

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М.
Бербекова» (КБГУ)

ИНСТИТУТ ПРАВА, ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ

**КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ
ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ**

СОГЛАСОВАНО

Руководитель образовательной
программы



Л.О. Асланова
«30» мая 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор института



Е.М. Машукова
«30» мая 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

«УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ БАНКОВ»

Направление подготовки
38.04.08 - Финансы и кредит

Направленность (программа)

«УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ В СЕКТОРАХ ЭКОНОМИКИ»

Квалификация (степень) выпускника
Магистр

Форма обучения
очная, заочная, очно-заочная

Нальчик – 2023

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Управление финансами банков» / составитель к.э.н., доц. Асланова Л.О. – Нальчик: КБГУ, 2023 г. 40 с.

Рабочая программа предназначена для преподавания обучающимся очной (заочной) формы обучения по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность подготовки (программа) «Управление финансами в секторах экономики», 1 года обучения

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации 991 от 12.08.2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)	4
2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО	4
3. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)	4
4. Содержание и структура дисциплины (модуля)	5
5. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации	12
6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности	27
7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)	28
7.1. Нормативно-законодательные акты	
7.2. Основная литература	
7.3. Дополнительная литература	
7.4. Периодические издания	
7.5. Интернет-ресурсы	
7.6. Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы	
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)	34
9. Лист изменений (дополнений) в рабочей программе дисциплины (модуля)	38
Приложение	

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Цель освоения дисциплины «Управление финансами банков» - формирование профессиональных компетенций, овладение фундаментальными знаниями в области управления финансовой деятельностью банка, формирования финансовой стратегии развития современного банка.

Задачами освоения дисциплины являются:

- формирование комплексных знаний системы управления финансовыми потоками коммерческого банка как основного элемента финансовой стратегии банка;
- изучение основ стратегии развития коммерческого банка и его финансовой политики;
- овладение теоретическими знаниями и практическими навыками в области управления рисками финансовых потоков в кредитных организациях;
- изучение теоретических основ управления банковским капиталом, а также современных подходов к анализу и оценке банковского капитала;
- формирование практических навыков в области управления финансами в коммерческом банке и разработке стратегии его развития.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Управление финансами банков» относится к модулю «Общенаучные дисциплины, отражающие специфику направления подготовки» базовой части блока 1 «Дисциплины (модули)» основной образовательной программы по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность – «Управление финансами в секторах экономики».

Освоение дисциплины «Управление финансами банков» связано с изучением следующих дисциплин: «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений», «Финансовое планирование и прогнозирование», «Финансовая статистика», «Управление международными финансовыми потоками», «Международные финансовые операции», «Финансовый менеджмент» / «Финансовые риски и их страхование», «Антимонопольное регулирование государственных закупок» / «Система государственных закупок и организация конкурсных процедур», «Финансовое стимулирование предпринимательской деятельности» / «Финансовые инструменты регулирования предпринимательской деятельности» и необходимо для прохождения практик и написания выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации).

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В совокупности с другими дисциплинами направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит дисциплина «Управление финансами банков» направлена на формирование следующих элементов компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО (уровень магистратуры):

Универсальной компетенции (УК):

УК-1 – способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.

Индикатор:

УК-1.1 – способен использовать системный подход для критической оценки проблемных ситуаций и разработки стратегии действий.

Профессиональной компетенции:

ПКС-2 – способен осуществлять консультирование по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля.

Индикатор:

ПКС-2.1 – способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг.

4. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**Таблица 1. Содержание дисциплины (модуля) «Управление финансами банков»
перечень оценочных средств и контролируемых компетенций**

№ п/п	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Финансы современных банковских систем	Теория финансов в банковской деятельности. Понятие «финансы банка», их особенности. Современные тенденции развития финансовых рынков. Стратегии развития банковского надзора и регулирования на динамических финансовых рынках. Структура денежных потоков банка	УК -1, ПКС-2	К, РК, научные доклады, дискуссии
2	Методологическая основа управления финансами КБ	Понятие финансового менеджмента банка. Содержание финансового менеджмента, его функции: анализ, планирование, регулирование, контроль. Цели, задачи, принципы управления с учетом специфики банковской деятельности. Направления управления финансово- экономической деятельностью банка. Финансовый механизм управления банка: финансовые методы, финансовые инструменты (рычаги), нормативное обеспечение, правовое обеспечение, информационное обеспечение. Основные теоретические подходы к управлению финансами банка: теория портфеля, теория структуры капитала, теория коммерческих ссуд, теория перемещения активов, теория управления активами и пассивами и др. Классификация способов и задач управления финансовой деятельностью банка	УК -1, ПКС-2	К, РК, научные доклады, дискуссии
3	Структура и стоимость банковского капитала. Дивидендная политика	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	УК -1, ПКС-2	К, РК, научные доклады, дискуссии
4	Управление стоимостью банка	Современные теории определения стоимости коммерческого банка. Концепции управления стоимостью. Ключевые экономические показатели эффективности деятельности банка: чистая прибыль, EBITDA, рыночная стоимость акции. Сбалансированная система показателей в системе управления стоимостью банка. Методика оценки финансовой прочности банка. Российские и зарубежные методики оценки финансовой устойчивости банка.	УК -1, ПКС-2	К, РК, научные доклады, дискуссии

5	Стратегии и методы управления активами и пассивами, ликвидностью банка	Основные понятия, сущность и задачи управления активами и пассивами банка (УАП). Бухгалтерская и экономическая модели УАП. Управление риском изменения процентных ставок и другими видами ценовых рисков. Понятие финансового риска. Управление риском неплатежеспособности: достаточность капитала как мера платежеспособности; достаточность капитала как фактор управления активами и пассивами. Ликвидность как объект управления. Текущее управление ликвидностью коммерческого банка. Стратегии управления ликвидностью банка. Методы управления ликвидностью коммерческого банка. Метод фондового пула. Метод конверсии фондов. Организация процесса управления ликвидностью.	УК -1, ПКС-2	К, РК, научные доклады, дискуссии
6	Управление банковскими рисками	Понятие и сущность банковских рисков. Доходность и риск. Причины появления банковских рисков, факторы, влияющие на уровень риска. Классификация банковских рисков, критерии, положенные в основу классификации. Внутренние риски банка, связанные с активами, пассивами, управлением активами – пассивами, рисками финансовых услуг. Операционные риски, технологические риски, риски инноваций, стратегические риски. Внешние риски К Стратегия управления банковскими рисками. Факторы, влияющие на стратегию управления банковскими рисками. Процентный риск. Методы оценки и управления процентным риском. Валютный риск. Структура, виды и управление валютным риском	УК -1, ПКС-2	К, РК, научные доклады, дискуссии
7	Управление кредитным риском и кредитным портфелем коммерческого банка	Понятие кредитного риска. Классификация составляющих кредитного риска. Методы оценки и способы предупреждения кредитных рисков. Понятие кредитного портфеля. Значение управления кредитным портфелем для современной банковской практики. Система управления кредитным портфелем. Способы анализа кредитного портфеля. Этапы анализа кредитного портфеля на основе оценки качества ссуд. Критерии оценки качества ссуд, составляющих кредитный портфель. Сегментация кредитного портфеля как способ его анализа. Оценка кредитного портфеля на основе финансовых коэффициентов	УК -1, ПКС-2	К, РК, научные доклады, дискуссии
8	Показатели состояния и эффективности управления финансами банка	Агрегированные показатели активов и пассивов баланса, счетов прибылей и убытков как основа для расчета коэффициентов состояния управления финансами: качества активов, качества пассивов, прибыльности. Управление процессом формирования прибыли банка. Основные факторы, влияющие на прибыльность банковской	УК -1, ПКС-2	К, РК, научные доклады, дискуссии

		<p>деятельности. Контроль за формированием прибыли кредитной организации.</p> <p>Управление процессом использования прибыли банка. Стратегическая цель управления распределением прибыли.</p> <p>Управление собственными фондами развития банка. Особенности управления прибылью банка в современных отечественных условиях. Показатели эффективности использования финансовых ресурсов банка, управления активами и пассивами. Методики анализа финансов банка.</p>		
--	--	--	--	--

СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ БАНКОВ»

Таблица 2. Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа)

Очная форма обучения		
Вид работы	Трудоёмкость, часы	
	2 семестр	Всего
Общая трудоемкость (в часах)	144	144
Контактная работа (в часах):	51	51
Лекционные занятия (Л)	17	17
Практические занятия (ПЗ)	34	34
Семинарские занятия (СЗ)		
Лабораторные работы (ЛР)		
Самостоятельная работа (в часах)	66	66
Расчетно-графическое задание (РГЗ)		
Реферат (Р)	20	20
Эссе (Э)		
Контрольная работа (К)	6	6
Самостоятельное изучение разделов/тем	40	40
Курсовая работа (КР) /Курсовой проект (КП)		
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	27	27
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен
Заочная форма обучения		
Вид работы	Трудоёмкость, часы	
	2 год	Всего
Общая трудоемкость (в часах)	144	144
Контактная работа (в часах):	6	6
Лекционные занятия (Л)	4	4
Практические занятия (ПЗ)	4	4
Семинарские занятия (СЗ)		
Лабораторные работы (ЛР)		
Самостоятельная работа (в часах):	125	125
Расчетно-графическое задание (РГЗ)		
Реферат (Р)		
Эссе (Э)		
Контрольная работа (К)		
Самостоятельное изучение разделов/тем	125	125

