МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет

имени И.Т. Трубилина»

**ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям для обучающихся по заочной форме обучения, по специальности [38.03.01 "Экономика (Финансы и кредит)"](http://kubsau.ru/sveden/education/pr/?id=21697)

Краснодар

КубГАУ

2018

*Составители:* Л. Ю. Питерская, Д. Я. Родин, А. Ю. Аджиева, О. С. Зиниша, Т. П. Носова, Н. Н. Симонянц, Н. А. Тлишева, О. П. Бондарчук, И. А. Дикарева, Е. П. Андрианова, С. Д. Фетисов

**Финансовая политика коммерческого банка** : метод. рекомендации / сост. Л. Ю. Питерская [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2018. – 21 с.

Методические рекомендации предлагают методику выполнения практических (семинарских) работ студентами, содержат задания, соответствующие программе курса «Финансовая политика коммерческого банка». Составлены в соответствии с требованиями ФГОС ВО бакалавров по направлению подготовки «Экономика», направленность «Финансы и кредит».

Предназначены для студентов-бакалавров заочной формы обучения экономических специальностей вузов, преподавателей, а также других экономических специалистов.

|  |
| --- |
| © Коллектив авторов, 2018 |
| © ФГБОУ ВО «Кубанский  |
| государственный аграрный  |
| университет имени И.Т. Трубилина», 2018 |

**1 СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ ПО ЗАОЧНОЙ ФОРМЕ**

**ОБУЧЕНИЯ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование темы с указанием основныхвопросов | **Формируемые****компетенции** | **Семестр** | **Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов****и трудоемкость (в часах)** |
| Лекции | Прак- тиче- ские заня- тия | Само- стоя- тель- ная ра- бота | Итого |
|  |
| 1 | **ПОЛИТИКА УПРАВЛЕ- НИЯ РЕСУРСНОЙ БА- ЗОЙ КОММЕРЧЕСКО- ГО БАНКА**1. Принципы органи- зации пассивных операций.Факторы, оказывающиевлияние на выбор модели ресурсной базы банка2. Политика формиро- вания и оценка капитала коммерческого банка | ПК-3,ПК-5, ПК-25 | 8 | 2 | 2 | 32 | 36 |
| 2 | **ПОЛИТИКА РАЗМЕ- ЩЕНИЯ СОБСТВЕН- НЫХ СРЕДСТВ И ПРИ- ВЛЕЧЕННЫХ РЕСУР- СОВ БАНКА. КРЕДИТ- НАЯ ПОЛИТИКА. ИН- ВЕСТИЦИОННАЯ ПО- ЛИТИКА.**1. Три подхода к пред- ставлению банка: банк как портфель, или бухгалтер- ский баланс, банк как ин- формационный процессор, банк как регулируемая за- коном фирма
2. Культура кредито- вания и банковская поли- тика
3. Роль и функции кре- дитной политики
4. Финансовая инже- нерия
 | ПК-3,ПК-5, ПК-25 | 8 | 2 | 2 | 32 | 36 |
| 3 | **АНТИКРИЗИСНАЯ ПО- ЛИТИКА КОММЕРЧЕ- СКОГО БАНКА**1. Кризисная ситуация в банке и возможные сце- нарии ее развития
2. Современная анти- кризисная политика и практика
3. Стратегическое управление развитием бан- ковской системы
4. Эффективность применения обязательных нормативов как антикри- зисного инструмента
5. Стратегия развития банка и ее роль в недопу- щении кризисных ситуаций
 | ПК-3,ПК-5, ПК-25 | 8 | - | 2 | 33 | 35 |
|  |
| Итого | 4 | 6 | 97 | 107 |
| **Внеаудиторная контактная работа** |  |  |  | 1 |
| Всего |  |  |  | 108 |

\*О компетенциях: см. Рабочую программу дисциплины «Финансовая политика коммерческого банка», размещенную на сайте КубГАУ в разделе «Образование»

**2 КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАНИЯ И КЕЙСЫ**

**Политика банка и механизмы ее реализации. Стратегия и тактика**

Говоря об особенностях современной банковской системы России (вплоть до середины 1998 года) Тавасиев А.М. отмечает: «По сути это было крупномасштабное перераспределение национального богатства и капиталов через избранные банки, которые приучились жить на изобилии дешевых либо даровых финансовых ресурсов, получая громадные прибыли. Все это провоцировало формирование уродливой структуры их балансов, делало ее неэффективной, рискованной и просто гибельной.

