

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»

ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»



Рабочая программа дисциплины
СОВРЕМЕННЫЕ СТРАТЕГИИ БАНКОВ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность
Финансы и кредит
(программа прикладного бакалавриата)

Уровень высшего образования
Бакалавриат

Форма обучения
Очная, заочная

Краснодар
2020

Рабочая программа дисциплины «Современные стратегии банков» разработана на основе ФГОС ВО 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ 12.11.2015 г. № 1327

Авторы:

канд. экон. наук, доцент

Т. П. Носова

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры денежного обращения и кредита от 22.04.2020 г., протокол № 10.

Заведующий кафедрой
д-р экон. наук, профессор

Л.Ю. Питерская

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит», протокол от 24.04.2020 № 8.

Председатель
методической комиссии
канд. экон. наук, доцент

О.А. Герасименко

Руководитель
основной профессиональной
образовательной программы
канд. экон. наук, доцент

О.А. Окорокова

1 Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Современные стратегии банков» является формирование комплекса знаний о развитии платежных систем, об угрозах информационной безопасности услуг субъектов платежной инфраструктуры; деятельности всей банковской системы в целом, связанной с сохранением ее устойчивости в долгосрочном периоде и развития навыков стратегического мышления у обучающихся.

Задачи дисциплины

- выработка умения предложить решение социально-экономических проблем, связанных с развитием платежных систем, угрозами информационной безопасности услуг субъектов платежной инфраструктуры;
- овладение навыками разработки бизнес-модели коммерческого банка;
- формирование и закрепление навыков стратегического планирования в кредитных организациях;
- освоение теоретико-методических основ для осуществления профессиональной деятельности в сферах банковского бизнеса.
- привить способность выбрать инструментальные средства для принятия решения о выдаче кредита;
- развить способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу сопровождение кредитов.

2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ОПК-3 – способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;

ПК-25 – способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы.

3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Современные стратегии банков» является дисциплиной вариативной части ОПОП ВО подготовки обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит».

4 Объем дисциплины (108 часов, 3 зачетных единицы)

| Виды учебной работы | Объем, часов | |
|---------------------------------------|--------------|------------|
| | Очная | Заочная |
| Контактная работа | 51 | 11 |
| в том числе: | | |
| — аудиторная по видам учебных занятий | 50 | 10 |
| — лекции | 20 | 4 |
| — практические | 30 | 6 |
| — внеаудиторная | 1 | 1 |
| — зачет | 1 | 1 |
| Самостоятельная работа | 57 | 97 |
| в том числе: | | |
| — прочие виды самостоятельной работы | 57 | 97 |
| Итого по дисциплине | 108 | 108 |

5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают зачет.

Дисциплина изучается на 4 курсе, в 8 семестре очной формы обучения, на 5 курсе, в 9 семестре заочной формы обучения.

Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) | | |
|--------------|---|----------------------------|---------|--|----------------------|------------------------|
| | | | | Лекции | Практические занятия | Самостоятельная работа |
| 1 | Корпоративная стратегия коммерческого банка. Формирование модели успешного финансового (банковского) бизнеса Парадигма стратегического банковского менеджмента в контексте обеспечения устойчивого развития коммерческих банков | ОПК-3 | 8 | 2 | 2 | 4 |
| 2 | Разработка корпоративной стратегии коммерческого банка. Корпоративные финансы как часть управленческих финансов | ОПК-3 | 8 | 2 | 2 | 4 |

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая само- стоятельную работу студентов и тру- доемкость (в часах) | | |
|--------------|---|----------------------------|---------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | | | | Лекции | Практиче- ские заня- тия | Самосто- ятельная работа |
| | Цель корпорации Компетенция общего собрания акционеров Методы сценарного планирования Когнитивное моделирование. Динамический анализ стратегий (когнитивная карта стратегии и методы ее анализа) | | | | | |
| 3 | Реализация корпоративной стратегии коммерческого банка. Общая схема стратегического управления Эффективность реализации кор- поративной стратегии коммер- ческого банка Временная несогласованность монетарной политики и ее влия- ние на реализацию стратегии центрального банка | ОПК-3 | 8 | 2 | 2 | 4 |
| 4 | Организационная структура управления коммерческим банком Менеджмент корпорации. Кон- фликт агентских отношений Организационная структура кредитных организаций | ОПК-3 | 8 | 2 | 2 | 4 |
| 5 | Финансовая стратегия ком- мерческого банка Корпоративная финансовая стратегия, ее составные элемен- ты Формирование финансовых стратегий: матричный подход | ОПК-3 | 8 | 2 | 2 | 4 |
| 6 | Маркетинговая стратегия коммерческого банка Стратегия маркетинга и страте- гия продукта Формирование ассортиментного продуктового ряда. Стадии раз- работки нового продукта и его развитие во времени | ОПК-3 | 8 | 0,5 | 2 | 4 |
| 7 | Кадровая стратегия коммер- | ОПК-3 | 8 | 0,5 | 2 | 4 |