Курсовая работа (КР) /Курсовой проект (КП)		
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	9	9
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен
Очно-заочная форма обучения		
Вид работы	Трудоёмкость, часы	
	2 семестр	Всего
Общая трудоемкость (в часах)	144	144
Контактная работа (в часах):	34	34
Лекционные занятия (Л)	14	14
Практические занятия (ПЗ)	20	20
Семинарские занятия (СЗ)		
Лабораторные работы (ЛР)		
Самостоятельная работа (в часах):	83	83
Расчетно-графическое задание (РГЗ)		
Реферат (Р)		
Эссе (Э)		
Контрольная работа (К)		
Самостоятельное изучение разделов/тем	83	83
Курсовая работа (КР) /Курсовой проект (КП)		
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	27	27
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

Таблица 3. Лекционные занятия

№ занятия	Тема
1	Финансы современных банковских систем
2	Методологическая основа управления финансами КБ
3	Структура и стоимость банковского капитала. Дивидендная политика
4	Управление стоимостью банка
5	Стратегии и методы управления активами и пассивами, ликвидностью банка
6	Управление банковскими рисками
7	Управление кредитным риском и кредитным портфелем коммерческого банка
8	Показатели состояния и эффективности управления финансами банка

Таблица 4. Практические (семинарские) занятия

№ занятия	Тема
1	ФИНАНСЫ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ 1.Современные тенденции развития финансовых рынков. 2.Стратегии развития банковского надзора и регулирования на динамических финансовых рынках. 3.Цели, направления и сферы банковского надзора и регулирования.
2	МЕТОДОЛОГИЧЕСКАЯ ОСНОВА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ КБ 1.Сущность и содержание финансов кредитных организаций. 2.Теории, лежащие в основе управления финансами в банке. 3.Цель, принципы формирования финансовой политики коммерческого банка.
3	СТРУКТУРА И СТОИМОСТЬ БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА 1.Понятие банковского капитала и методы оценки адекватности (достаточности) капитала 2.Управление собственным капиталом банка 3.Дивидендная политика
4	УПРАВЛЕНИЕ СТОИМОСТЬЮ БАНКА 1. Современные теории определения стоимости коммерческого банка 2. Основные подходы к оценке стоимости коммерческого банка 3.Сбалансированная система показателей в системе управления стоимостью банка
5	СТРАТЕГИИ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ, ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКА 1.Цели и методы управления активами и пассивами коммерческого банка 2.Управление дисбалансом. 3.Стратегии и методы управления ликвидностью коммерческого банка
6	УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ 1. Понятие банковских рисков и их классификация 2. Оценка риска, ее методы 3. Система и методы управления банковскими рисками.
7	УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ И КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 1.Кредитный риск и его составляющие. 2.Методы оценки и способы предупреждения кредитных рисков. 3.Система управления кредитным портфелем.
8	ПОКАЗАТЕЛИ СОСТОЯНИЯ И ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ БАНКА 1. Показатели, характеризующие финансовые результаты банка. 2. Прибыль: состав, порядок ее формирования и значение в деятельности банка. 3. Система показателей эффективности управления финансами и методика их расчета.

Таблица 6. Самостоятельное изучение разделов дисциплины

№ темы	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
1	ФИНАНСЫ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ Характеристика банковской системы России. ФЗ «О банках и банковской деятельности». Положение о коммерческих банках: определение кредитной организации, банковской кредитной организации, основные банковские операции, принципы деятельности. Особенности банковской деятельности,

	специфические особенности в современной России. Структура банковской системы Российской Федерации
2	МЕТОДОЛОГИЧЕСКАЯ ОСНОВА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ КБ Основные теоретические подходы к управлению финансами банка: теория портфеля, теория структуры капитала, теория коммерческих ссуд, теория перемещения активов, теория управления активами и пассивами и др. Классификация способов и задач управления финансовой деятельностью банка
3	СТРУКТУРА И СТОИМОСТЬ БАНКОВСКОГО КАПИТАЛА. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА Меры защиты капитала, присутствующие на современном финансовом рынке. Оценка эффекта синергии от банковских слияний. Факторы, влияющие на уровень достаточности капитала кредитной организации. Роль собственного капитала коммерческого банка в условиях возрастающей конкуренции на рынке. Методы управления дивидендной политикой. Эффективность дивидендной политики банк
4	УПРАВЛЕНИЕ СТОИМОСТЬЮ БАНКА Ключевые экономические показатели эффективности деятельности банка: чистая прибыль, EBITDA, рыночная стоимость акции. История методологии ключевых показателей эффективности деятельности банка. Соотношение системы сбалансированных показателей и КРІ банка.
5	СТРАТЕГИИ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ, ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКА Управление риском изменения процентных ставок и другими видами ценовых рисков. Понятие финансового риска. Управление риском неплатежеспособности: достаточность капитала как мера платежеспособности; достаточность капитала как фактор управления активами и пассивами.
6	УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ Внутренние риски банка, связанные с активами, пассивами, управлением активами – пассивами, риски финансовых услуг. Операционные риски, технологические риски, риски инноваций, стратегические риски. Внешние риски банка. Стратегия управления банковскими рисками. Факторы, влияющие на стратегию управления банковскими рисками. Процентный риск. Методы оценки и управления процентным риском. Валютный риск. Структура, виды и управление валютным риском
7	УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ И КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА Понятие кредитного портфеля. Значение управления кредитным портфелем для современной банковской практики. Система управления кредитным портфелем. Способы анализа кредитного портфеля. Этапы анализа кредитного портфеля на основе оценки качества ссуд. Критерии оценки качества ссуд, составляющих кредитный портфель. Сегментация кредитного портфеля как способ его анализа. Оценка кредитного портфеля на основе финансовых коэффициентов
8	ПОКАЗАТЕЛИ СОСТОЯНИЯ И ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ БАНКА Основные факторы, влияющие на прибыльность банковской деятельности. Контроль за формированием прибыли кредитной организации. Управление процессом использования прибыли банка. Стратегическая цель управления распределением прибыли. Управление собственными фондами развития банка. Особенности управления прибылью банка в современных отечественных условиях. Показатели эффективности использования финансовых ресурсов банка, управления активами и пассивами. Методики анализа финансов банка.

5.ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО И РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля представлены для ОФО.

Конечными результатами освоения программы дисциплины являются сформированные когнитивные дескрипторы «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным компетенциям. Формирование этих дескрипторов происходит в течение всего семестра по этапам в рамках различного вида занятий и самостоятельной работы.

В ходе изучения дисциплины предусматриваются текущий, рубежный контроль и промежуточная аттестация.

5.1. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля

Цель текущего контроля – оценка результатов работы в семестре и обеспечение своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы обучающегося. Объектом текущего контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине.

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины «Управление финансами банков» и включает: ответы на теоретические вопросы на практическом занятии, решение задач и выполнение заданий на практическом занятии, самостоятельное выполнение индивидуальных домашних заданий, написание научных докладов, дискуссии.

Рубежный контроль осуществляется по более или менее самостоятельным разделам – учебным модулям курса и проводится по окончании изучения материала модуля в заранее установленное время. Рубежный контроль проводится с целью определения качества усвоения материала учебного модуля в целом. В течение семестра проводится три таких контрольных мероприятия по графику.

В качестве форм рубежного контроля используется проведение коллоквиума или контрольных работ. На рубежные контрольные мероприятия рекомендуется выносить весь программный материал (все разделы) по дисциплине.

5.1.1. Дискуссии по вопросам практических занятий дисциплины «Управление финансами банков» (контролируемые компетенции УК-1, ПКС-2)

Дискуссия – оценочное средство, позволяющее включить обучающихся в процесс обсуждения представленной темы, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.

Тема 1. Финансы современных банковских систем

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. Цели, направления и сферы банковского надзора и регулирования.
5. Структура денежных потоков банка.

Тема 2. Методологическая основа управления финансами КБ

1. Сущность и содержание финансов кредитных организаций.
2. Теории, лежащие в основе управления финансами в банке.
3. Понятие финансового механизма банка, его составляющие.
4. Оценка стратегии банка, место стратегии в системе управления банком.
5. Цель, принципы формирования финансовой политики коммерческого банка.

Тема 3. Структура и стоимость банковского капитала. Дивидендная политика

1. Понятие банковского капитала.
2. Методы оценки адекватности (достаточности) капитала.
3. Оценка и анализ достаточности капитала.
4. Управление собственным капиталом банка.

5. Дивидендная политика.

Тема 4. Управление стоимостью банка

1. Современные теории определения стоимости коммерческого банка.
2. Основные подходы к оценке стоимости коммерческого банка.
3. Сбалансированная система показателей в системе управления стоимостью банка.
4. Показатели, используемые при составлении рейтинга финансовой устойчивости коммерческих банков.

Тема 5. Стратегии и методы управления активами и пассивами, ликвидностью банка

1. Цели и задачи управления активами и пассивами коммерческого банка.
2. Методы управления активами и пассивами коммерческого банка.
3. Управление дисбалансом. Классификация ситуаций по GAP.
4. Стратегии и методы управления ликвидностью коммерческого банка.

