидуальное домашнее задание

Учебным планом не предусмотрены.

5.4. Перечень контрольных работ

Учебным планом не предусмотрены.

6. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

Перечень основной литературы

Приводится перечень основной литературы.

1. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2012.
2. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. – М.: Финансы и статистика, 2011.
3. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции. – М.: ЮНИТИ, 2012.
4. Миловидов Д.А. Современное банковское дело. - М.: ИНФРА-М, 2010.
5. Молчанов И.В. Коммерческий банк в современной России. - М.: Финансы и статистика, 2013.

6.2. Перечень дополнительной литературы

Приводится перечень дополнительной литературы, в который может входить также справочная и нормативная литература.

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 1,2. - М.:«Ось-89», 2004.
2. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г. №17–ФЗ (с изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
4. Инструкция Госбанка СССР от 30 октября 1986 г. N 28 О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР (с

изменениями от 11 августа 1987 г., 26 августа 1988 г., 29 сентября 1989 г., 30 мая, 31 августа 1990 г.)

5. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденные ЦБ РФ № 385–П.

6. Положение ЦБР N 318-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации" (утв. ЦБР 19 декабря 1997 г.) (с изм. и доп. от 22 января 1999 г., 31 октября 2002 г.)

7. Положение ЦБР от 3 октября 2002 г. N 383-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" (с изм. и доп. от 3 марта 2003 г., 11 июня 2004 г.)

8. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / под ред. Жукова Е.Ф. - М.: Банки и биржи, 2012.

9. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. - М., 2013.

10. Банковское дело. Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Юристъ, 2011.

11. Банковское дело. Учебник / под ред. Колесникова В.И. - М.: Финансы и статистика, 2014.

12. Банковское дело. Учебник / Под. Ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб и доп.. - М.: Финансы и статистика, 2013.

6.3. Перечень интернет ресурсов

Приводится перечень доступных Интернет-ресурсов.

1. ОАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), свободный.

2. ОАО «Газпромбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), свободный.

3. ОАО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.rshb.ru](http://www.rshb.ru), свободный.

4. ОАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>, свободный.

5. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Помимо лекционных и практических занятий в традиционной форме в учебном процессе используется разбор конкретных ситуаций из банковской практики с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов. Аудиторные занятия проводятся в компьютерных классах с доступом к сети Интернет. Лекционные занятия – 309, 310, 311 аудитории, оснащенные презентационной техникой, комплект электронных презентаций; практические занятия – 309, 310, 311 аудитории. Оборудование – компьютеры и мультимедийные проекторы. 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

Рабочая программа без изменений утверждена на 2016 /2017 учебный
год.

Протокол № 13 заседания кафедры от «30» 06 2016 г.

Заведующий кафедрой _____  С.М. Бухонова
подпись, ФИО

Директор института _____  Ю.А. Дорошенко
подпись, ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа с изменениями в п. 6.1, п.6.2, п. 6.3 утверждена на 2017 /2018 учебный год.

Протокол № 12 заседания кафедры от «30» 06 2017 г.

Заведующий кафедрой _____ С.М. Бухонова
подпись, ФИО

Директор института _____ Ю.А. Дорошенко

6.1. Перечень основной литературы

1. Арская, Е.В. Учет и анализ: Учебное пособие / Е.В. Арская. - Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2016.
2. Арская, Е.В. Учет и анализ: Сборник задач и тестов для студентов всех форм обучения / Е.В. Арская, Л.Н. Кравченко. - Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2015.
3. Усатова, Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. - М.: Дашков и К, 2016.

6.2. Перечень дополнительной литературы

1. Камысовская, С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: Учебник / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. - М.: КНОРУС, 2016.
2. Рогуленко, Т.М. Аудит: Учебник / Т.М. Рогуленко, С.В. Пономарева, А.В. Бодяко. - М.: КНОРУС, 2014.
3. Слабинская, И.А. Актуальные вопросы развития учета, анализа и аудита: Монография / И.А. Слабинская. - Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2014.

