

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение высшего образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Институт управления, экономики и финансов



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

проф. Таюрский Д.А.

" ____ " _____ 20__ г.

Программа дисциплины

Управление финансами в банке Б1.В.ДВ.1

Направление подготовки: 38.04.01 - Экономика

Профиль подготовки: Банки и реальная экономика

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Автор(ы): Аюпов А.А. , Дарякин А.А. , Косачев В.И.

Рецензент(ы): Кох И.А.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Дарякин А. А.

Протокол заседания кафедры No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр магистратуры):

Протокол заседания УМК No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Казань
2016

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
 - 4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине/ модулю
 - 4.2 Содержание дисциплины
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)
 - 6.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы и форм контроля их освоения
 - 6.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания
 - 6.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
 - 6.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
 - 7.1 Основная литература
 - 7.2 Дополнительная литература
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Программу дисциплины разработал(а)(и) профессор, д.н. (профессор) Аюпов А.А. (кафедра банковского дела, Институт управления, экономики и финансов), Ajar.Ajupov@kpfu.ru ; доцент, к.н. Дарякин А.А. (кафедра банковского дела, Институт управления, экономики и финансов), AADaryakin@kpfu.ru ; ассистент, б/с Косачев В.И. (кафедра общего менеджмента, Институт управления, экономики и финансов), vadim@uchilka.com

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

Выпускник, освоивший дисциплину, должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК-1	способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу
ПК-8	способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне
ПК-9	способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов
ОК-1	способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу
ПК-11	способностью руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти
ПК-12	способностью разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности

Выпускник, освоивший дисциплину:

1. должен знать:

- теоретические основы и структуру финансовой политики кредитной организации;
- современные финансовые политики движения капитала в коммерческих банках: политику поддержания ликвидности, процентную политику банка, эмиссионную политику банка, депозитную политику банка, кредитную политику банка, фондовую политику банка, дивидендную политику банка;
- основные подходы к управлению финансами в современном банке;
- современные требования к качеству и достаточности капитала коммерческого банка (Базель 2, Базель 3);
- современные концепции и теории управления стоимостью, в частности, концепции экономической добавленной стоимости и сбалансированной системы показателей;
- основные модели трансфертного ценообразования банка;
- механизмы построения финансовой стратегии коммерческого банка.

2. должен уметь:

- применять знания системы банковского менеджмента, свободно ориентироваться в терминологии курса;
- анализировать процессы, происходящие на мировых финансовых рынках и определять их влияние на положение банка в области финансов, рыночных рисков, а также рисков реализации финансовой стратегии банка и управления финансовыми потоками и т.д.;

- применять инструменты управления финансами банка как финансовых посредников;
- выделять актуальные проблемы управления финансами банка и банковскими рисками в условиях высокой неопределенности рыночной среды;
- формировать структуру финансовой политики коммерческого банка.

3. должен владеть:

- навыками анализа и обобщения результатов оценки эффективности банковских операций;
- методологией исследования банковской деятельности на рынке банковских услуг;
- инструментарием анализа отчетности коммерческого банка;
- методами сбора и анализа финансовой и статистической информации, методами оценки финансовых рисков;
- методикой принятия управленческих решений на основе анализа финансовой информации;
- методиками оценки рыночной стоимости банковского капитала;
- методами хеджирования рыночных рисков, в частности процентного и валютного.
- теоретические знания по управлению финансами кредитных организаций на практике;
- методы управления финансами кредитной организации.

4. должен демонстрировать способность и готовность:

- к анализу и обобщению результатов оценки эффективности банковских операций;
- к применению знаний системы банковского менеджмента;
- к анализу процессов, происходящих на мировых финансовых рынках и определению их влияния на положение банка в области финансов, рыночных рисков, а также рисков реализации финансовой стратегии банка и управления финансовыми потоками и т.д.;

2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел "Б1.В.ДВ.1 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.04.01 "Экономика (Банки и реальная экономика)" и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 2 курсе, в 3 семестре.