Тема 6. Управление банковскими рисками

1. Понятие банковских рисков и их классификация.
2. Оценка риска, ее методы.
3. Система управления банковскими рисками, ее элементы. Методы управления банковскими рисками.

Тема 7. Управление кредитным риском и кредитным портфелем коммерческого банка

1. Кредитный риск и его составляющие.
2. Методы оценки и способы предупреждения кредитных рисков.
3. Международные требования к оценке кредитного риска.
4. Система управления кредитным портфелем.

Тема 8. Показатели состояния и эффективности управления финансами банка

1. Показатели, характеризующие финансовые результаты банка.
2. Алгоритм проведения структурного анализа финансовой устойчивости коммерческого банка
3. Прибыль: состав, порядок ее формирования и значение в деятельности банка.
4. Управление процессом использования прибыли банка.
5. Система показателей эффективности управления финансами и методика их расчета.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Практические занятия проводятся в форме дискуссий по вопросам конкретной темы.

В ходе подготовки к практическому занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы.

Критерии формирования оценок (оценивания)

За участие в дискуссии обучающемуся начисляются баллы в соответствии с критериями, представленными в таблице. Максимальный балл, выносимый на практическое занятие – 5 баллов.

Критерий оценки	Балл
1. Теоретический уровень знаний	1
2. Подкрепление материалов фактическими данными (статистические данные или др.)	1
3. Способность делать выводы	1
4. Способность отстаивать собственную точку зрения	1
5. Степень участия в общей дискуссии	1

5.1.2. Оценочные материалы для проведения коллоквиума по дисциплине «Управление финансами банков» (контролируемые компетенции УК– 1, ПКС-2)

Первая контрольная точка

Вариант 1

Задание 1.

Ответьте на вопросы

1. Особенности финансов кредитных организаций.
2. Собственный капитал как объект экономического анализа.

Задание 2.

Решить задачу

Банк располагает капиталом 1 млрд. ден. ед., в том числе его собственный капитал составляет 200 млн. ден. ед. По пассивным операциям банк уплачивает 5% годовых, а по активным получает 6% годовых. Административно-технические издержки банка составляют 200 тыс. ден. ед., норма обязательных резервов – 10%. *Рассчитайте* норму чистой банковской прибыли, если в ссуду отдан весь капитал банка.

Задание 3.

Выберите правильный ответ

1. Капитал банка считается достаточным в зависимости:
 - 1) от структуры его пассивов;
 - 2) качества его активов;
 - 3) резервных требований;
 - 4) качества управления;
 - 5) его абсолютной величины.
2. При определении достаточности собственного капитала банка учитываются:
 - 1) доля выданных банком кредитов в валюте баланса;
 - 2) доля долговых ценных бумаг, эмитированных банком;
 - 3) доля привлеченных банком депозитов;
 - 4) доля рискованных активных операций;
 - 5) доля инвестиций в производные инструменты.

Вариант 2

Задание 1.

Ответьте на вопросы

1. Принципы организации финансов кредитных организаций.
2. Методы управления дивидендной политикой. Эффективность дивидендной политики.

Задание 2.

Решить задачу

Заемщик ОАО «Банка Открытие» взял кредит на сумму 500 000 руб., сроком на 60 месяцев, под ставку 19% годовых. *Требуется:* рассчитать сумму переплаты по кредиту за весь срок его действия, при условии, что кредит погашается ежемесячно, равными долями.

Задание 3.

Выберите правильный ответ

1. В состав дополнительного капитала банка входят:
 - 1) стоимость обыкновенных акций;
 - 2) стоимость привилегированных акций;
 - 3) резервный фонд;
 - 4) нераспределенная прибыль;
 - 5) отзывные привилегированные акции.
2. Степень достаточности собственного капитала определяется:
 - 1) центральным банком;
 - 2) внешним аудитором;
 - 3) внутренним аудитором;

- 4) советом директоров банка;
- 5) общим собранием владельцев банка;
- 6) рейтинговыми агентствами;
- 7) финансовыми специалистами.

Вторая контрольная точка

Вариант 1

Задание 1.

Ответьте на вопросы

1. Банковская политика как стратегический план банка.
2. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка на основе метода финансовых коэффициентов.

Задание 2.

Решить задачу

В таблице представлены исходные данные (в млн руб.).

Показатели	Базовая дата	Отчетная дата
1. Собственный капитал банка	245 000	236 000
2. Высоколиквидные активы	115 000	210 000
3. Ликвидные активы	535 000	670 000
4. Долгосрочные активы	125 000	28 000
5. Общая сумма активов	768 000	986 000
6. Обязательства (пассивы) банка до востребования	380 000	460 000
7. Обязательства (пассивы) банка со сроками исполнения в течение ближайших 30 календарных дней	480 000	850 000
8. Обязательства (пассивы) банка со сроками исполнения свыше 365 или 366 календарных дней	50 000	50 000

Определите соответствие фактических значений нормативов мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) установленным Банком России ограничениям.

Задание 3.

Выберите правильный ответ

7. Для увеличения ресурсной базы банк может выпускать:
 - 1) обыкновенные акции;
 - 2) конвертируемые привилегированные акции;
 - 3) финансовые фьючерсы;
 - 4) валютные свопы;
 - 5) банковские сертификаты.
8. К недепозитным источникам привлеченных средств относятся:
 - 1) соглашения о продаже ценных бумаг с обязательством обратного выкупа;
 - 2) полученные у центрального банка кредиты;
 - 3) продажа депозитных сертификатов;
 - 4) выпуск облигаций и векселей;
 - 5) средства, помещенные на срочные депозиты;
 - 6) средства на счетах «лоро».

Вариант 2

Задание 1.

Ответьте на вопросы

1. Стратегический анализ качества собственного капитала.
2. Предпрогнозный анализ финансовой устойчивости коммерческого банка.

Задание 2.**Решить задачу**

По данным баланса банка ответьте на следующие вопросы:

1. Рассчитайте ожидаемые ЧПД, ЧПМ, спрэд и GAP, если состав портфеля и ставки сохранятся.
2. Рассчитайте изменения показателей, если средние ставки по RSA и RSL возрастут на 1,5 %. Как это согласуется с GAP банка?
3. Банк превращает \$ 300 чувствительных к ставке пассивов в пассивы с фиксированной ставкой. Как изменится ЧПД по сравнению с ожидаемой? Почему существует разница?

	Активы, \$	Ставка, %	Пассивы, \$	Ставка, %
Чувствительные к процентной ставке	2700	10,8	3400	8,4
С фиксированной ставкой	1 400	9	650	8
«Неработающие» (беспроцентные)	400		450	
Баланс:	4 500		4500	

Задание 3.**Выберите правильный ответ**

9. Банк может выпускать облигации на основании:

- 1) решения совета директоров;
- 2) решения общего собрания владельцев банка;
- 3) разрешения Банка России;
- 4) разрешения Федеральной службы по финансовым рынкам;
- 5) нет верного ответа.

10. Банк может выпускать облигации при соблюдении всех следующих условий, за исключением одного:

- 1) после полной уплаты уставного капитала;
- 2) при наличии инвестиционного кредитного рейтинга;
- 3) после прохождения листинга;
- 4) после регистрации проспекта эмиссии;
- 5) при достаточном обеспечении

Третья контрольная точка**Вариант 1****Задание 1.****Ответьте на вопросы**

1. Методы управления активами и пассивами коммерческого банка.
2. Оценка риска, ее методы.

Задание 2.**Решить задачу**

Ссуда в размере 800 тыс. руб. выдана сроком на 2 года. Реальная доходность операции 30 % годовых по сложной ставке процентов. Ожидается, что индекс инфляции за срок ссуды будет равен 2,5.

Требуется определить: Погашаемую сумму без учета инфляции и её покупательную способность. Ставку процентов с учетом инфляции.

Задание 3.**Выберите правильный ответ**

11. Качество активов определяется в зависимости:

- 1) от степени риска;
- 2) степени ликвидности;
- 3) степени доходности;
- 4) срочности;

- 5) всего вышесказанного.
12. Активные банковские операции – это:
- 1) выдача ссуд;
 - 2) формирование капитала;
 - 3) прием депозитов;
 - 4) выпуск ценных бумаг;
 - 5) формирование резервного фонда.

Вариант 2

Задание 1.

Ответьте на вопросы

1. Методы оценки и способы предупреждения кредитных рисков.
2. Показатели, характеризующие финансовые результаты банка.

Задание 2.

Решить задачу

Кредит на неотложные нужды выдан физическому лицу 15 мая 2018 г. в размере 50 000 рублей сроком на 3 года. Процентная ставка по кредиту - 22 % годовых. Первый платеж произведен 20 августа 2018 г. *Требуется:* рассчитать сумму неустойки за просроченный платёж.

Задание 3.

Выберите правильный ответ

13. Банк проводит активные операции:
 - 1) для привлечения новых вкладчиков;
 - 2) кредитования нуждающихся в финансировании предприятий;
 - 3) извлечения прибыли;
 - 4) расчетов с бюджетами разных уровней;
 - 5) выполнения указаний регулирующих органов.
14. Активы банка – это:
 - 1) вклады до востребования, акции и резервы;
 - 2) наличные деньги, собственность и резервы;
 - 3) наличные деньги, собственность и акции;
 - 4) выданные кредиты, размещенные в других банках депозиты;
 - 5) все вышеперечисленное;
 - 6) нет верного ответа.

