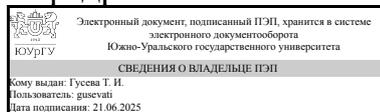


# ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:  
Заведующий выпускающей  
кафедрой



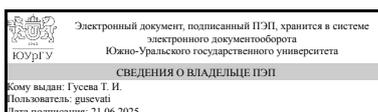
Т. И. Гусева

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины 1.Ф.П0.12 Управление кредитным учреждением  
для направления 38.03.01 Экономика  
уровень Бакалавриат  
профиль подготовки Прикладная экономика  
форма обучения очная  
кафедра-разработчик Экономика и право

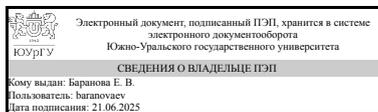
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 954

Зав.кафедрой разработчика,  
к.экон.н., доц.



Т. И. Гусева

Разработчик программы,  
к.техн.н., доц., доцент



Е. В. Баранова

## 1. Цели и задачи дисциплины

Цель: приобретение знаний о методологических и методических принципах функционирования и управления кредитным учреждением; формирование понимания организационных, правовых и экономических основ его деятельности; технологии менеджмента отдельных банковских операций для получения теоретических навыков, необходимых студентам в их дальнейшей профессиональной практической работе. Задачи: — формирование фундаментальных знаний общих вопросов организации банковской деятельности; — изучение законодательных актов, регулирующих деятельность кредитных учреждений в Российской Федерации; — ознакомление с организационными и экономическими основами деятельности банка; — раскрытие содержание и специфику отдельных банковских операций, механизм комплексного управления активами и пассивами банка; — рассмотрение проблемы и методы управления ликвидностью и рисками как основы эффективной деятельности банка; — изучение механизм формирования финансовых результатов и методы оценки эффективности функционирования коммерческого банка.

## Краткое содержание дисциплины

Теоретические основы управления кредитным учреждением: цели, содержание, оценка качества. Организация банковской деятельности: модели и организация управления внутрибанковской деятельностью. Стратегическое и текущее планирование деятельности банка. Банковский маркетинг. Управление персоналом банка. Финансовое управление кредитным учреждением. Система централизованного и децентрализованного управления ликвидностью. Управление пассивами банка: методы и инструменты управления собственными и привлеченными средствами. Управление активами и пассивами. Управление кредитом и кредитными рисками. Управление кредитным портфелем. Управление расчетными технологиями и виды расчетных рисков. Операционные риски. Способы оценки и управления процентным риском. Состав и структура банковских доходов; управление прибылью банка. Рыночные риски. Основные подходы к оценке банковской устойчивости: отечественный и зарубежный опыт.

## 2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-7 Способен применять технологию и методологию внедрения банковских услуг, технологии оказания платежных услуг, планировать и проектировать фазы, этапы, операции жизненного цикла управления проектами и процессами организации платежных услуг	Знает: методы экономической диагностики рынка финансовых и кредитных услуг; методы внедрения банковских услуг, технологии оказания платежных услуг, фазы, этапы, операции жизненного цикла управления проектами и процессами организации платежных услуг; Умеет: применять технологию и методологию внедрения банковских услуг, технологии оказания платежных услуг, планировать и проектировать фазы, этапы, операции жизненного цикла управления проектами и

	процессами организации платежных услуг; Имеет практический опыт: применения технологии внедрения банковских услуг, оказания платежных услуг, планирования и проектирования фазы, этапа, операции жизненного цикла управления проектами и процессами организации платежных услуг;
--	---

### 3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
Банковский менеджмент и маркетинг	Не предусмотрены

Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

Дисциплина	Требования
Банковский менеджмент и маркетинг	Знает: методы количественного и качественного анализа информации по рынку банковских продуктов и услуг, способы применения технических средств сбора и обработки информации по рынку банковских услуг, особенности управления в банковской сфере Умеет: анализировать процессы менеджмента в банковской сфере, в том числе сроки их внедрения, планировать и проектировать фазы, этапы, операции жизненного цикла правления проектами и процессами организации банковских услуг, оценивать затраты на осуществление проектов банковской сферы Имеет практический опыт: подготовки локальных нормативных актов для внедрения банковских услуг, разработки практических рекомендаций для управления проектами в банковской сфере

### 4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч., 56,5 ч. контактной работы

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах
		Номер семестра
		8
Общая трудоёмкость дисциплины	108	108
<i>Аудиторные занятия:</i>	48	48
Лекции (Л)	24	24

Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	24	24
Лабораторные работы (ЛР)	0	0
<i>Самостоятельная работа (СРС)</i>	51,5	51,5
Система финансовых отношений кредитных организаций: - чтение основной и дополнительной литературы, ее аналитическая обработка; - ознакомление с нормативно-правовыми документами и их анализ; - работа с конспектами лекций.	11,5	11,5
Управление капиталом кредитных организаций: подготовка к практическим занятиям; решение задач, в т.ч. комплексных.	15	15
Управление портфелем активов кредитных организаций: работа со словарями и справочниками. Посреднические операции кредитных организаций на финансовых рынках: конспект лекций.	15	15
Подготовка к зачету	10	10
Консультации и промежуточная аттестация	8,5	8,5
Вид контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	экзамен

## 5. Содержание дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Система финансовых отношений кредитных организаций	8	4	4	0
2	Управление капиталом кредитных организаций	10	5	5	0
3	Управление портфелем активов кредитных организаций	10	5	5	0
4	Посреднические операции кредитных организаций на финансовых рынках	10	5	5	0
5	Управление прибылью и рентабельностью кредитных организаций	10	5	5	0

### 5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1-3	1	Система финансовых отношений кредитных организаций: Кредитные отношения как основа деятельности кредитных организаций. Рынок услуг кредитных организаций. Кредитные организации как участники финансовых рынков. Виды кредитных организаций, особенности их деятельности. Банковские и небанковские кредитные организации. Универсальные и специализированные банковские кредитные организации. Конкуренция кредитных организаций.	4
4-7	2	Управление капиталом кредитных организаций: Ресурсная база кредитных организаций, ее структура и особенности формирования. Собственный капитал кредитной организации, его структура. Функции собственного капитала. Структура собственного капитала кредитных организаций. Элементы и финансовые инструменты, формирующие собственный капитал кредитных организаций. Формирование уставного капитала кредитных организаций различных организационно-правовых форм. Образование фондов кредитных организаций. Собственный капитал кредитных организаций разного уровня. Расчет величины собственного капитала. Достаточность собственного капитала кредитных организаций.	5

		Привлеченные и заемные ресурсы кредитных организаций, их характеристика. Особенности финансовых инструментов, которые используются для формирования привлеченных и заемных ресурсов кредитных организаций. Депозитные и недепозитные операции кредитных организаций.	
8-11	3	Управление портфелем активов кредитных организаций: Состав и структура активов кредитных организаций. Группировка активов кредитных организаций по назначению, ликвидности и степени риска. Группировка активов кредитных организаций по срокам и субъектам. Качество активов кредитных организаций. Понятие и показатели качества активов кредитных организаций. Классификация кредитных операций. Принципы кредитования. Организация кредитного процесса. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом. Оценка кредитоспособности потенциальных заемщиков юридических и физических лиц. Подготовка и заключение кредитного договора. Формы обеспечения возвратности кредита, их выбор. Формирование резерва для покрытия кредитного риска. Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита. Кредитный мониторинг. Работа с проблемными кредитами. Межбанковские кредиты. Инвестиционные операции кредитных организаций. Инвестиционная политика банковских кредитных организаций. Инвестиционный портфель банковской кредитной организации, формирование и управление. Валютные операции банковских кредитных организаций.	5
12-14	4	Посреднические операции кредитных организаций на финансовых рынках: Организация безналичных расчетов. Сущность и принципы организации безналичных расчетов. Виды банковских и небанковских расчетов. Формы безналичных расчетов. Межбанковские расчеты. Содержания и принципы организации межбанковских расчетов. Межфилиальные расчеты. Прямые корреспондентские отношения. Межбанковский клиринг. Посреднические операции кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Брокерские и дилерские операции банковских кредитных организаций. Депозитарная деятельность кредитных организаций. Доверительное управление активами, в том числе ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги. Лизинговые операции. Факторинговые операции. Посреднические операции банковских кредитных организаций с валютными ценностями. Кассовые операции банковских кредитных организаций. Организация и порядок совершения кассовых операций. Инкассация денежной наличности. Операции на рынке пластиковых карт. Сущность и виды пластиковых карт. Услуги банков с использованием пластиковых карт. Дистанционное банковское обслуживание. Электронный банкинг.	5
15-16	5	Управление прибылью и рентабельностью кредитных организаций: Прибыль кредитных организаций, ее источники. Доходы кредитных организаций, их источники. Состав и структура доходов кредитных организаций. Расходы кредитных организаций, их направления. Операционные расходы кредитных организаций. Расходы по обеспечению деятельности кредитной организации. Отражение расходов кредитных организаций в учете и отчетности. Формирование и использование прибыли кредитных организаций. Состав прибыли кредитных организаций. Расчет чистой прибыли кредитных организаций. Направления использования прибыли кредитных организаций. Отражение формирования и использования прибыли кредитных организаций в учете и отчетности. Управление рентабельностью кредитных организаций. Регулирование доходной базы банковской кредитной организации. Показатели рентабельности кредитных организаций.	5