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных(ые) единиц(ы), 108 часа(ов).

Контактная работа - 30 часа(ов), в том числе лекции - 12 часа(ов), практические занятия - 18 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 42 часа (ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 36 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: экзамен в 3 семестре.

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине/ модулю

N	Раздел дисциплины/ модуля	Семестр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Финансы современных банковских систем: теория, принципы формирования и роль в стратегии развития	3	0	2	0	4
2.	Тема 2. Концептуальные основы формирования финансовой политики в стратегии развития коммерческого банка	3	0	2	0	4
3.	Тема 3. Структура и стоимость банковского капитала. Дивидендная политика	3	4	2	0	4
4.	Тема 4. Управление стоимостью банка	3	0	2	0	4
5.	Тема 5. Инструменты моделирования и управления финансовой политикой коммерческого банка	3	2	2	0	4
6.	Тема 6. Политика поддержания ликвидности, депозитная политика, процентная политика, эмиссионная	3	2	2	0	6
7.	Тема 7. Кредитная политика, фондовая политика, трансфертное ценообразование в банке	3	2	2	0	6
8.	Тема 8. Управление себестоимостью банковских продуктов и услуг. Факторный анализ прибыли	3	2	2	0	6

N	Раздел дисциплины/ модуля	Семестр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
9.	Тема 9. Анализ КРП-ключевых показателей эффективности деятельности банка	3	0	2	0	4
	Итого		12	18	0	42

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Финансы современных банковских систем: теория, принципы формирования и роль в стратегии развития

практическое занятие (2 часа(ов)): Вопросы для обсуждения 1. Современные тенденции развития финансовых рынков. 2. Принципы организации современной мировой финансовой системы. 3. Стратегии развития банковского надзора и регулирования на динамических финансовых рынках.

Тема 2. Концептуальные основы формирования финансовой политики в стратегии развития коммерческого банка

практическое занятие (2 часа(ов)): Вопросы для обсуждения 1. Сущность и содержание финансов кредитных организаций. Теории, лежащие в основе управления финансами в банке. 2. Понятие стратегии банка, ее составляющие, виды и формы. Оценка стратегии банка, место стратегии в системе управления банком. 3. Понятие, цель, принципы формирования финансовой политики коммерческого банка. Состав и взаимосвязи элементов финансовой политики банка. 4. Формирование финансовой политики банка с учетом стадий жизненного цикла.

Тема 3. Структура и стоимость банковского капитала. Дивидендная политика

лекционное занятие (4 часа(ов)): Понятие банковского капитала. Оценка достаточности и качества капитала. Базель 2 и Базель 3. Структура капитала. Управление капиталом и дивидендами. Определение стоимости капитала банка. Управление банком с целью роста стоимости банка и капитала его акционеров. Мотивы банковских слияний. Финансовые аспекты банковских слияний, меры защиты капитала. Оценка эффекта синергии. Методы управления дивидендной политикой банка: налоговых асимметрий, теории ?клиентуры?, иррелевантности дивидендов Модильяни и Миллера, Гордона и Линтнера, агентские и сигнальные методы разработки дивидендной политики. практическое занятие (2 часа(ов)): По теме "Структура и стоимость банковского капитала. Дивидендная политика" Проводится интерактивное семинарское занятие в формате работы малых групп по решению практических ситуаций.

Тема 4. Управление стоимостью банка

практическое занятие (2 часа(ов)): Вопросы для обсуждения 1. Современные теории определения стоимости коммерческого банка. 2. Концепции управления стоимостью. 3. Ключевые экономические показатели эффективности деятельности банка: чистая прибыль, EBITDA, рыночная стоимость акции. 4. Сбалансированная система показателей в системе управления стоимостью банка. 5.

Методика оценки финансовой прочности банка. 6. Российские и зарубежные методики оценки финансовой устойчивости банка.