Методические рекомендации по подготовке к коллоквиуму

Проведение коллоквиума по вопросам пройденного материала необходимо для выяснения полноты усвоения обучающимися основных понятий. В случае недостаточно высокого уровня ответов на контролирующие вопросы необходимо в последующем скорректировать процесс обучения, останавливаться дополнительно на вопросах, усвоенных аудиторией на недостаточном уровне. С этой целью, проведение коллоквиума разделено по темам и завершается работой, охватывающей основные понятия и определения всего ранее пройденного материала. Контрольные вопросы составлены с учетом приоритетных, ключевых проблем и вопросов, усвоение которых необходимо при прохождении курса. Коллоквиум проводится в письменной форме. Успешное прохождение коллоквиума является необходимым условием допуска обучающегося к итоговой аттестации по данной учебной дисциплине.

Критерии оценивания

Критерии оценки	Рейтинговый балл за ответ
Обучающийся отсутствовал на занятии или не принимал участия. Неверные и ошибочные ответы по вопросу	менее 2 баллов

Верность суждений обучающегося, полнота и правильность ответов 30-50 %	2-4 балла
Верность суждений обучающегося, полнота и правильность ответов 51-70 %	5-7 баллов
Правильность ответов обучающегося и полнота их раскрытия составляют более 70 %	8-10 баллов

5.1.3. Оценочные материалы для выполнения докладов (контролируемые компетенции УК – 1, ПКС-2)

Доклад – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы

Примерные темы научных докладов

1. Анализ распределения и использования прибыли.
2. Анализ рентабельности деятельности банка.
3. Государственное регулирование финансовых рынков.
4. История развития финансовых рынков в России.
5. Классификация рисков коммерческого банка
6. Кредитование и портфельный риск
7. Методологический подход к анализу прибыли банка.
8. Методы оценки кредитного риска, принятые в зарубежной практике.
9. Оценка качества управления банком согласно методике ЦБ РФ.
10. Признаки проблемности финансового состояния банка.
11. Процентный риск и методы его минимизации.
12. Пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты - зарубежный опыт.
13. Режимы ликвидности коммерческих банков.
14. Риски активных операций.
15. Роль и функции банков в финансовых системах.
16. Роль финансового рынка в накоплении капитала и финансировании производства в РФ.
17. Сбалансированная система показателей в системе управления стоимостью банка.
18. Современные подходы к оценке банковской ликвидности.
19. Современные теории определения стоимости коммерческого банка.
20. Стратегии и методы управления риском несбалансированной ликвидности.
21. Стратегии по финансовому оздоровлению банков.
22. Стратегический выбор базового типа фондового портфеля.
23. Стратегия банка по минимизации рисков.
24. Стресс-тестирование в системе оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.
25. Теория финансовых рынков в работах российских и зарубежных экономистов.
26. Управление внешними нерегулируемыми рисками.
27. Управление кредитным риском.
28. Факторы, критерии и этапы проведения оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.
29. Финансовые аспекты банковских слияний.

Требования к структуре, содержанию, методические рекомендации, критерии оценивания

Структура доклада:

- 1) титульный лист;
- 2) план работы;
- 3) введение;
- 4) текстовое изложение материала, разбитое на вопросы и подвопросы (пункты, подпункты) с необходимыми ссылками на источники, использованные автором;
- 5) заключение;

- 6) список использованной литературы;
- 7) приложения, которые состоят из таблиц, диаграмм, графиков, рисунков, схем (необязательная часть доклада).

Критерии и показатели, используемые при оценивании научного доклада

Критерии	Показатели
1. Новизна текста макс. - 5 баллов	- актуальность проблемы и темы; - новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; - наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.
2. Степень раскрытия сущности проблемы макс. - 5 баллов	- соответствие плана теме доклада; - соответствие содержания теме и плану доклада; - полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; - обоснованность способов и методов работы с материалом; - умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; - умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.
3. Обоснованность выбора источников макс. - 5 баллов	- круг, полнота использования литературных источников по проблеме; - привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).
4. Соблюдение требований к оформлению макс. – 5 баллов	- правильное оформление ссылок на используемую литературу; - грамотность и культура изложения; - владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы; - соблюдение требований к объему доклада; - культура оформления: выделение абзацев.
5. Грамотность макс. - 5 баллов	- отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; - отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; - литературный стиль.

Оценивание доклада

Доклад оценивается по 25 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

- 25 баллов – «отлично» (в балльно-рейтинговой оценке – 3 балла)
- 20 баллов – «хорошо» (в балльно-рейтинговой оценке – 2 балла);
- 15 баллов – «удовлетворительно» (в балльно-рейтинговой оценке – 1 балл);
- менее 10 балла – «неудовлетворительно» (в балльно-рейтинговой оценке – 0 баллов).

Баллы учитываются в процессе текущей оценки знаний программного материала.

5.1.4. Оценочные материалы для самостоятельной работы обучающегося (типовые задачи) (контролируемые компетенции ОК – 1, ПК -24)

Перечень типовых задач для самостоятельной работы сформирован в соответствии с тематикой практических занятий по дисциплине «Управление финансами в банках».

Задание 1. Банк А имеет следующие показатели за 1 квартал 2020 г.(тыс.ру):

Чистые активы банка	6466526
Капитал банка	1265000
Балансовая прибыль банка	19248

Определить уровень показателей ROE и ROA на 1.05.2020 г.

Пример решения задачи:

1. ROE или коэффициент рентабельности капитала - норма прибыли на капитал (ROE - рентабельность капитала, return on equity, международный стандарт) в годовом выражении: $NI/E \times 360/t \times 100$

где: NI - балансовая прибыль (net income), нарастающим итогом; E - капитал банка, t - период наблюдения (дней) с начала года.

$$ROE = (19\,248 \times 360 / 120) \times 100 / 1\,265\,000 = 4,5\%$$

2. ROA - коэффициент рентабельности активов (ROA - return on assets, международный стандарт) в годовом выражении:

$$ROA = NI/A_{net} \times 360/t \times 100$$

где: NI - балансовая прибыль (net income), нарастающим итогом; t - период наблюдения (дней) с начала года; A_{net}-чистые активы банка

$$ROA = (19\,248 \times 360 / 120) \times 100 / 6\,466\,526 = 0,89\%$$

Задание 2.

На основе приведенных данных о поступлении и выбытии денежных средств коммерческого банка «Восхождение» рассчитать чистые денежные потоки, продолжительность оборота, среднеквадратическое отклонение и коэффициент вариации денежных потоков.

Таблица 1 - Динамика поступления и выбытия денежных средств КБ «Восхождение» за 2019 год.

Месяц	Дни периода	Остатки денежных средств на начало периода, млн. руб.	Поступило средств за период, млн. руб.	Выбыло средств за период, млн. руб.	Чистые денежные потоки (Кассовый излишек / разрыв), млн. руб.	Период оборота в днях
Январь	31	7321	5325	6628		38,83
Февраль	28	6018	5153	6487		29,08
Март	31	4684	5739	7781		19,79
Апрель	30	2642	5671	7481		9,19
Май	31	832	10790	6313		8,82
Июнь	30	5309	8929	7788		19,75
Июль	31	6450	10046	7552		23,75
Август	31	8944	8892	6386		35,55
Сентябрь	30	11450	7696	6421		47,12
Октябрь	31	12725	6046	7807		60,73
Ноябрь	30	10964	5798	5546		57,38
Декабрь	31	11216	5120	5992		65,27
Итого	365	7321	85205	82182		37,84

Задание 3. Рассчитать стоимость банка доходным методом.

Доходы	Тыс.руб	Расходы	Тыс.руб.
Проценты по размещенным МБК	13 000	Проценты уплаченные по привлеченным МБК	17 600
Проценты по кредитам	237 500	Проценты по вкладам физических лиц и депозитам	67590
Доходы от операций с ценными бумагами	7 700	Проценты по расчетным счетам	3 000
Восстановление резервов	9870	Расходы по операциям с ЦБ	48 700
Комиссии	22 685	Создание резервов	15845
		Хозяйственные расходы	94890
		Расходы на аренду	20 400
Всего доходов		Всего расходов	

Задание 4. Банк А имеет следующие показатели:

Активы банка, т.р.	2246570
Собственные средства банка, т.р	350 200
Рентабельность активов, ROA	2,67%

Определить уровень показателя ROE?

Дайте ответы при следующих альтернативных сценариях:

А) Предположим, что показатель ROA банка А увеличился на 30%, а активы и капитал остались неизменными. Что произойдет с ROE (рентабельность капитала)? Объясните почему?

Б) Предположим, что показатель ROA банка А уменьшился на 20% а активы и капитал остались неизменными. Что произойдет с ROE? Объясните почему?

В) Если показатель ROA останется на уровне 2,67%, а совокупные активы и капитал уменьшатся полтора раза, как изменится ROE? Почему?

Д) Если показатель ROA останется на уровне 2,67% и капитал останется без изменений, а совокупные активы увеличатся на 50%, как изменится ROE? Почему?