Учредителями крупных банков и одновременно партнерами, на средства которых удалось нажить значительные банковские состояния, оказались предприятия ресурсодобывающих, экспортоориентированных отраслей, а главным источником банковских капиталов - фактически бесплатные кредитные ресурсы в виде громадных остатков на расчетных счетах клиентов-учредителей. Став уполномоченными гигантов отечественной индустрии, банки вовлекли в свой оборот и бесплатные средства бюджетов разных уровней. <…>

Она (Политика Банка России *– примечание автора)* включала в себя два компонента: политико-идеологическое обеспечение формирования в обществе безусловно позитивного отношения к большим банкам и однозначно негативного – к банкам средним и мелким; соответствующие практические решения».

(Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит» и «Антикризисное управление» / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 543 c.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52042.html.— ЭБС «IPRbooks»)

Каковы особенности современной структуры банковской системы России (соотношение крупных, средних и малых банков, московских и региональных)? Каковы, с вашей точки зрения, направления ее оптимизации?

**Финансовое планирование (бюджетирование) деятельности банка**

«Радикальное изменение технологий, в первую очередь в области Интернета, цифровых, мобильных и социальных платформ, обуславливает значительные изменения в предпочтениях клиентов, их моделях поведения и принятия решений. Это создает новые вызовы и возможности для Сбербанка: для всех клиентов (особенно розничных и представителей малого и микробизнеса) становится критичным доступ к банковским услугам в любой момент времени и из любой точки, в которой они могут находиться, с использованием любой предпочтительной ими технологии.

Становится критичным развитие удаленных каналов обслуживания и цифровых продуктов и сервисов», - отмечается в стратегии ПАО «Сбербанк России» до 2018 г.

Разработайте бизнес-план внедрения в бизнес-процессы банка цифровых продуктов, которые позволят снизить риски потери клиентской базы.



**Политика управления ресурсной базой коммерческого банка**

**«**В последние годы в области измерения кредитного риска и управления им произошла настоящая революция. История изучения кредитного риска скучна и небогата событиями, лишь недавно новые технологии и блестящие идеи захватили умы специалистов финансовой инженерии, спешащих найти в неразвитой пока области применение своему умению моделировать и анализировать» (Сондерс [Saunders] (1999).

Как вы считаете о каких веяниях новой эпохи в изучении кредитного риска говорит Сондерс?

Рекомендуемая литература:

а) Грюнинг Х. ван, Брайнович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпораивного управления и управления финансовым риском / пер. с англ.; вступ. сл. д.э.н. К.Р. Тагирбекова – М.: Издательство «Весь Мир», 2007. – 304 с.

б) Поздышев В. А. Результаты оценки банковского регулирования в России на соответствие базельским стандартам: итоги RCAP // Деньги и кредит. 2016. № 11. С.

3–7.

в) Поздышев В. А. Банковское регулирование в 2016–2017 годах: основные изменения и перспективы развития// Деньги и кредит. 2017. № 1. С. 9–17. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/pozdishev_01_17.pdf>

**Политика размещения собственных средств и привлеченных ресурсов банка. Кредитная политика. Инвестиционная политика**

«В соответствии с подходами Совета по финансовой стабильности одним из новых механизмов урегулирования несостоятельности системно значимых кредитных организаций должны стать планы восстановления финансовой устойчивости (далее - Планы самооздоровления), предусматривающие планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для кредитной организации сценариям, включая наиболее критические.

Банк России исходит из того, что наличие у кредитной организации актуальных и эффективных стратегических планов своевременных действий, в том числе в условиях кризиса, находится прежде всего в интересах собственников, менеджмента, кредиторов, клиентов и сотрудников самой кредитной организации, поскольку все указанные субъекты заинтересованы в продолжении деятельности кредитной организации, выполнении ею всех, особенно значимых, функций при любых экономических условиях.