Тема 5. Инструменты моделирования и управления финансовой политикой коммерческого банка

лекционное занятие (2 часа(ов)): Информационная основа управления финансами в банке. Финансовая политика банка и ее структура. Методы моделирования финансовой политики банка: нормативный, расчетно-аналитический, коэффициентный, прямого счета (сценарного анализа), балансовый, бюджетирование. Бизнес-план банка и его в стратегическом планировании. Методы управления источниками финансирования: Модильяни и Миллера, финансового рычага. Управление активами и пассивами: бухгалтерская и экономическая модели. Понятие финансового риска. Этапы финансового риск-менеджмента. Управление финансовыми рисками. Классификация финансовых рисков. Основные механизмы управления финансовыми рисками: управление активами и пассивами, страхование, диверсификация, хеджирование.

практическое занятие (2 часа(ов)): Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме решения и обсуждения практических заданий по теме: Инструменты моделирования и управления финансовой политикой коммерческого банка.

Тема 6. Политика поддержания ликвидности, депозитная политика, процентная политика, эмиссионная

лекционное занятие (2 часа(ов)): Понятие ликвидности и факторы, определяющие ее уровень. Функции банковской ликвидности. Теории управления ликвидностью. Определение чистого денежного потока банка. Методы управления ликвидностью банка. Риск управления ликвидностью. Альтернатива: ликвидность или прибыльность. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка. Депозитная политика банка, управление финансовыми потоками клиентов банка. Политика вкладаобразования. Информационные технологии по менеджменту клиентских счетов. Процентная политика банка. Чистая процентная маржа. Процентный риск. Профили риска и опционы. Процентный диапазон. Эмиссионная политика банка и ее роль в формировании долгосрочных пассивов. практическое занятие (2 часа(ов)): Семинар проводится в интерактивном режиме, в форме решения практических ситуаций.

Тема 7. Кредитная политика, фондовая политика, трансфертное ценообразование в банке

лекционное занятие (2 часа(ов)): Современные взаимодействия банка и заемщика. Основные показатели статистики кредита. Понятие кредитного риска. Ожидаемая вероятность невозврата кредита. Скорректированный по риску доход и распределение активов. Модель риска невозврата ссуды. Кредитование и . портфельный риск. Цена банковского кредита. Кредитование и процентный риск. Процесс принятия решений о ссудах и предостережения, идентификация и распоряжение сомнительными ссудами. Характеристика отдельных видов кредитов. Синдицированный кредит. Методика оценки кредитоспособности и финансовой состоятельности заёмщика. Проектное финансирование и его принципы. Лизинг как форма долгосрочного финансирования. Секьюритизация. Характеристика операций коммерческого банка при формировании портфеля ценных бумаг. Стратегический выбор базового типа фондового портфеля: портфель роста, портфель дохода, портфель ликвидности, консервативный портфель, сбалансированный портфель. Основные приоритеты фондовой политики банка. Понятие трансфертного ценообразования. Основные модели трансфертного ценообразования в банке. Методика расчета трансфертных цен ресурсов и внутрибанковского перераспределения доходов и расходов между центрами финансового учета. Расчет трансфертной цены, трансфертный результат. практическое занятие (2 часа(ов)): Проведение интерактивного практического занятия в формате "Брейн-ринга"

Тема 8. Управление себестоимостью банковских продуктов и услуг. Факторный анализ прибыли

лекционное занятие (2 часа(ов)): Планирование себестоимости банковских продуктов и услуг. Порядок определения себестоимости банковских продуктов и услуг. Сущность и виды банковского процента. Реальная стоимость банковских ресурсов и услуг. Финансовая эквивалентность платежей. Финансовые ренты и их виды. Методологический подход к анализу прибыли банка. Факторный анализ прибыли банка. Процентная маржа. Спрэд. Непроцентная маржа. Мертвая точка доходности. Анализ распределения и использования прибыли. Анализ рентабельности деятельности банка. практическое занятие (2 часа(ов)): Проведение семинара в интерактивном режиме, в формате "Брейн-ринга"

Тема 9. Анализ KPI- ключевых показателей эффективности деятельности банка

практическое занятие (2 часа(ов)): Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме подготовки презентаций студентами по теме. Проведение контрольной работы

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утверждён приказом Министерства образования и науки Российской Федерации N1367 от 19 декабря 2013 г.).