## 5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1-3	1	Тема 1. Систем финансовых отношений кредитных организаций 1. Финансовые и правовые основы деятельности кредитных организаций. 2. Организационная структура кредитной организации. 3. Кредитные отношения как основа деятельности кредитных организаций. 4. Рынок услуг кредитных организаций. 5. Кредитные организации как участники финансовых рынков. 6. Виды кредитных организаций, особенности их деятельности. 7. Банковские и небанковские кредитные организации. 8. Универсальные и специализированные банковские кредитные организации.	4
4-7	2	Тема 2. Управление капиталом кредитных организаций 1. Ресурсная база кредитных организаций, ее структура и особенности формирования. 2. Собственный капитал кредитной организации, его структура. 3. Элементы и финансовые инструменты, формирующие собственный капитал кредитных организаций. 4. Собственный капитал кредитных организаций разного уровня. 5. Достаточность собственного капитала кредитных организаций. 6. Привлеченные и заемные ресурсы кредитных организаций, их характеристика. 7. Особенности финансовых инструментов, которые используются для формирования привлеченных и заемных ресурсов кредитных организаций. 8. Депозитные и недепозитные операции кредитных организаций.	5
8-11	3	Тема 3. Управление портфелем активов кредитных организаций 1. Состав и структура активов кредитных организаций. 2. Понятие и показатели качества активов кредитных организаций. 3. Классификация кредитных операций. Принципы кредитования. 4. Организация кредитного процесса. 5. Формы обеспечения возвратности кредита, их выбор.	5
12-15	4	Тема 4. Посреднические операции кредитных организаций на финансовых рынках 1. Организация, сущность и принципы организации безналичных расчетов. 2. Виды банковских и небанковских расчетов. 3. Содержании и принципы организации межбанковских расчетов. 4. Брокерские и дилерские операции банковских кредитных операций. 5. Депозитарная деятельность кредитных организаций. 6. Доверительное управление активами, в том числе ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги. 7. Лизинговые операции. 8. Факторинговые операции. 9. Посреднические операции банковских кредитных организаций с валютными ценностями. 10. Кассовые операции банковских кредитных организаций. 11. Услуги банков с использованием пластиковых карт. 12. Дистанционное банковское обслуживание. Электронный банкинг.	5
16-17	5	Тема 5. Управление прибылью и рентабельностью кредитных организаций 1. Прибыль кредитных организаций, ее источники. 2. Состав и структура доходов кредитных организаций. 3. Расходы кредитных организаций, их направления. 4. Формирование и использование прибыли кредитных организаций. 5. Управление рентабельностью кредитных организаций. 6. Регулирование доходной базы банковской кредитной организации. 7. Показатели рентабельности кредитных организаций.	5

### 5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

### 5.4. Самостоятельная работа студента

Выполнение СРС



1	8	Промежуточная аттестация	зачет	-	24	Зачет проводится в форме тестирования. Каждому студенту выдается тестовое задание, содержащее 10 вопросов и задачу. Время выполнения 40 минут. Правильный ответ на вопрос теста соответствует 1 баллу. Неправильный ответ на вопрос соответствует 0 баллов. На решение задачи отводится 20 минут. Критерии оценивания решения задачи: расчеты выполнены верно – 10 баллов; расчет имеет недочеты, алгоритм решения верный –5 балла; задача не выполнена – 0 баллов.	зачет
---	---	--------------------------	-------	---	----	---	-------

## 6.2. Процедура проведения, критерии оценивания

Вид промежуточной аттестации	Процедура проведения	Критерии оценивания
зачет	<p>Зачёт включает два мероприятия: тестирование и решение задачи. Контрольные мероприятия промежуточной аттестации проводятся во время зачёта. На зачёте происходит оценивание учебной деятельности обучающихся по дисциплине на основе полученных оценок за контрольно-рейтинговые мероприятия текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>Соотношение текущего контроля и промежуточной аттестации для определения индивидуального рейтинга обучающегося по дисциплине: 60% – текущий контроль, 40 % – промежуточная аттестация. При оценивании результатов учебной деятельности обучающегося по дисциплине используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179) Зачет проводится в форме тестирования.</p> <p>В аудитории, где проводится тестирование, должно присутствовать не более 10 человек. Каждому студенту выдается тестовое задание, содержащее 10 вопросов и задачу. Время выполнения 40 минут. Правильный ответ на вопрос теста соответствует 1 баллу. Неправильный ответ на вопрос соответствует 0 баллов. На решение задачи отводится 20 минут. Критерии оценивания решения задачи: расчеты выполнены верно – 10 баллов; расчет имеет недочеты, алгоритм решения верный –5 балла; задача не выполнена – 0 баллов. Максимальное количество баллов за промежуточную аттестацию – 20.</p>	В соответствии с пп. 2.5, 2.6 Положения