Задание 5. Дать сравнительную характеристику качества активов Банков А и Б, исходя из нижеприведенной информации:

Наименование показателя	Банк А	Банк Б
Очищенная валюта баланса, тыс.руб.	2695150	3105630
Работающие активы, тыс.руб.	2126954	2275323
Кредитный портфель (без МБК) с учетом просроченной задолженности, тыс.руб.	1874960	1540600
в том числе объем просроченных кредитов	7690	10560
Объем резерва на возможные потери по ссудам, тыс.руб.	17650	18568
Объем клиентской базы, тыс.руб.	2067424	2004980
Коэффициент работоспособности активов, %		
Коэффициент кредитной экспансии, %		
Коэффициент инвестиционной активности, %		
Коэффициент качества кредитного портфеля (1), %		
Коэффициент качества кредитного портфеля (2), %		

Задание 6. Рассчитать синергетический эффект от слияния банков А и при росте доходов в объединенном банке на 10% от совокупного дохода данных компаний.

Параметры	Банк А	Банк В
Доходы, т.р.	45600	29000
Операционные расходы, т.р.	39000	20600
Прибыль до уплаты процентов и налогов, ЕВІТ		
Ожидаемый рост ЕВІТ	6%	8%
I, ставка капитализации	9%	14%
Потребность в оборотном капитале	0	0
Ставка налогообложения	20%	20%

Стоимость компаний рассчитать по формуле дисконтирования чистой прибыли (EDM). Ожидаемый рост ЕВІТ и I для компании, полученной в результате слияния, рассчитывается по средневзвешенной стоимости компаний

Задание 7. В таблице приведены исходные данные для расчёта показателей кредитного риска ряда коммерческих банков (в расчётных единицах).

Показатели	Банк А	Банк В	Банк С	Банк D
Кредитные вложения	2 000	2 500	3 700	4 000
Сумма расчётного РВПС	150	500	250	1 500
Сумма фактически созданного РВПС	300	100	200	1 000
Коэффициент достаточности создания РВПС	?	?	?	?
Коэффициент совокупного кредитного риска	?	?	?	?

Требуется: Рассчитать коэффициенты, вписать вместо знаков вопроса требуемые суммы. Дать оценку качеству кредитного портфеля с точки зрения достаточности формирования РВПС (резерв на возможные потери по ссудам).

Задание 8. В таблице представлены исходные данные (в млн руб.).

Показатели	Базовая дата	Отчётная дата	Отклонение	Темп роста, %
Межбанковские кредиты полученные	86 000	98 000		
Межбанковские кредиты выданные	64 000	6 700		
Общий размер кредитных вложений	600 000	750 000		
Привлечённые и заёмные средства, всего	880 000	760 000		

Требуется: Рассчитать коэффициенты рефинансирования коммерческого банка (коэффициент рефинансирования 1, коэффициент рефинансирования 2, коэффициент рефинансирования 3). Проанализировать рассчитанные коэффициенты.

Задание 9. В таблице приведены исходные данные по однотипным ссудам банка.

Размер ссуды, тыс. руб	Срок ссуды, лет	Процентная ставка, %	Расчётная графа
400	0,25	12	?
800	0,50	15	?
150	2,00	18	?
ИТОГО	-	-	?

Требуется: Рассчитать среднюю процентную ставку по однотипным ссудам. Вписать вместо знаков вопроса необходимые суммы.

Задание 10. В таблицах приведены исходные данные.

Показатели	Значения показателей для расчёта, %
Коэффициент достаточности собственного капитала банка	9
Стоимость ресурсов и операционные расходы по кредитам	24
Необходимая рентабельность собственного капитала банка	12
Средний уровень потерь ссудной стоимости по всему кредитному портфелю	4,4
в том числе по категориям качества ссуд:	
- 1	0,5
- 2	1,6
- 3	4,8
- 4	6,9
- 5	8,2

Показатели, млн руб.	Категории				
	1	2	3	4	5
1. Объем кредита	1 200	4 500	3 200	2 000	1 100
2. Расчетный собственный капитал					
3. Необходимая прибыль на капитал					
4. Стоимость ресурсов и операционные расходы					
5. Средний объем потерь ссудной стоимости					
6. Издержки					
7. Необходимый доход от кредитования					
8. Работающие кредиты					
9. Цена кредита, %					

Требуется: рассчитать цену на кредитные ресурсы по группам заемщиков.

Задание 11. В таблице представлены данные баланса коммерческого банка:

Статьи баланса	тыс. руб.
1. Уставный капитал	50000
2. Расчетные счета клиентов	300000
3. Средства в расчетах	6700
4. Фонды	2700
5. Корсчета банков	2300
6. Межфилиальные расчеты	1600
7. Резервы на возможные потери	3800
8. Прибыль	3500
9. Корсчета банков- нерезидентов	90
10. Кредиторская задолженность	15000
11. МБК (привлеченные)	0
12. Депозиты	3300
13. Векселя	45000
14. Вклады граждан	7400

Определите:

1. Общую сумму пассивов банка.
2. Собственные средства; обязательства; прочие пассивы, рассчитав удельный вес каждого источника в пассивах банка.

Задание 12. Доходы коммерческого банка в текущем квартале характеризуются следующими данными в млн. руб.

Комиссионный доход от открытия и ведения счетов	130
Процентные доходы от кредитных операций	240
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	25
Доходы от перепродажи ценных бумаг	12
Доходы от операций с иностранной валютой	52
Положительная переоценка ценных бумаг	300

Определите:

1. Структуру доходов банка по критерию стабильности.
2. Влияние структуры доходов на финансовую устойчивость банка.

Методические рекомендации по выполнению заданий

Выполнение заданий имеет большое значение в учебном процессе, поскольку способствует не только углубленному изучению обучающимся важнейших методологических вопросов теории преподаваемой дисциплины, но и приобретению практических навыков использования финансовых расчетов. Это достигается лишь при самостоятельном выполнении задания.

Самостоятельную работу над заданием по курсу следует начинать с изучения теоретических положений дисциплины в той последовательности, в которой курс изложен в рабочей программе. Решение задания следует сопровождать необходимыми графиками, формулами, развернутыми расчетами, краткими пояснениями. При использовании формул следует применять общепринятую символику и объяснять смысл символов. Если в основной формуле показатель в свою очередь является результатом последующего расчета необходимо привести и формулу его расчета.

Решение заданий оформляется аккуратно, разборчиво, чисто, без помарок, зачеркиваний. Запрещается в ответах сокращать слова. В конце решения следует указать перечень использованной литературы, который необходим для того, чтобы при проверке ответа преподаватель мог дать студенту конкретные указания по дальнейшему изучению дисциплины со ссылкой на учебник или учебное пособие.

Критерии формирования оценок по заданиям для самостоятельной работы

Решение заданий оценивается по следующей шкале:

- 5 баллов – задание решено правильно с полным обоснованием;
- 3 баллов – задание решено правильно, с неполным обоснованием;
- 0 баллов – задание решено неправильно.

5.2. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Целью промежуточных аттестаций по дисциплине является оценка качества освоения дисциплины обучающимися.

Промежуточная аттестация предназначена для объективного подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины.

Промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме и в форме тестирования. На промежуточную аттестацию, экзамен, отводится до 30 баллов.

Максимальная сумма (100 баллов), набираемая студентом по дисциплине «Управление финансами банков», по которой предусмотрен экзамен.

**5.2.1. Вопросы, выносимые на экзамен по дисциплине
«Управление финансами банков» (контролируемые компетенции УК – 1, ПКС-2)**

1. Депозитная политика и ее структура в составе финансовой политики банка.
2. Ключевые экономические показатели эффективности деятельности банка: чистая прибыль, EBITDA, рыночная стоимость акции.
3. Концепции управления стоимостью.
4. Кредитная политика в структуре финансовой политики банка.
5. Международные требования к управлению собственным капиталом.
6. Место эмиссионной политики в финансовой стратегии банка.
7. Метод конверсии средств.
8. Метод общего фонда.
9. Методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка
10. Методы оценки и прогнозирования банковской ликвидности.
11. Определение доходности кредитного портфеля и основных его элементов.
12. Основные принципы управления активами.
13. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка на основе метода финансовых коэффициентов
14. Понятие стратегии банка, ее составляющие, виды и формы. Оценка стратегии банка, место стратегии в системе управления банком.
15. Понятие, цель, принципы формирования финансовой политики коммерческого банка. Состав и взаимосвязи элементов финансовой политики банка.
16. Принципы организации современной мировой финансовой системы.
17. Процентные ставки как инструмент финансовой политики банка.
18. Сбалансированная система показателей в системе управления стоимостью банка.
19. Система факторов банковского кредитного риска.
20. Собственный капитал как объект экономического анализа.
21. Современные тенденции развития финансовых рынков.
22. Современные теории определения стоимости коммерческого банка.
23. Стоимость банковского капитала.
24. Стратегии и методы управления риском несбалансированной ликвидности.
25. Стратегии развития банковского надзора и регулирования на динамических финансовых рынках.
26. Стратегические приоритеты эмиссионной политики.
27. Стратегический анализ качества собственного капитала.
28. Стратегический выбор базового типа фондового портфеля.
29. Сущность и содержание финансов кредитных организаций. Теории, лежащие в основе управления финансами в банке.
30. Управление ликвидностью как основа интеграции стратегического и оперативного управления финансами.
31. Финансовая политика банка и ее структура.
32. Финансовая эффективность депозитной политики.
33. Фондовая политика в финансовой стратегии современного банка.
34. Хеджирование рыночной стоимости капитала.
35. Элементы кредитной политики.
36. Этапы финансового риск-менеджмента.
37. Эффективность дивидендной политики.