Письмо Министерства образования Российской Федерации N14-55-996ин/15 от 27.11.2002 "Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений"

Положение N 0.1.1.67-06/265/15 от 24 декабря 2015 г. "Об организации текущего и промежуточного контроля знаний обучающихся федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Положение N 0.1.1.67-06/241/15 от 14 декабря 2015 г. "О формировании фонда оценочных средств для проведения текущей, промежуточной и итоговой аттестации обучающихся федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Положение N 0.1.1.56-06/54/11 от 26 октября 2011 г. "Об электронных образовательных ресурсах федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Регламент N 0.1.1.67-06/66/16 от 30 марта 2016 г. "Разработки, регистрации, подготовки к использованию в учебном процессе и удаления электронных образовательных ресурсов в системе электронного обучения федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Регламент N 0.1.1.67-06/11/16 от 25 января 2016 г. "О балльно-рейтинговой системе оценки знаний обучающихся в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Регламент N 0.1.1.67-06/91/13 от 21 июня 2013 г. "О порядке разработки и выпуска учебных изданий в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

6.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы и форм контроля их освоения

Этап	Форма контроля	Оцениваемые компетенции	Темы (разделы) дисциплины
Семестр 3			
	Текущий контроль		

Этап	Форма контроля	Оцениваемые компетенции	Темы (разделы) дисциплины
1	устный опрос	ПК-11 , ОК-1 , ПК-9 , ПК-8 , ПК-12	1. Финансы современных банковских систем: теория, принципы формирования и роль в стратегии развития 2. Концептуальные основы формирования финансовой политики в стратегии развития коммерческого банка 3. Структура и стоимость банковского капитала. Дивидендная политика 6. Политика поддержания ликвидности, депозитная политика, процентная политика, эмиссионная 7. Кредитная политика, фондовая политика, трансфертное ценообразование в банке
2	контрольная работа	ОК-1 , ПК-11	4. Управление стоимостью банка 5. Инструменты моделирования и управления финансовой политикой коммерческого банка 8. Управление себестоимостью банковских продуктов и услуг. Факторный анализ прибыли 9. Анализ KPI- ключевых показателей эффективности деятельности банка
	Экзамен	ОК-1, ПК-8, ПК-9, ОК-1, ПК-11, ПК-12	

6.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Этап	Форма контроля	Критерии оценивания			
		Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.
Семестр 3					
Текущий контроль					
1	устный опрос	В ответе качественно раскрыто содержание темы. Ответ хорошо структурирован. Прекрасно освоен понятийный аппарат. Продemonстрирован высокий уровень понимания материала. Превосходное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Основные вопросы темы раскрыты. Структура ответа в целом адекватна теме. Хорошо освоен понятийный аппарат. Продemonстрирован хороший уровень понимания материала. Хорошее умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Тема частично раскрыта. Ответ слабо структурирован. Понятийный аппарат освоен частично. Понимание отдельных положений из материала по теме. Удовлетворительное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Тема не раскрыта. Понятийный аппарат освоен неудовлетворительно. Понимание материала фрагментарное или отсутствует. Неумение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.

Этап	Форма контроля	Критерии оценивания			
		Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.
2	контрольная работа	Правильно выполнены все задания. Продemonстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продemonстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продemonстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продemonстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.
	Экзамен	Обучающийся обнаружил всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой дисциплины, усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявил творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.	Обучающийся обнаружил полное знание учебно-программного материала, успешно выполнил предусмотренные программой задания, усвоил основную литературу, рекомендованную программой дисциплины, показал систематический характер знаний по дисциплине и способен к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.	Обучающийся обнаружил знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справился с выполнением заданий, предусмотренных программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой дисциплины, допустил погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.	Обучающийся обнаружил значительные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий и не способен продолжить обучение или приступить по окончании университета к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

6.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Семестр 3

Текущий контроль

1. Устный опрос

Тема 1, 2, 3, 6, 7

практическое занятие (2 часа(ов)): Вопросы для обсуждения 1. Современные тенденции развития финансовых рынков. 2. Принципы организации современной мировой финансовой системы. 3. Стратегии развития банковского надзора и регулирования на динамических финансовых рынках.