Цель Плана самооздоровления заключается в заблаговременной разработке мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций кредитной организации в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации. План самооздоровления призван заранее определить набор вариантов и инструментов для действий в различных стрессовых ситуациях. Планирование самооздоровления позволяет оценить способность кредитной организации противостоять стрессовым ситуациям, поддерживать непрерывность осуществления функций за счет возможностей, не связанных с привлечением средств государства, а также Банка России и (или) государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов". При этом проблемы кредитной организации должны быть разрешены без угрозы для стабильности банковской системы и инфраструктуры финансового рынка в понимании документа "Ключевые атрибуты эффективного урегулирования несостоятельности финансовых институтов", разработанного Советом по финансовой стабильности (СФС) и одобренного лидерами "Группы 20" на саммите 3 - 4 ноября 2011 года в Каннах (оригинальный текст документа Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions опубликован на официальном сайте СФС в сети Интернет по адресу: www.financialstabilityboard.org).

Планы самооздоровления строятся исходя из набора вариантов (сценариев), позволяющих действовать в различных стрессовых ситуациях, и содержат условия, при наступлении которых должна быть начата их реализация.

Используемые стресс-сценарии могут быть различными для различных кредитных организаций, однако при описании системного стресс-сценария и планировании необходимых мер важно принимать во внимание возможную синхронизацию по времени одинаковых действий, осуществляемых одновременно рядом кредитных организаций, что может оказать влияние на ожидаемый эффект от их реализации». (Извлечение из Письма Банка России от 29 декабря 2012 г. N 193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости»)

Попробуйте описать общесистемный стресс-сценарий и составить план необходимых мер, важных для банковской системы при преодолении происходящих (или только прогнозируемых) стрессовых ситуаций.

3 ДОКЛАДЫ

Доклад — расширенное письменное или устное сообщение, на основе совокупности ранее опубликованных исследовательских, научных работ или разработок по финансовой политике коммерческого банка, имеющих большое значение для теории науки и практического применения, представляет собой обобщенное изложение результатов проведенных исследований, экспериментов и разработок, известных широкому кругу специалистов банковского дела. Доклады представляются по всем изучаемым темам в дисциплине «Финансовая политика коммерческого банка».