Методические рекомендации по подготовке и процедуре осуществления контроля выполнения

Подготовка к экзамену производится последовательно, с учетом контрольных вопросов, разработанных преподавателем кафедры. Определяется место каждого контрольного вопроса в соответствующем разделе темы, изучаются рекомендованные научные работы, соответствующие разделы рекомендованных учебников. При этом полезно делать краткие выписки и заметки.

Для обеспечения полноты ответа на контрольные вопросы и лучшего запоминания теоретического материала рекомендуется составлять план ответа на контрольный вопрос. Это позволит сэкономить время для подготовки непосредственно перед зачетом за счет обращения не к литературе, а к своим записям.

При подготовке необходимо выявлять наиболее сложные, дискуссионные вопросы, с тем, чтобы обсудить их с преподавателем на обзорных лекциях и консультациях. Нельзя ограничивать подготовку к экзамену простым повторением изученного материала. Необходимо углубить и расширить ранее приобретенные знания за счет новых идей и положений.

При подготовке к экзамену студентам целесообразно использовать материалы лекций, учебно-методические комплексы, нормативные документы, основную и дополнительную литературу.

На экзамен выносится материал в объеме, предусмотренном рабочей программой учебной дисциплины за семестр. Экзамен проводится в письменной форме. Ведущий данную дисциплину преподаватель составляет экзаменационные билеты, которые включают в себя два вопроса. Формулировка вопросов совпадает с формулировкой перечня экзаменационных вопросов, доведенного до сведения обучающихся накануне экзаменационной сессии. Содержание вопросов одного билета относится к различным разделам программы с тем, чтобы более полно охватить материал учебной дисциплины.

Критерии оценивания

Максимальная сумма (100 баллов), набираемая обучающимся по дисциплине, включает две составляющие:

– *первая составляющая* – оценка регулярности, своевременности и качества выполнения обучающимся учебной работы по изучению дисциплины в течение периода изучения дисциплины (сумма – не более 70 баллов). Баллы, характеризующие успеваемость обучающегося по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ. Общий балл текущего и рубежного контроля представлен в Приложении 1.

– *вторая составляющая* – оценка знаний обучающегося по результатам промежуточной аттестации (от 15 до 30 баллов). Критерии оценивания промежуточной аттестации приведены в Приложении 2. Критерии оценки качества освоения дисциплины представлены в Приложении 3.

6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Типовые задания, обеспечивающие формирование компетенции УК-1 и ПКС - 2 представлены в таблице 7.

Таблица 7. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Код компетенции	Результаты обучения (компетенции)	Основные показатели оценки результатов обучения	Вид оценочного материала, обеспечивающий формирование компетенций
УК-1 – способен осуществлять критический анализ	УК-1.1 – способен использовать системный подход для критической оценки	Знает методологию системного подхода при анализе финансов банка и разработки	оценочные материалы для проведения дискуссий (раздел 5.1.1);

проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	проблемных ситуаций и разработки стратегии действий	стратегии управления ими	
		Умеет использовать системный подход при оценке и анализе финансов банка и разработке стратегии управления ими	оценочные материалы для проведения коллоквиума (раздел 5.1.2.); оценочные материалы для выполнения научных докладов (раздел 5.1.3.)
		Владеет навыками системного подхода при анализе и оценке финансов банка и разработке стратегии управления ими	оценочные материалы к экзамену (раздел 5.2.1),
ПКС-2 – способен осуществлять консультирование по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля	ПКС-2.1 – способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	Знает методы управления финансами банков и особенности финансового консультирования в кредитных организациях по спектру услуг	оценочные материалы для проведения дискуссий (раздел 5.1.1); оценочные материалы для самостоятельной работы (типовые задачи) (раздел 5.1.4.)
		Умеет осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг в кредитной организации	оценочные материалы для проведения коллоквиума(раздел 5.1.2.); оценочные материалы для самостоятельной работы (типовые задачи) (раздел 5.1.4.);оценочные материалы для выполнения научных докладов (раздел 5.1.3)
		Владеет навыками финансового консультирования по широкому спектру финансовых услуг в кредитной организации	оценочные материалы для выполнения научных докладов (раздел 5.1.3); оценочные материалы для проведения экзамена (раздел 5.2.1).

Таким образом, выполнение типовых заданий, представленных в разделе 5 «Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации» позволит обеспечить формирование компетенций УК-1 и ПКС-2.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1. Нормативно-законодательные акты

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
2. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»// <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71621612/#ixzz5foWpqpQj>
3. Положение Банка России от 6 июля 2017 г. N 595-П «О платежной системе Банка России» (с изменениями и дополнениями)// <http://base.garant.ru/71790050/#ixzz5foXgJ1CP>
4. Положение Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»// <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71951916/#ixzz5foXyKeqi>

7.2. Основная литература

5. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ Е.Ф. Жуков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 319 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71185.html>.— ЭБС «IPRbooks»
6. Синки-мл. Джозеф Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс]/ Синки-мл. Джозеф - Электрон. текстовые данные. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2019. - 1017 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82374.html>. - ЭБС «IPRbooks»
7. Никонова И.А. Стратегия и стоимость коммерческого банка [Электронный ресурс]/ Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. - Электрон. текстовые данные. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2019. - 303 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82526.html>. - ЭБС «IPRbooks»
8. Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Гиляровская Л.Т., Ендовицкая А.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 159 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74876.html>.— ЭБС «IPRbooks»

7.3. Дополнительная литература:

9. Никонова И.А. Стратегия и стоимость коммерческого банка [Электронный ресурс]/ Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. - Электрон. текстовые данные. - М.: Альпина Паблишер, 2016. - 304 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41431>. - ЭБС «IPRbooks»
10. Тысячникова Н.А. Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Тысячникова Н.А., Юденков Ю.Н. - Электрон. текстовые данные. - Москва, Саратов: ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. - 308 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/86163.html>. - ЭБС «IPRbooks»
11. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов/ Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 639 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74948.html>. - ЭБС «IPRbooks»
12. Поморина М.А. Финансовый менеджмент в системе стратегического управления банком. - М.: Издательский дом ГОУ ВПО «ГУУ», 2010. [Электронный ресурс] - Официальный сайт ЭБС Elibrary, 2013. - Режим доступа: <http://www.Elibrary.ru>
13. Куницына Н.Н. Развитие механизма финансового мониторинга в банковской системе [Электронный ресурс]: монография/ Куницына Н.Н., Нагорных И.А. - Электрон. текстовые данные. - Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. - 130 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/63001.html>. - ЭБС «IPRbooks»
14. Финансы [Электронный ресурс]: учебник/ Л.А. Подольнец [и др.]. - Электрон. текстовые данные. - СПб: Национальный минерально-сырьевой университет «Горный», 2015. - 275 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71709.html>. - ЭБС «IPRbooks».
15. Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит» и «Антикризисное управление»/ Тавасиев А.М., Мурычев А.В. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 543 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74877.html>. - ЭБС «IPRbooks»

7.4. Периодические издания

Вопросы экономики: библиотека КБГУ.

Вопросы статистики: библиотека КБГУ.

7.5. Интернет ресурсы

При изучении дисциплины обучающимся полезно пользоваться следующими Интернет – ресурсами.

Перечень актуальных электронных информационных баз данных, к которым обеспечен доступ пользователям КБГУ (2021-2022 уч.г.)

№п/п	Наименование электронного ресурса	Краткая характеристика	Адрес сайта	Наименование организации-владельца; реквизиты договора	Условия доступа
1.	«Web of Science» (WOS)	Политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая база данных, в которой индексируются около 12,5 тыс. журналов	http://www.isiknowledge.com	Компания Thomson Reuters Сублицензионный договор № WoS/592 от 05.09.2019 г. Активен до 31.12.2021г.	Доступ по IP-адресам КБГУ
2.	Sciverse Scopus издательства «Эльзевир. Наука и технологии»	Реферативная и аналитическая база данных, содержащая 21.000 рецензируемых журналов; 100.000 книг; 370 книжный серий (продолжающихся изданий); 6,8 млн. докладов из трудов конференций	http://www.scopus.com	Издательство «Elsevier. Наука и технологии» Сублицензионный договор № Scopus/592 от 05.09.2019 г. Активен до 31.12.2021г.	Доступ по IP-адресам КБГУ
3.	Научная электронная библиотека (НЭБ РФФИ)	Электр. библиотека научных публикаций - около 4000 иностранных и 3900 отечественных научных журналов, рефераты публикаций 20 тыс. журналов, а также описания 1,5 млн. зарубежных и российских диссертаций; 2800 росс. журналов на безвозмездной основе	http://elibrary.ru	ООО «НЭБ»	Полный доступ
4.	База данных Science Index (РИНЦ)	Национальная информационно-аналитическая система, аккумулирующая более 6 миллионов публикаций	http://elibrary.ru	ООО «НЭБ» Лицензионный договор Science Index №SIO-741/2021 от 12.07.2021 г. Активен до 01.08.2022г.	Авторизованный доступ. Позволяет дополнять и уточнять сведения о публикациях ученых КБГУ,