практическое занятие (2 часа(ов)): Вопросы для обсуждения 1. Сущность и содержание финансов кредитных организаций. Теории, лежащие в основе управления финансами в банке. 2. Понятие стратегии банка, ее составляющие, виды и формы. Оценка стратегии банка, место стратегии в системе управления банком. 3. Понятие, цель, принципы формирования финансовой политики коммерческого банка. Состав и взаимосвязи элементов финансовой политики банка. 4. Формирование финансовой политики банка с учетом стадий жизненного цикла.

лекционное занятие (4 часа(ов)): Понятие банковского капитала. Оценка достаточности и качества капитала. Базель 2 и Базель 3. Структура капитала. Управление капиталом и дивидендами. Определение стоимости капитала банка. Управление банком с целью роста стоимости банка и капитала его акционеров. Мотивы банковских слияний. Финансовые аспекты банковских слияний, меры защиты капитала. Оценка эффекта синергии. Методы управления дивидендной политикой банка: налоговых асимметрий, теории клиентуры, иррелевантности дивидендов Модильяни и Миллера, Гордона и Линтнера, агентские и сигнальные методы разработки дивидендной политики. практическое занятие (2 часа(ов)): По теме "Структура и стоимость банковского капитала. Дивидендная политика" Проводится интерактивное семинарское занятие в формате работы малых групп по решению практических ситуаций. лекционное занятие (2 часа(ов)): Понятие ликвидности и факторы, определяющие ее уровень. Функции банковской ликвидности. Теории управления ликвидностью. Определение чистого денежного потока банка. Методы управления ликвидностью банка. Риск управления ликвидностью. Альтернатива: ликвидность или прибыльность. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка. Депозитная политика банка, управление финансовыми потоками клиентов банка. Политика вкладообразования. Информационные технологии по менеджменту клиентских счетов. Процентная политика банка. Чистая процентная маржа. Процентный риск. Профили риска и опционы. Процентный диапазон. Эмиссионная политика банка и ее роль в формировании долгосрочных пассивов.

практическое занятие (2 часа(ов)): Семинар проводится в интерактивном режиме, в форме решения практических ситуаций.

лекционное занятие (2 часа(ов)): Современные взаимодействия банка и заемщика. Основные показатели статистики кредита. Понятие кредитного риска. Ожидаемая вероятность невозврата кредита. Скорректированный по риску доход и распределение активов. Модель риска невозврата ссуды. Кредитование и . портфельный риск. Цена банковского кредита. Кредитование и процентный риск. Процесс принятия решений о ссудах и предостережения, идентификация и распоряжение сомнительными ссудами. Характеристика отдельных видов кредитов. Синдицированный кредит. Методика оценки кредитоспособности и финансовой состоятельности заемщика. Проектное финансирование и его принципы. Лизинг как форма долгосрочного финансирования. Секьюритизация. Характеристика операций коммерческого банка при формировании портфеля ценных бумаг. Стратегический выбор базового типа фондового портфеля: портфель роста, портфель дохода, портфель ликвидности, консервативный портфель, сбалансированный портфель. Основные приоритеты фондовой политики банка. Понятие трансфертного ценообразования. Основные модели трансфертного ценообразования в банке. Методика расчета трансфертных цен ресурсов и внутрибанковского перераспределения доходов и расходов между центрами финансового учета. Расчет трансфертной цены, трансфертный результат.