Оценка доклада проводится по следующим параметрам.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Параметр | Отлично | Хорошо | Удовлетворитель- но | Неудовлетворительно | Оценка по параметру, исходя их фактических критериев |
| 1. Соответствие теме | Полное соответствие теме | Достаточное соответствие теме с некоторыми неточностями | Недопустимая широта охвата проблемы за рамками темы исследования, но с ориентацией на тему доклада | Не соответствие теме исследования |  |
| 2. Аргументация. Привлечение литературного материала | Неопровержимая аргументация, привлечение большого объема литературного материала, не выходящего излишне за рамки избранной темы | Аргументированность изложения сущности проблемы, собственной точки зрения; привлечение определенного, но не достаточного, литературного материала | Неубедительная аргументация, привлечение большого объема литературного материала, не соответствующего избранной теме | Неубедительная аргументация, привлечение очень небольшого объема литературного материала, не соответствующего избранной теме |  |
| 3. Композиция и логика рассуждения; гибкость мысли | Лаконичная и стройная композиция, строгая логика рассуждения, гибкость мысли, выдающая одаренность докладчика | Лаконичная и стройная композиция, строгая логика рассуждения, недостаточная гибкость мысли и широта профессионального кругозора | Наличие стройной композиции, вынесение изредка нелогичных суждений, недостаточная гибкость мысли и широта профессионального кругозора | Отсутствие композиционной завершенности сообщения, не выстроенность логической нити рассуждения, недостаточная гибкость мысли, ограниченная отдельными аспектами исследуемой проблемы |  |
| 4. Качество речи; грамотность | Богатая эпитетами, метафорами, профессиональной лексикой речь, грамотность письма | Недостаточно богатая эпитетами, метафорами, профессиональной лексикой речь или неумение разъяснить сущность ряда профессиональных терминов, грамотность письма | Недостаточно богатая эпитетами, метафорами, профессиональной лексикой речь или неумение разъяснить сущность почти всех профессиональных терминов, грамотность письма | Недостаточно богатая эпитетами, метафорами, профессиональной лексикой речь или неумение разъяснить сущность профессиональных терминов, безграмотность письма |  |
| 5. Уровень теоретической и научно-исследовательской проработки проблемы | Достаточно высокий уровень теоретической и научно- исследовательской проработки проблемы | Недостаточно высокий, но хороший уровень теоретической и научно-исследовательской проработки проблемы | Удовлетворительный уровень теоретической и научно- исследовательской проработки проблемы | Неудовлетворительный уровень теоретической и научно-исследовательской проработки проблемы |  |
| 6. Качество анализа проблемы | Качественный анализ проблемы в динамике за три и более года | Качественный анализ проблемы с некоторыми методическими ошибками | Анализ проблемы со множеством методических ошибок | Отсутствие анализа проблемы |  |
| 7. Полнота и системность вносимых предложений по исследуемой проблеме | Вносимые предложения по исследуемой проблеме отличаются полнотой и системностью | Не достигнута или не вполне проясняется по итогам изложения проблемы системность вносимых предложений | Вносимые предложения не отражают в должной мере своей полноты и системности, докладчик не видит важных составляющих исследуемой проблемы | Нет полноты и системности вносимых предложений по исследуемой проблеме |  |
| 8. Уровень апробации работы и научных публикаций | Работа апробирована или докладчик опубликовал результаты своих исследований в научной, (не) периодической печати | Работа готовится к апробации, докладчик опубликовал или готовит к публикации результаты своих исследований в научной, (не) периодической печати | Работа не предполагает скорой апробации, т. к. нуждается в значительной доработке, результаты исследований не опубликованы | Уровень работы не соответствует требованиям, предъявляемым практическими работниками в данной специальности для апробации, результаты исследований не опубликованы в печати |  |
| 9. Объем экспериментальных исследований и степень внедрения в производство | Большой объем экспериментальных исследований (насколько это возможно в экономике), имеется акт (акты) внедрения в производство | Большой объем экспериментальных исследований (насколько это возможно в экономике), акта(ов) внедрения нет | Удовлетворительный объем экспериментальных исследований (насколько это возможно в экономике), акта(актов) внедрения нет | Неудовлетворительный объем экспериментальных исследований (насколько это возможно в экономике), акта(ов) внедрения нет |  |
| 10. Навыки публичной дискуссии, защиты собственных научных идей, предложений и рекомендаций; | Ярко выражены навыки публичной дискуссии, защиты собственных научных идей, предложений и рекомендаций | Выражены навыки публичной дискуссии, но умение защиты собственных научных идей, предложений и рекомендаций проявлено не в полной мере | Выражены навыки публичной дискуссии, не выявленная способность защиты собственных научных идей, предложений и рекомендаций | Нет навыков публичной дискуссии, способность защиты собственных научных идей, предложений и рекомендаций близка к нулю |  |
| 11. Качество презентации доклада | Качественная | Хорошая | Удовлетворительная | Неудовлетворительная |  |
| 12. Общий уровень культуры общения с аудиторией; гибкость и пластичность мысли | Культура общения высока, мысль гибка и пластична | Культура общения выражена, мысль гибка и пластична | Культура общения выражена, гибкость и пластичность мысли не соответствует необходимому уровню для защиты и лоббирования собственных научных идей | Культура общения почти не выражена, гибкость и пластичность мысли не соответствует необходимому уровню для защиты и лоббирования собственных научных идей |  |
| 13. Готовность к практической деятельности в условиях рыночной экономики | Отличная | Хорошая, достаточная | Удовлетворительная | Неудовлетворительная |  |
| Среднее значение по критериям |  |  |

Рекомендуемые темы докладов

1. Сущность и содержание корпоративного управления в условиях модернизации экономики
2. Управление качеством в банке
3. Стратегическое управление в банке
4. Бизнес-инжиниринг в банке
5. Культура кредитования и банковская политика
6. Современная антикризисная политика и практика
7. Эффективность применения обязательных нормативов как антикризисного инструмента
8. Стратегия развития банка и ее роль в недопущении кризисных ситуаций
9. Стресс-тестирование в коммерческих банках
10. Концепции к обеспечению банковской ликвидности
11. Ликвидность банковской системы.
12. Факторы конкурентоспособности коммерческого банка
13. Модели ресурсной базы коммерческого банка

ОГЛАВЛЕНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| 1 СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ ПО ЗАОЧНОЙ ФОРМЕ ОБУЧЕНИЯ………………………………………………………………………………. | 3 |
| 2 КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАНИЯ И КЕЙСЫ………...... | 5 |
| 3 ДОКЛАДЫ……………………………………………………………………………… | 8 |