3.3. Перечень интернет ресурсов

1. Арабян, К.К. Теория аудита и организация аудиторских проверок: Учебник / К.К. Арабян. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: - <http://www.iprbookshop.ru/34518>
2. Гиляровская, Л.Г. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: Учебное пособие / Л.Г. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: - <http://www.iprbookshop.ru/52041>
3. Захарова, Т.З. Бухгалтерский учет в банках: Задачник / Т. З. Захарова. - Ставрополь: Северо-Кавказский университет, 2016. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66020>
4. Фофанов, В.А. Банковский учет и аудит: Учебное пособие / В.А. Фофанов. - М.: Дашков и К, 2014. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа:

5. Шестак, О.Н. Бухгалтерский учет в банках: Учебное пособие / О.Н. Шестак, Л.П. Бабаш, Л.П. Левченко. - Минск: Высшая школа, 2013. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35469>

6. Шинкарова О.В. Теория бухгалтерского учета: Учебно-методическое пособие / О.В. Шинкарова О.В. - М.: Перо, 2014. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/33846>

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы с изменениями в:

– п.7 – Материально-техническое и информационное обеспечение

Рабочая программа с изменениями 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 _____ С.М. Бухонова
подпись, ФИО

Директор института _____ Ю.А. Дорошенко
подпись, ФИО

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 №11 заседания кафедры от «20» мая 2020 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 2021-2022 учебный год.
Протокол № 10 заседания кафедры от «14» мая 2021 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..

Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины.

Дисциплина «Управление ресурсами в кредитных организациях» включает в себя основные категории, понятия, и термины, раскрывающие принципы и методы управления ресурсами в кредитных организациях и формирования депозитной политики и политики привлечения различных источников покрытия активных операций банка. Задачей дисциплины является ознакомление студентов с основами теории и практики управления ресурсами, формирование навыков экономического анализа, умения ориентироваться и принимать решения в типичных банковских ситуациях. В процессе преподавания особое внимание обращается на специфику управления ресурсами в условиях изменяющихся процентных ставок и дальнейшей диверсификации ресурсов кредитных организаций, что создает предпосылки для качественного обслуживания клиентов в современном банке.

Дисциплина включает темы, характеризующие пассивные банковские операции, особенности формирования нормативной базы управления ресурсами Банка России и кредитных организаций, важнейшие принципы управления ресурсами по различным направлениям, специфику анализа пассивных операций банка.

По итогам изучения дисциплины «Управление ресурсами в кредитных организациях» студенты должны:

- а) иметь представление о:
 - пассивных банковских операциях;
 - отражении в балансе кредитной организации собственных и привлеченных ресурсов;
 - сущности и содержании депозитных и недепозитных источников формирования ресурсов;
 - принципах определения процентных ставок и дисконтов по привлеченным ресурсам;
 - содержании договоров на привлечение ресурсов;
- б) уметь:
 - использовать теоретические знания для анализа пассивных банковских операций;
 - разбираться в банковском законодательстве и уметь применять его на практике;
 - оформлять основные банковские документы по привлечению и управлению ресурсами;
 - определять условия договоров по привлечению ресурсов.

Изучение дисциплины предусматривает:

- лекционные занятия;
- практические занятия;
- самостоятельную работу;
- выполнение индивидуальных заданий.

Активные методы изучения:

- производственная практика в кредитных организациях;
- подготовка студентами сообщений и выступление с ними на практических занятиях;
- выполнение индивидуальных заданий на базе данных, полученных из доступных источников и в кредитных организациях.

Виды контроля знаний студентов:

- выполнение и защита практических работ по текущему материалу;
- итоговое тестирование по курсу;
- итог семестра – зачет.

При изучении дисциплины «Управление ресурсами в кредитных организациях» следует иметь в виду, что рынок ресурсов кредитных организаций отличается динамичностью и подвержен быстрым изменениям. Для эффективного изучения дисциплины студенты должны проработать лекционный материал и изучить всю имеющуюся научную литературу и нормативные документы. Следует привлекать зарубежные источники, при возможности, написанные на языке оригинала, раскрывающие опыт решения поставленных задач в странах с высокоразвитыми кредитно-финансовыми отношениями. Необходимо использовать публикации в периодической печати – журналах «Финансы», «Деньги», «Деньги и кредит», «Банковское дело», «Эксперт», газетах «Коммерсант», «Финансовая газета», «Экономика и жизнь» и других, а также доступные интернет-ресурсы.

Подбор литературы по дисциплине производится студентом самостоятельно. При этом необходимо обращаться к предметным каталогам и библиографическим справочникам библиотек. Необходимо использовать планы лекций и семинарских занятий, в которых указывается основная и дополнительная литература по соответствующим разделам курса.