практическое занятие (2 часа(ов)): Проведение интерактивного практического занятия в формате "Брейн-ринга"

2. Контрольная работа

Тема 4 , 5 , 8 , 9

лекционное занятие (2 часа(ов)): Планирование себестоимости банковских продуктов и услуг. Порядок определения себестоимости банковских продуктов и услуг. Сущность и виды банковского процента. Реальная стоимость банковских ресурсов и услуг. Финансовая эквивалентность платежей. Финансовые ренты и их виды. Методологический подход к анализу прибыли банка. Факторный анализ прибыли банка. Процентная маржа. Спрэд. Непроцентная маржа. Мертвая точка доходности. Анализ распределения и использования прибыли. Анализ рентабельности деятельности банка. практическое занятие (2 часа(ов)): Проведение семинара в интерактивном режиме, в формате "Брейн- ринга"

практическое занятие (2 часа(ов)): Вопросы для обсуждения 1. Современные теории определения стоимости коммерческого банка. 2. Концепции управления стоимостью. 3. Ключевые экономические показатели эффективности деятельности банка: чистая прибыль, EBITDA, рыночная стоимость акции. 4. Сбалансированная система показателей в системе управления стоимостью банка. 5. Методика оценки финансовой прочности банка. 6. Российские и зарубежные методики оценки финансовой устойчивости банка.

лекционное занятие (2 часа(ов)): Информационная основа управления финансами в банке. Финансовая политика банка и ее структура. Методы моделирования финансовой политики банка: нормативный, расчетно-аналитический, коэффициентный, прямого счета (сценарного анализа), балансовый, бюджетирование. Бизнес-план банка и его в стратегическом планировании. Методы управления источниками финансирования: Модильяни и Миллера, финансового рычага. Управление активами и пассивами: бухгалтерская и экономическая модели. Понятие финансового риска. Этапы финансового риск-менеджмента. Управление финансовыми рисками. Классификация финансовых рисков. Основные механизмы управления финансовыми рисками: управление активами и пассивами, страхование, диверсификация, хеджирование.

практическое занятие (2 часа(ов)): Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме решения и обсуждения практических заданий по теме: Инструменты моделирования и управления финансовой политикой коммерческого банка.

практическое занятие (2 часа(ов)): Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме подготовки презентаций студентами по теме. Проведение контрольной работы

Экзамен

Вопросы к экзамену

1. Современные тенденции развития финансовых рынков.
2. Принципы организации современной мировой финансовой системы.
3. Стратегии развития банковского надзора и регулирования на динамических финансовых рынках.
4. Сущность и содержание финансов кредитных организаций. Теории, лежащие в основе управления финансами в банке.
5. Понятие стратегии банка, ее составляющие, виды и формы. Оценка стратегии банка, место стратегии в системе управления банком.
6. Понятие, цель, принципы формирования финансовой политики коммерческого банка. Состав и взаимосвязи элементов финансовой политики банка.
7. Формирование финансовой политики банка с учетом стадий жизненного цикла.
8. Собственный капитал как объект экономического анализа.
9. Международные требования к управлению собственным капиталом.
10. Стратегический анализ качества собственного капитала.
11. Стоимость банковского капитала.
12. Эффективность дивидендной политики.
13. Хеджирование рыночной стоимости капитала.
14. Современные теории определения стоимости коммерческого банка.
15. Концепции управления стоимостью.
16. Ключевые экономические показатели эффективности деятельности банка: чистая - прибыль, EBITDA, рыночная стоимость акции.