## 6.3. Паспорт фонда оценочных средств

Компетенции	Результаты обучения	№
		КМ
		1
ПК-7	Знает: методы экономической диагностики рынка финансовых и кредитных услуг; методы внедрения банковских услуг, технологии оказания платежных услуг, фазы, этапы, операции жизненного цикла управления проектами и процессами организации платежных услуг;	+
ПК-7	Умеет: применять технологию и методологию внедрения банковских услуг, технологии оказания платежных услуг, планировать и проектировать фазы,	+

	этапы, операции жизненного цикла управления проектами и процессами организации платежных услуг;	
ПК-7	Имеет практический опыт: применения технологии внедрения банковских услуг, оказания платежных услуг, планирования и проектирования фазы, этапа, операции жизненного цикла управления проектами и процессами организации платежных услуг;	+

Типовые контрольные задания по каждому мероприятию находятся в приложениях.

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### Печатная учебно-методическая документация

#### а) основная литература:

1. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки [Текст] : учеб. для академического бакалавриата : учеб. для вузов по экон. направлениям и специальностям / А. Е. Дворецкая ; Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте Рос. Федерации. - М. : Юрайт, 2014. - 636 с. - (Бакалавр). - (Академический курс).

#### б) дополнительная литература:

1. Рынок ценных бумаг. Учебник для бакалавров [Текст] : учеб. для вузов по дисциплине "Рынок ценных бумаг", специальности 060400 "Финансы и кредит" / Н. И. Берзон и др. ; под ред. Н. И. Берзона ; Высш. шк. экономики (Нац. исслед. ун-т). - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2013. - 537 с. - (Бакалавр). - (Углубленный курс).

#### в) отечественные и зарубежные журналы по дисциплине, имеющиеся в библиотеке:

1. Деньги и кредит [Текст]: теорет. науч.-практ. журн./ Центр. банк Рос. Федерации.-М.: Финансы и статистика , 2007 – 2011.
2. Банковское дело [Текст]: журн. о практике и теории банковского бизнеса/ ООО «Агентство «Информбанк».-М., 2011 – 2012.

#### г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. Сборник заданий для олимпиады по экономическим дисциплинам: учебное пособие / Е.Н. Зайцева, В.Е. Кириллов, О.Е. Матушкина, Е.Ю. Волкова.- Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2012.-163с.

#### из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:

1. Сборник заданий для олимпиады по экономическим дисциплинам: учебное пособие / Е.Н. Зайцева, В.Е. Кириллов, О.Е. Матушкина, Е.Ю. Волкова.- Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2012.-163с.

### Электронная учебно-методическая документация

Нет

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Microsoft-Windows server(бессрочно)
2. Microsoft-Office(бессрочно)

Перечень используемых профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

1. без ограничения срока действия-Консультант Плюс (Златоуст)(бессрочно)

## 8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Самостоятельная работа студента	218 (2)	ПК в составе: Корпус foxconn tlm-454 350W, M/B ASUSTeK P5B-MX Socket775, CPU Intel Core 2 Duo E4600 2.4 ГГц/ 2Мб/ 800МГц 775-LGA, Kingston DDR-II 1024Mb, HDD 80 Gb Seagate, Привод DVD±RW ASUS – 4 шт; ПК в составе: Корпус MidiTower Inwin C583 350W Grey Процессор Intel Core 2 Duo E4600, 2,4GHz, 2Mb, 800MHz Socket-775 BOX. Мат.плата ASUS P5KPL-VM, Socket 775.Память DDR-II 1024Mb. HDD 160,0 Gb Seagate Привод DVD±RW Samsung – 1 шт. Монитор Samsung SyncMaster 797MB – 5 шт; ПК в составе INTEL core2Duo 2,33 ГГц, ОЗУ 2048 Mb, HDD 250 Гб – 1 шт; Монитор Acer TFT 17" V173Bb black 5ms – 1 шт; МФУ HP LaserJet M1132 – 1 шт. Лицензионные: Microsoft Windows 43807***, 41902*** «1С: Предприятие 8». Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях 8000438252 Консультант Плюс №145-17 от 5.05.2017 Microsoft Office 46020*** Свободно распространяемые: WinDjView, 7-Zip, Unreal Commander, Adobe Reader
Практические занятия и семинары	204 (3)	Отсутствует
Лекции	204 (3)	Отсутствует
Зачет	204 (3)	Отсутствует