При работе с предметно-тематическим каталогом нужно просмотреть не только разделы, строго совпадающие с названием дисциплины, но и разделы по темам, близким к дисциплине; следует подбирать литературу, освещающую как общетеоретическую сторону проблемы, так и действующую практику управления ресурсами в кредитных организациях. Самостоятельная работа при подборе литературы предполагает систематические консультации с ведущим преподавателем.

Целесообразно прочитать и законспектировать необходимые данные того или иного источника. Следует продумать вопрос о том, как могут быть использованы полученные данные. Подобная систематизация позволяет на основе критического анализа отобранного материала более глубоко и всесторонне осветить основные темы дисциплины.

При работе с литературой необходимо четко подразделять выписки на дословные и конспективные. Тщательное изучение основной литературы имеет целью всестороннее рассмотрение студентами всех вопросов теории и практики управления ресурсами в кредитных организациях. Изучение дисциплины предполагает как подбор фактического материала на базе финансовой отчетности банков и сбор экономико-статистической информации на основе данных, опубликованных в открытой печати. При анализе управления ресурсами в

кредитных организациях выявляются «узкие места» в банковской деятельности, вносятся предложения по совершенствованию пассивных банковских операций. Используются формализованные и неформализованные методы, обосновываются направления совершенствования стратегии банка по управлению ресурсами, ликвидностью, улучшению финансовых результатов, снижению финансовых рисков и т. д.

Следует отметить, что управление ресурсами в кредитных организациях требует знаний основных пассивных банковских операций и правил отражения этих операций в учете в соответствии с нормативно базой Банка России. Ниже приводятся примеры порядка изучения дисциплины применительно к ее отдельным разделам и темам.

Тема 1. Значение ресурсной базы в учреждении и функционировании кредитной организации

На лекциях и практических занятиях студент уже получил информацию о порядке учреждения КО, его правовых основах. Было раскрыто отражение в уставе ресурсов банка для нужд управления банком. Рассматривалась роль ресурсной базы в учреждении и функционировании кредитной организации и особенности ее формирования. Описывались общие направления формирования ресурсов банка. Задание по теме 1 в рамках самостоятельной работы – проанализируйте основные направления формирования ресурсов банка на примере ПАО «Сбербанк России».

Тема 2. Нормативная база формирования ресурсов банка

Известны основные нормативные документы Банка России по формированию ресурсов кредитной организации. При осуществлении самостоятельной работы студентов бакалавриата по дисциплине важно акцентировать внимание на требованиях регулятора по основным направлениям формирования ресурсов. При этом важным моментом самостоятельной работы выступает понимание того, что в реальности существуют определенные стандарты и нормативные документы Банка России, регулирующие формирование собственных, заемных и привлеченных средств банка. Таким образом, с одной стороны различные подходы к формированию ресурсов основаны на РСБУ, с другой стороны – на МСФО, что проецируются на банковскую практику и лежит в основе принятия соответствующих управленческих решений кредитной организации. Задание по теме 2 по самостоятельной работе – рассмотрите нормативные документы Банка России регулирующие формирование собственных, заемных и привлеченных средств и соответствующие главы и разделы

Тема 3. Формирование собственного капитала банка

Лекции и практические занятия дали студентам бакалавриата представление том, что из себя представляют источники формирования собственного капитала банка. В процессе самостоятельной работы им следует обратить внимание на выпуск и использование акций банка. Рекомендуется проанализировать механизм

выпуска акций и рассмотреть нормативную базу в этой части. Задание по теме 3 для самостоятельной работы – назовите источники формирования собственного капитала ОАО «Сбербанк России», охарактеризуйте выпуск и использование акций этого банка.

Тема 4. Анализ увеличения капитала и фондов кредитной организации

Еще до начала самостоятельной работы по курсу студенту бакалавриата понятно, как формируется эмиссионный доход кредитной организации. В процессе самостоятельной работы над курсом студенты должны изучить особенности увеличения уставного капитала банка в форме АО и ООО. Студентам также рекомендуется проанализировать механизм формирования эмиссионного дохода кредитной организации и раскрыть особенности увеличения уставного капитала банка в форме АО и ООО. Задание по теме 4 в рамках самостоятельной работы – выяснить, был ли сформирован эмиссионный доход в процессе деятельности ОАО «Сбербанк России» и проанализировать IPO указанного банка.