17. Сбалансированная система показателей в системе управления стоимостью банка.
18. Методика оценки финансовой прочности банка.
19. Информационный менеджмент в реализации финансовой политики банка.
20. Методы накопления и анализа финансовой информации.
21. Финансовая политика банка и ее структура.
22. Инструменты моделирования финансовой политики банка.
23. Этапы финансового риск-менеджмента.
24. Управление ликвидностью как основа интеграции стратегического и оперативного управления финансами.
25. Стратегии и методы управления риском несбалансированной ликвидности.
26. Методы оценки и прогнозирования банковской ликвидности.
27. Депозитная политика и ее структура в составе финансовой политики банка.
28. Финансовая эффективность депозитной политики.
29. Место эмиссионной политики в финансовой стратегии банка.
30. Стратегические приоритеты эмиссионной политики.
31. Процентная политика банка.
32. Процентные ставки как инструмент финансовой политики банка.
33. Кредитная политика в структуре финансовой политики банка.
34. Элементы кредитной политики.
35. Определение доходности кредитного портфеля и основных его элементов.
36. Система факторов банковского кредитного риска.
37. Фондовая политика в финансовой стратегии современного банка.
38. Стратегический выбор базового типа фондового портфеля.
39. Понятие трансфертного ценообразования.
40. Основные модели трансфертного ценообразования в банке.

6.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

В КФУ действует балльно-рейтинговая система оценки знаний обучающихся. Суммарно по дисциплине (модулю) можно получить максимум 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов.

Для зачёта:

56 баллов и более - "зачтено".

55 баллов и менее - "не зачтено".

Для экзамена:

86 баллов и более - "отлично".

71-85 баллов - "хорошо".

56-70 баллов - "удовлетворительно".

55 баллов и менее - "неудовлетворительно".

Этап	Форма контроля	Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	Количество баллов
Семестр 3			
Текущий контроль			
1	устный опрос	Устный опрос проводится на практических занятиях. Обучающиеся выступают с докладами, сообщениями, дополнениями, участвуют в дискуссии, отвечают на вопросы преподавателя. Оценивается уровень домашней подготовки по теме, способность системно и логично излагать материал, анализировать, формулировать собственную позицию, отвечать на дополнительные вопросы.	25

Этап	Форма контроля	Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	Количество баллов
2	контрольная работа	Контрольная работа проводится в часы аудиторной работы. Обучающиеся получают задания для проверки усвоения пройденного материала. Работа выполняется в письменном виде и сдаётся преподавателю. Оцениваются владение материалом по теме работы, аналитические способности, владение методами, умения и навыки, необходимые для выполнения заданий.	25
			Всего 50
	Экзамен	Экзамен нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины. Экзамен проводится в устной или письменной форме по билетам, в которых содержатся вопросы (задания) по всем темам курса. Обучающемуся даётся время на подготовку. Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания, навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий.	50

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

7.1 Основная литература:

Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка, Белоглазова, Галина Николаевна; Кроливецкая, Людмила Павловна, 2012г.

Финансовый менеджмент, Лукасевич, Игорь Ярославович, 2011г.

Банковское дело, Кузнецова, Валентина Вильевна; Ларина, Ольга Игоревна, 2014г.

7.2. Дополнительная литература:

Банковское дело, Жуков, Е.Ф.; Эриашвили, Н.Д., 2011г.

Финансовый менеджмент, Брусов, Петр Никитович; Филатова, Татьяна Васильевна, 2012г.

Оценка финансовой устойчивости предприятия на основе анализа циклов денежных потоков, Быков, Дмитрий Юрьевич, 2012г.

Финансовый менеджмент, Братухина, Ольга Афанасьевна, 2011г.

Инновации для реализации технологической модернизации регионов, Шаймиева, Эльмира Шамильевна, 2011г.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Официальный сайт компании "КонсультантПлюс" - <http://www.consultant.ru/>

Официальный сайт справочно-правовой системы Гарант - <http://www.garant.ru>

Официальный сайт Центрального Банка России - <http://www.cbr.ru>

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Дисциплина 'Управление финансами в банке' считается освоенной студентом, если он имеет положительные результаты промежуточного и текущего контроля. Это означает, что студент освоил необходимый уровень теоретических знаний в области аудиторской деятельности и получил достаточно практических навыков осуществления аудиторских процедур.