		русских авторов, а также информацию об их цитировании из более 4500 русских журналов.			имеющихся в РИНЦ
5.	ЭБС «Консультант студента»	13800 изданий по всем областям знаний, включает более чем 12000 учебников и учебных пособий для ВО и СПО, 864 наименований журналов и 917 монографий.	http://www.studmedlib.ru http://www.medcollegelib.ru	ООО «Политехресурс» (г. Москва) Договор №310С.Л/08-2021 От 30.09.2021 г. Активен до 30.09.2022г.	Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ)
6.	«Электронная библиотека технического вуза» (ЭБС «Консультант студента»)	Коллекция «Медицина (ВО) ГЭОТАР-Медиа. Books in English (книги на английском языке)»	http://www.studmedlib.ru	ООО «Политехресурс» (г. Москва) Договор №288С.Л/04-2021 От 20.04.2021 г. Активен до 20.04.2022г.	Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ)
7.	ЭБС «Лань»	Электронные версии книг ведущих издательств учебной и научной литературы (в том числе университетских издательств), так и электронные версии периодических изданий по различным областям знаний.	https://e.lanbook.com/	ООО «ЭБС ЛАНЬ» (г. Санкт-Петербург) Договор №12ЕП/223 от 09.02.2021 г. Активен до 28.02.2022г.	Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ)
8.	Национальная электронная библиотека РГБ	Объединенный электронный каталог фондов русских библиотек, содержащий 4 331 542 электронных документов образовательного и научного характера по различным отраслям знаний	https://нэб.рф	ФГБУ «Российская государственная библиотека» Договор №101/НЭБ/1666-п от 10.09.2020г. Сроком на 5 лет	Доступ с электронного читального зала библиотеки КБГУ
9.	ЭБС «IPRbooks»	107831 публикаций, в т.ч.: 19071 – учебных изданий, 6746 – научных изданий, 700	http://iprbookshop.ru/	ООО «Ай Пи Эр Медиа» (г. Саратов) Договор №7821/21 от 02.04.2021 г.	Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ)

		коллекций, 343 журнала ВАК, 2085 аудиоизданий.		Активен до 02.04.2022г.	
10.	ЭБС «Юрайт» для СПО	Электронные версии учебной и научной литературы издательств «Юрайт» для СПО и электронные версии периодических изданий по различным областям знаний.	https://www.biblio-online.ru/	ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» (г. Москва) Договор №192/ЕП-223 От 29.10.2021 г. Активен до 31.10.2022 г.	Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ)
11.	Polpred.com. Новости. Обзор СМИ. Россия и зарубежье	Обзор СМИ России и зарубежья. Полные тексты + аналитика из 600 изданий по 53 отраслям	http://polpred.com	ООО «Полпред справочники» Безвозмездно (без официального договора)	Доступ по IP- адресам КБГУ
12.	Президентск ая библиотека им. Б.Н. Ельцина	Более 500 000 электронных документов по истории Отечества, российской государственност и, русскому языку и праву	http://www.prilib.ru	ФГБУ «Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина» (г. Санкт- Петербург) Соглашение от 15.11.2016г. Сроком на 5 лет (с дальнейшей пролонгацией)	Авторизованн ый доступ из библиотеки (ауд. №214)

7.6. Методические указания по проведению различных учебных занятий и другим видам самостоятельной работы

Учебная работа по дисциплине «Управление финансами в банках» состоит из контактной работы (лекции, практические занятия) и самостоятельной работы. Соотношение лекционных, семинарских, лабораторных и практических занятий к общему количеству часов соответствует учебному плану направления 38.04.08 – Финансы и кредит, направленность «Управление финансами в секторах экономики».

Обучение по дисциплине учебного плана предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции, практические занятия) и самостоятельной работы обучающихся.

Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции

В процессе лекционных занятий целесообразно конспектировать учебный материал. Для этого используются общие и утвердившиеся в практике правила, и приемы конспектирования лекций:

Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Целесообразно записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры.

Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их. В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами.

Каждому обучающемуся необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Практические (семинарские) занятия – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии обучающихся. Практические занятия способствуют углубленному изучению наиболее сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы обучающихся. Целью практических занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных обучающимися на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к семинарскому занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы.

Желательно при подготовке к практическим занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы.

На практических занятиях обучающиеся учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к практическому занятию зависит от формы, места проведения семинара, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание доклада, эссе, реферата (с последующим их обсуждением), коллоквиум.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающегося является обязательным компонентом учебного процесса для каждого обучающегося.

Видами заданий для самостоятельной работы являются:

- для овладения знаниями: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы), составление плана текста, графическое изображение структуры текста, конспектирование текста, выписки из текста, работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами, учебно-исследовательская работа, использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета и др.

- для закрепления и систематизации знаний: работа с конспектом лекции, обработка текста, повторная работа над учебным материалом (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио и видеозаписей, составление плана, составление таблиц для систематизации учебного материала, ответ на контрольные вопросы, аналитическая обработка текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, конспект-анализ и др), завершение аудиторных практических работ и оформление отчётов по ним, подготовка мультимедиа сообщений/докладов к выступлению на семинаре (конференции), материалов-презентаций, подготовка реферата, составление библиографии, тематических кроссвордов, тестирование и др.

- для формирования умений: решение задач и упражнений по образцу, решение вариативных задач, выполнение схем, расчетов (графических работ), решение ситуационных (профессиональных) задач, подготовка к деловым играм и др.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений студентов.

Контроль результатов самостоятельной работы студентов по дисциплине может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

Виды и формы самостоятельной работы обучающихся:

- выполнение практических работ;
- оформление отчётов;
- подготовка научных докладов и информационных сообщений на заданные темы;
- подготовка и написание рефератов;
- создание материала-презентации;
- подготовка к устному опросу, к дискуссии
- подготовка к тестированию
- подготовка к письменной, контрольной работе, контрольной точке;
- подготовка к коллоквиуму;
- формирование и выполнение творческого задания;
- написание курсовой работы;
- написание эссе по заданной теме и т.д.

Самостоятельная работа тесно связана с контролем (контроль также рассматривается как завершающий этап выполнения самостоятельной работы), при выборе вида и формы самостоятельной работы следует учитывать форму контроля.

Методические указания к выполнению контрольной работы

Контрольная работа является одной из составляющих учебной деятельности обучающегося по овладению знаниями. К ее выполнению необходимо приступить только после изучения тем дисциплины.

Целью контрольной работы является определения качества усвоения лекционного материала и части дисциплины, предназначенной для самостоятельного изучения.

Задачи, стоящие перед обучающимся при подготовке и написании контрольной работы:

- закрепление полученных ранее теоретических знаний;
- выработка навыков самостоятельной работы;
- выяснение подготовленности студента к будущей практической работе.

Контрольные выполняются обучающимися в аудитории, под наблюдением преподавателя. Тема контрольной работы известна и проводится она по сравнительно недавно изученному материалу.

Преподаватель готовит задания либо по вариантам, либо индивидуально для каждого обучающегося. По содержанию работа может включать теоретический материал, задачи, тесты, расчеты и т.п. выполнению контрольной работы предшествует инструктаж преподавателя.

Ключевым требованием при подготовке контрольной работы выступает творческий подход, умение обрабатывать и анализировать информацию, делать самостоятельные выводы, обосновывать целесообразность и эффективность предлагаемых рекомендаций и решений проблем, чётко и логично излагать свои мысли. Подготовку контрольной работы следует начинать с повторения соответствующего раздела учебника, учебных пособий по данной теме и конспектов лекций.

Методические рекомендации по подготовке сообщений

Сообщаемая информация носит характер уточнения или обобщения, несет новизну, отражает современный взгляд по определенным проблемам. Сообщение отличается от докладов и рефератов не только объемом информации, но и ее характером – сообщения дополняют изучаемый вопрос фактическими или статистическими материалами. Возможно письменное оформление задания, оно может включать элементы наглядности (иллюстрации, демонстрацию). По объему текст, который рекомендуется использовать для сообщения – не более трех страниц печатного текста. Если сообщение делается в письменном виде – объем его должен быть 3 – 5 страниц.

Устное сообщение может сопровождаться презентацией. Рекомендуемое количество слайдов – около 10. Регламент времени на озвучивание сообщения – до 5 мин.

Текст слайда должен дополнять информацию, которая произносится докладчиком во время выступления. Полностью повторять на слайде текст выступления не целесообразно.

Приоритет при написании слайдов отдается таблицам, схемам, рисункам, кратким заключениям и выводам.

Литература и другие источники могут быть найдены обучающимся самостоятельно или рекомендованы преподавателем (если возникнут сложности с поиском материала по теме); при предложении конкретной темы сообщения преподаватель должен ориентироваться в проблеме и уметь направить обучающегося.

Методические указания по созданию презентаций

Создание материалов-презентаций - это вид самостоятельной работы студентов по созданию наглядных информационных пособий, выполненных с помощью мультимедийной компьютерной программы PowerPoint.

Этот вид работы требует координации навыков студента по сбору, систематизации, переработке информации, оформления ее в виде подборки материалов, кратко отражающих основные вопросы изучаемой темы, в электронном виде. То есть создание материалов-презентаций расширяет методы и средства обработки и представления учебной информации, формирует у студентов навыки работы на компьютере.