Тема 5. Оптимизация структуры собственного капитала банка

В процессе самостоятельной работы по данной теме углубляются знания студентов о структуре капитала банка. Анализируется достаточность капитала кредитной организации в разрезе требований Базель-1, Базель-2, Базель-3. Студентам бакалавриата рекомендуется изучить различия в требованиях к капиталу банка по Базель-1, Базель-2, Базель-3. Задание по теме 5 - определите долю каждого из элементов собственных средств (капитала) крупнейших российских банков и рассчитайте соответствующие значения обязательного экономического норматива Н1, а также уточните, соответствует ли значения Н1 требованиям Базель-1, Базель-2, Базель-3.

Тема 6. Общая характеристика привлеченных и других ресурсов банка

Из материалов лекций и практических занятий студент проанализировал вклады до востребования и срочные депозиты. Студенту бакалавриата важно понять содержание недепозитных источников формирования ресурсов. Отталкиваясь от уже полученных ранее знаний, в процессе самостоятельной работы студент рассматривает основные операции по выпуску ценных бумаг, осуществляет составление вкладов до востребования, срочных депозитов, недепозитных источников формирования ресурсов. Задание по теме 6 - определите структуру привлеченных и других ресурсов крупнейших российских банков, сопоставьте доли вкладов до востребования, срочных депозитов и недепозитных источников формирования ресурсов на их балансах.

Тема 7. Управление лицевыми счетами юридических лиц и вкладами до востребования

Студент бакалавриата знает, как осуществляются операции по открытию лицевых счетов различным категориям клиентов. Обучаемому следует изучить

условия приема вкладов и депозитов юридических и физических лиц до востребования. Важным является понимание формирования условий открытия лицевых счетов клиентов и анализ условий приема вкладов и депозитов юридических и физических лиц до востребования. Задание для самостоятельной работы по теме - проанализируйте условия открытия лицевых счетов юридических лиц в ОАО «Сбербанк России», выясните являются ли тарифы и комиссионные этого банка при работе с вкладами и депозитами юридических и физических лиц до востребования «комфортными» для клиентов.

Тема 8. Депозитные операции банков и их анализ

Лекции и практические занятия сформировали у студентов бакалавриата представление об операциях по приему депозитов юридических и физических лиц и документообороту при осуществлении депозитных операций. Они изучили депозитные операции кредитных организаций и счета по их учету. Определенный интерес для студентов в процессе самостоятельной работы представляет формирование условий депозитных договоров, определение процентных ставок по депозитам, анализ рынка депозитов. Задание для самостоятельной работы по теме 8 - изучите форматы депозитных договоров крупнейших российских банков и определите направления совершенствования управления ресурсами кредитных организаций с точки зрения срочных депозитов.

Тема 9. Операции банков по получению межбанковских кредитов

По материалам, изложенным на лекциях и закрепленным на практических занятиях студент бакалавриата сформировал свое мнение о межбанковском кредитовании. Студенту должен быть понятен документооборот при получении межбанковских кредитов. В процессе самостоятельной работы рекомендуется обратить внимание на документооборот при осуществлении кредитных операций по получению межбанковских кредитов и особенности межбанковского кредитования и обеспечения межбанковских кредитов. Задание по теме 9 - рассмотрите варианты договоров на получение межбанковских кредитов крупнейших российских банков и уточните - каковы средневзвешенные процентные ставки по МБК, а также проанализируйте, являются ли обеспеченными указанные межбанковские кредиты.

Тема 10. Пассивные операции банка с ценными бумагами

Важнейшим направлением банковской деятельности выступают операции ценными бумагами. Из материалов лекций и практических занятий студентам бакалавриата известны особенности пассивных операций банка с ценными бумагами. В процессе самостоятельной работы студенту следует обратить внимание на основные направления управления привлечением ресурсов путем выпуска ценных бумаг. Необходимо подробно рассмотреть текущее состояние кредитных организаций на рынке ценных бумаг и современные особенности пассивных операций банка с ценными бумагами. Задание для самостоятельной работы по теме 10 - проанализируйте текущее положение крупнейших

российских банков на рынке ценных бумаг, обязательства каких банков являются наиболее ликвидными?

Тема 11. Управление выпуском облигаций кредитной организации

На лекциях и практических занятиях студенты уже получили информацию об операциях по выпуску облигации банка как ценной бумаги. В рамках самостоятельной работы студенты бакалавриата изучают операции по выпуску собственных облигаций кредитной организации и формирования ресурсной базы банков. Рекомендуются обратить внимание на анализ текущего состояния положения кредитных организаций на рынке облигаций, операции по выпуску собственных облигаций кредитной организации и андеррайтинг. Задание по теме 11 в рамках самостоятельной работы – проанализируйте текущее положение кредитных организаций на рынке облигаций и сформулируйте параметры возможного облигационного займа банка с учетом рыночной конъюнктуры.