Для достижения вышеуказанного студент должен соблюдать следующие правила, позволяющие освоить дисциплину на высоком уровне:

1. Начало освоения курса должно быть связано с изучением всех компонентов Учебно-методического комплекса дисциплины с целью понимания его содержания и указаний, которые будут доведены до сведения студентов на первой лекции и первом семинарском занятии. Это связано с

- установлением сроков и контроля выполнения индивидуального задания каждым студентом,
- распределением тем докладов и сроки их представления,
- критериями оценки текущей работы студента (контрольных работ, индивидуального задания, работы на семинарских/практических занятиях)

Перед началом курса целесообразно ознакомиться со структурой дисциплины на основании программы, а так же с последовательностью изучения тем и их объемом, С целью оптимальной самоорганизации необходимо сопоставить эту информацию с графиком занятий и выявить наиболее затратные по времени и объему темы, чтобы заранее определить для себя периоды объемных заданий.

2. Каждая тема содержит лекционный материал, список литературы для самостоятельного изучения, вопросы и задания для подготовки к семинарским и/или практическим занятиям, а также материалы для самостоятельной работы. Необходимо заранее обеспечить себя этими материалами и литературой или доступом к ним.

3. Лекционный материал и указанные литературные источники по соответствующей теме необходимо изучить до посещения соответствующего лекционного занятия, так как лекция в аудитории предполагает раскрытие актуальных и проблемных вопросов рассматриваемой темы, а не содержания лекционного материала. Таким образом, для понимания того, что будет сказано на лекции, необходимо получить базовые знания по теме, которые содержатся в лекционном материале.

4. Семинар по дисциплине является аудиторным занятием, в процессе которого преимущественно осуществляется контроль знаний, полученных студентом самостоятельно. В связи с этим такое занятие начинается либо с устного опроса, либо с контрольной работы, которая может проводиться по:

- лекционному материалу темы,
- литературным источникам, указанным по данной теме
- заданиям для самостоятельной работы.

В связи с этим подготовка к семинарскому занятию заключается в том, что бы до семинарского занятия

изучить лекционный материал и указанные по теме литературные источники
выполнить задания для самостоятельной работы.

5. В конце изучения каждой темы проводится тематическая контрольная работа, которая является средством промежуточного контроля оценки знаний.

Подготовка к ней заключается в повторении пройденного материала и повторном решении заданий, которые рассматривались на занятиях, а также в выполнении заданий для самостоятельной работы.

6. Подготовка к экзамену является заключительным этапом изучения дисциплины и является средством текущего контроля. В процессе подготовки к экзамену выявляются вопросы, по которым нет уверенности в ответе либо ответ студенту не ясен. Данные вопросы можно уточнить у преподавателя на консультации, которая проводится перед экзаменом.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Освоение дисциплины "Управление финансами в банке" предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows Professional 7 Russian

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 2010 Professional Plus Russian

Браузер Google Chrome

Adobe Reader XI

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "БиблиоРоссика", доступ к которой предоставлен студентам. В ЭБС "БиблиоРоссика" представлены коллекции актуальной научной и учебной литературы по гуманитарным наукам, включающие в себя публикации ведущих российских издательств гуманитарной литературы, издания на английском языке ведущих американских и европейских издательств, а также редкие и малотиражные издания российских региональных вузов. ЭБС "БиблиоРоссика" обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, учебно-методические комплексы, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе Издательства "Лань", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС Издательства "Лань" включает в себя электронные версии книг издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы, а также электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам. ЭБС Издательства "Лань" обеспечивает доступ к научной, учебной литературе и научным периодическим изданиям по максимальному количеству профильных направлений с соблюдением всех авторских и смежных прав.

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Освоение дисциплины "Управление финансами в банке" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Компьютерный класс, представляющий собой рабочее место преподавателя и не менее 15 рабочих мест студентов, включающих компьютерный стол, стул, персональный компьютер, лицензионное программное обеспечение. Каждый компьютер имеет широкополосный доступ в сеть Интернет. Все компьютеры подключены к корпоративной компьютерной сети КФУ и находятся в едином домене.

12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;
- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:
- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;
- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;
- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по направлению 38.04.01 "Экономика" и магистерской программе Банки и реальная экономика .