Презентации готовятся обучающимся в виде слайдов с использованием программы Microsoft PowerPoint.

Роль студента:

- изучить материалы темы, выделяя главное и второстепенное;
- установить логическую связь между элементами темы;
- представить характеристику элементов в краткой форме;
- выбрать опорные сигналы для акцентирования главной информации и отобразить в структуре работы;
- оформить работу и предоставить к установленному сроку.

Критерии оценки:

- соответствие содержания теме;
- правильная структурированность информации;
- наличие логической связи изложенной информации;
- эстетичность оформления, его соответствие требованиям;
- работа представлена в срок.

Не рекомендуется:

- перегружать слайд текстовой информацией;
- использовать блоки сплошного текста;
- в нумерованных и маркированных списках использовать уровень вложения глубже двух;
- текст слайда не должен повторять текст, который произносится вслух (зрители прочитают его быстрее, чем расскажет обучающийся, и потеряют интерес к его словам).

Методические рекомендации для подготовки к экзамену

Экзамен во 2-м семестре является формой итогового контроля знаний и умений обучающихся по данной дисциплине, полученных на лекциях, практических занятиях и в процессе самостоятельной работы. Основой для определения оценки служит уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного данной рабочей программой, к экзамену допускаются студенты, набравшие 36 и более баллов по итогам текущего и промежуточного контроля. На экзамене студент может набрать от 15 до 30 баллов.

В период подготовки к экзамену обучающиеся вновь обращаются к учебно-методическому материалу и закрепляют промежуточные знания.

Подготовка обучающегося к экзамену включает три этапа:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие экзамену по темам курса;
- подготовка к ответу на экзаменационные вопросы.

При подготовке к экзамену обучающимся целесообразно использовать материалы лекций, учебно-методические комплексы, нормативные документы, основную и дополнительную литературу.

На экзамен выносится материал в объеме, предусмотренном рабочей программой учебной дисциплины за семестр. Экзамен проводится в письменной / устной форме.

При проведении экзамена в письменной (устной) форме, ведущий преподаватель составляет экзаменационные билеты, которые включают в себя: тестовые задания; теоретические задания; задачи или ситуации. Формулировка теоретических задания совпадает с формулировкой перечня экзаменационных вопросов, доведенных до сведения обучающихся накануне экзаменационной сессии. Содержание вопросов одного билета относится к различным разделам программы с тем, чтобы более полно охватить материал учебной дисциплины. В аудитории, где проводится устный экзамен, должно одновременно находиться не более шести обучающихся на одного преподавателя, принимающего экзамен. На подготовку ответа на билет на экзамене отводится 40 минут. При проведении письменного экзамена на работу отводится 60 минут.

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Требования к материально-техническому обеспечению

Для реализации рабочей программы дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа имеются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия. По дисциплине «Управление финансами банков» имеются презентации по отдельным темам курса, позволяющие наиболее эффективно освоить представленный учебный материал.

При проведении занятий лекционного/ семинарского типа занятий используются:
лицензионное программное обеспечение:

- Лицензия на офисное программное обеспечение МойОфис Стандартный;
- Лицензия на программное обеспечение средств антивирусной защиты Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1000-1500 Node 1 year Educational Renewal License (KL4863RAVFQ);
- Права на программное обеспечение для работы с PDF-документами ABBYY FineReader 15 Business;

свободно распространяемые программы:

- 7Z – программа-архиватор;
- Adobe Acrobat Reader – программа для чтения PDF файлов;
- Mozilla Firefox, Yandex – интернет-браузеры.

8.2. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для студентов с ограниченными возможностями здоровья созданы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья университетом обеспечивается:

1. Альтернативная версия официального сайта в сети «Интернет» для слабовидящих;
2. Для инвалидов с нарушениями зрения (слабовидящие, слепые)

- присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь, дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; наличие средств для усиления остаточного зрения, брайлевской компьютерной техники, видеоувеличителей, программ невизуального доступа к информации, программ-синтезаторов речи и других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для обучающихся с нарушениями зрения;

- задания для выполнения на зачете/экзамене зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту обучающимся;

3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху (слабослышащие, глухие):

- на зачете/экзамене присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- зачет/экзамен проводится в письменной форме;

4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, созданы материально-технические условия, обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекты питания, туалетные и другие помещения университета, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений).

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию обучающегося зачете/экзамен проводится в устной форме.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

8.3. Материально-техническое обеспечение дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Аудитория для самостоятельной работы и коллективного пользования специальными техническими средствами для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ в КБГУ, аудитория No 145 Главный корпус КБГУ.	- Комплект учебной мебели: столы и стулья для обучающихся (3 комплекта); Стол для инвалидов-колясочников (1 шт.); Компьютер с подключением к сети и программным обеспечением (3 шт.); Специальная клавиатура (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш) (1 шт.); Принтер для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля VP Columbia (1 шт.); Портативный тактильный дисплей Брайля «Focus 14 Blue» (совместимый с планшетными устройствами, смартфонами и ПК) (1 шт.); Бумага для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля, совместимого с принтером VP Columbia; Видеоувеличитель портативный HV-MVC, диагональ	Продукты MICROSOFT(Desktop Education ALNG LicSaPk OLVS Academic Edition Enterprise) подписка (Open Value Subscription) No V 2123829 Kaspersky Endpoint Security Стандартный Russian Edition No Лицензии 17E0-180427-50836-287-197. Программы для создания и редактирования субтитров, конвертирующее речь в текстовый и жестовый форматы на экране компьютера: Майкрософт Диктейт: https://dictate.ms/ , Subtitle Edit, («Сурдофон» (бесплатные). Программа невизуального доступа к информации на экране компьютера JAWS for Windows (бесплатная); Программа для чтения вслух текстовых файлов (Tiger Software

	<p>экрана – 3,5 дюйма (4 шт.); Сканирующая и читающая машина SARA-CE (1 шт.); Джойстик компьютерный адаптированный, беспроводной (3 шт.); Беспроводная Bluetooth гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Trekz Titanium» (1 шт.); Проводная гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Sportz Titanium» (2 шт.); Проводная гарнитура Defender (1 шт.); Персональный коммуникатор EN –101 (5 шт.); Специальные клавиатуры (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш); Клавиатура адаптированная с крупными кнопками + пластиковая накладка, разделяющая клавиши, Беспроводная Clevy Keyboard + Clevy Cove (3шт.); Джойстик компьютерный Joystick SimplyWorks беспроводной (3шт.); Ноутбук + приставка для ай-трекинга к ноутбуку PCEye Mini (1 шт).</p>	<p>Suit (TSS)) (номер лицензии 5028132082173733); Программа экранного доступа с синтезом речи для слепых и слабовидящих (NVDA) (бесплатная).</p>
--	--	---

*Специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы

9. ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ (ДОПОЛНЕНИЙ)
на рабочей программе дисциплины (модуля) «Управление финансами банков»
по направлению подготовки: 38.04.08. – Финансы и кредит,
направленность – «Управление финансами в секторах экономики»
на 2023/2024 учебный год

№ п/п	Элемент (пункт) РПД	Перечень вносимых изменений (дополнений)	Примечание

Обсуждена и рекомендована на заседании кафедры ЭиУАИС

_____ протокол № _____ от «_____» _____ 20 ____ г.

Заведующий кафедрой _____ / _____ /

ПРИЛОЖЕНИЕ 1**ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ****Текущий и рубежный контроль**

№ п/п	Вид контроля	Сумма баллов			
		Общая сумма	1-я точка	2-я точка	3-я точка
1	Посещение занятий	до 10	до 3	до 3	до 4
2	Текущий контроль:	до 30	до 10	до 10	до 10
3	Рубежный контроль	до 30	до 10	до 10	до 10
	Итого сумма текущего и рубежного контроля	до 70	до 23	до 23	до 24

ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ
Промежуточный контроль

Семестр	Шкала оценивания экзамена			
	Неудовлетворительно (36-60 баллов)	Удовлетворительно (61-80 баллов)	Хорошо (81-90 баллов)	Отлично (91-100 баллов)
II	<p>Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене:</p> <ul style="list-style-type: none"> – не раскрыто основное содержание учебного материала; – обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала; – допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов - не сформированы компетенции, умения и навыки, количество баллов за освоение компетенций менее 3. - отказ от ответа или отсутствие ответа. 	<p>Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене:</p> <ul style="list-style-type: none"> – неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала; – усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнительным вопросам; – имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии; – при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков, обучающийся не может применить теорию в новой ситуации; – продемонстрировано усвоение основной литературы. 	<p>Обучающийся имеет 51 -60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене:</p> <ul style="list-style-type: none"> – вопросы излагаются систематизировано и последовательно; – продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер; – продемонстрировано усвоение основной литературы. – ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «отлично», но при этом имеет один из недостатков: в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; допущены один – два недочета при освещении основного содержания ответа; допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов. 	<p>Обучающийся имеет 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на экзамене:</p> <ul style="list-style-type: none"> – полно раскрыто содержание материала; – материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности; – продемонстрировано системное и глубокое знание программного материала; – точно используется терминология; – показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; – продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков; – продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач; – продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы.