Тема 12. Депозитные и сберегательные сертификаты банка и пополнение ресурсной базы

Студенты бакалавриата после изучения ресурсных операций банка проанализировали соответствующую нормативную базу Банка России и счетов по их учету. При осуществлении самостоятельной работы студентов внимание акцентируется на особенностях депозитных и сберегательных сертификатов кредитной организации как ценных бумаг. При этом важным моментом самостоятельной работы выступает раскрытие документооборота при осуществлении операций по выпуску депозитных и сберегательных сертификатов, а также проработка основных корреспонденций по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Задание по теме 12 по самостоятельной работе – проанализируйте текущее положение кредитных организаций на рынке депозитных и сберегательных сертификатов и сформулируйте условия размещения депозитных и сберегательных сертификатов банка с учетом рыночной конъюнктуры.

Тема 13. Вексель кредитной организации как эффективное средство наращивания банковских ресурсов

Лекции и практические занятия дали студентам бакалавриата представление том, что из себя представляют банковские векселя и как организовано их обращение. В процессе самостоятельной работы им следует обратить внимание на управление выпуском и обращением банковских векселей и порядок их выпуска. Задание по теме 13 для самостоятельной работы – проанализируйте текущее положение кредитных организаций на вексельном рынке и рассчитайте величину дисконтов и доходность для покупателей банковских векселей.

Тема 14. Лизинговые операции банков по получению имущества в финансовую аренду (лизинг)

Еще до начала самостоятельной работы по курсу студенту бакалавриата

известны требования регулятора, предъявляемые к операции по получению банками имущества в финансовую аренду (лизинг) и амортизации основных средств полученных в финансовую аренду (лизинг). В процессе самостоятельной работы над курсом студенты должны изучить особенности пассивных лизинговых операций и их значение для увеличения ресурсной базы. Студентам также рекомендуется проанализировать регламент получения банками имущества в финансовую аренду (лизинг). Задание по теме 14 в рамках самостоятельной работы - дайте обоснования для выработки условий получения банком имущества в финансовую аренду (лизинг) с точки зрения использования для приобретения имущества других вариантов (собственных средств (капитала)).

Тема 15. Внебалансовые операции кредитных организаций и их влияние на укрепление ресурсной базы

В процессе самостоятельной работы по данной теме углубляются знания студентов о внебалансовых операций в банках в интересах увеличения ресурсной базы. Студентам бакалавриата рекомендуется изучить последовательность проведения операций по доверительному управлению, срочных операций кредитных организаций, а также счета депо и депозитарные операции. Необходимо проработать различные аспекты развития операций по доверительному управлению, срочных и депозитарных операций кредитных организаций для пополнения ресурсной базы банка. Задание по теме 15 – оценить, как влияет на изменение ресурсов банка развитие операций по доверительному управлению, срочных и депозитарных операций и дать расчеты, иллюстрирующие соответствующие выводы.

Тема 16. Разработка стратегии управления ресурсами в кредитной организации

Из материалов лекций и практических занятий студент бакалавриата уяснил необходимость выработки стратегии управления ресурсами в банках, а также получил представление о целях и принципах управления пассивами. Студенту важно понять механизм управления рисками пассивных операций, а также способами минимизации этих рисков. Отталкиваясь от уже полученных ранее знаний, в процессе самостоятельной работы студент рассматривает стратегию управления ресурсами с точки зрения ее места в общем стратегическом плане в банках. Студент бакалавриата также расширяет свои знания о методах управления пассивами в интересах повышения эффективности банковской деятельности и повышении надежности функционирования кредитной организации. Задание по теме 16 – определить возможные наиболее сбалансированные стратегии управления ресурсами банков в современных условиях и направления наращивания ресурсов.

Тема 17. Анализ управления ресурсами кредитной организации с использованием международных методик

Студент бакалавриата знает принципы составления банковской отчетности по

управлению ресурсами на основе международных методик. Обучаемому следует изучить методики интерпретации управления ресурсами. В процессе самостоятельной работы студенту рекомендуется сделать обобщение результатов анализа управления ресурсами банка на основе изучения содержания его форм финансовой отчетности с использованием международных методик. Задание для самостоятельной работы по теме - провести агрегирование пассивов крупнейших российских банков, дать рекомендации по возможному совершенствованию управления ресурсами этих кредитных организаций.