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая само- стоятельную работу студентов и тру- доемкость (в часах) | | |
|--------------|--|----------------------------|---------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | | | | Лекции | Практиче- ские заня- тия | Самосто- ятельная работа |
| | ческого банка Общие принципы организации системы материального стимулирования работников Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества | | | | | |
| 8 | Технологическая стратегия коммерческого банка Технологические инновации нового времени Иновации в сфере платежной инфраструктуры | ОПК-3 | 8 | 0,5 | 2 | 4 |
| 9 | Стратегия обеспечения безопасности коммерческого банка Информационная безопасность как инфраструктурный элемент цифровой экономики Источники угроз безопасности Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Контроль и надзор в сфере информационной безопасности | ОПК-3 | 8 | 0,5 | 2 | 4 |
| 10 | Стратегия риск-менеджмента Методы оценки риска Виды рисков | ОПК-3 | 8 | 2 | 4 | 4 |
| 11 | Система менеджмента качества банковской деятельности: клиентоориентированный подход Модель системы управления качеством Методы анализа качества банковских услуг 1 Модель системы управления качеством 2 Методы анализа качества банковских услуг 3 Управление прибыльностью клиентской базы, или Customer | ОПК-3 | 8 | 2 | 2 | 4 |

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая само- стоятельную работу студентов и тру- доемкость (в часах) | | |
|--------------|---|----------------------------|---------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | | | | Лекции | Практиче- ские заня- тия | Самосто- ятельная работа |
| | Value Management (CVM) | | | | | |
| 12 | Стратегии управления ликвидностью коммерческого банка 1 Понятие и значение ликвидности коммерческого банка 2 Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка 3 Оценка ликвидности коммерческого банка 4 Стратегии управления ликвидностью коммерческого банка | ОПК-3, ПК-25 | 8 | 2 | 2 | 6 |
| 13 | Кредитная политика банка 1 Виды и формы банковских кредитов 2 Формирование политики банка в области кредитования 3 Управление кредитными рисками | ОПК-3, ПК-25 | 8 | 2 | 4 | 7 |
| Итого | | | | 20 | 30 | 57 |

Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая само- стоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) | | |
|--------------|---|----------------------------|---------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | | | | Лекции | Практиче- ские заня- тия | Самосто- ятельная работа |
| 1 | Корпоративная стратегия коммерческого банка. Формирование модели успешного финансового (банковского) бизнеса Парадигма стратегического банковского менеджмента в контексте обеспечения устойчивого развития коммерческих банков | ОПК- 3 | 9 | 0,3 | 0,5 | 7,5 |
| 2 | Разработка корпоративной стратегии коммерческого банка. Корпоративные финансы как часть управлеченческих финансов | ОПК – 3 | 9 | 0,3 | 0,5 | 7,5 |

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) | | |
|--------------|---|----------------------------|---------|--|----------------------|------------------------|
| | | | | Лекции | Практические занятия | Самостоятельная работа |
| | Цель корпорации Компетенция общего собрания акционеров Методы сценарного планирования Когнитивное моделирование. Динамический анализ стратегий (когнитивная карта стратегии и методы ее анализа) | | | | | |
| 3 | Реализация корпоративной стратегии коммерческого банка. Общая схема стратегического управления Эффективность реализации корпоративной стратегии коммерческого банка Временная несогласованность monetарной политики и ее влияние на реализацию стратегии центрального банка | ОПК - 3 | 9 | 0,3 | 0,5 | 7,5 |
| 4 | Организационная структура управления коммерческим банком Менеджмент корпорации. Конфликт агентских отношений Организационная структура кредитных организаций | ОПК - 3 | 9 | 0,3 | 0,5 | 7,5 |
| 5 | Финансовая стратегия коммерческого банка Корпоративная финансовая стратегия, ее составные элементы Формирование финансовых стратегий: матричный подход | ОПК - 3 | 9 | 0,3 | 0,5 | 7,5 |
| 6 | Маркетинговая стратегия коммерческого банка Стратегия маркетинга и стратегия продукта Формирование ассортиментного продуктового ряда. Стадии разработки нового продукта и его развитие во времени | ОПК - 3 | 9 | 0,3 | 0,25 | 7,5 |
| 7 | Кадровая стратегия коммерческого банка Общие принципы организации системы материального стимулиро- | ОПК - 3 | 9 | 0,3 | 0,25 | 7,0 |

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) | | |
|--------------|---|----------------------------|---------|--|----------------------|------------------------|
| | | | | Лекции | Практические занятия | Самостоятельная работа |
| | вания работников Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества | | | | | |
| 8 | Технологическая стратегия коммерческого банка Технологические инновации нового времени Инновации в сфере платежной инфраструктуры | ОПК - 3 | 9 | 0,3 | 0,5 | 7,5 |
| 9 | Стратегия обеспечения безопасности коммерческого банка Информационная безопасность как инфраструктурный элемент цифровой экономики Источники угроз безопасности Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Контроль и надзор в сфере информационной безопасности | ОПК - 3 | 9 | 0,3 | 0,5 | 7,5 |
| 10 | Стратегия риск-менеджмента Методы оценки риска Виды рисков | ОПК - 3 | 9 | 0,3 | 0,5 | 7,5 |
| 11 | Система менеджмента качества банковской деятельности: клиентоориентированный подход Модель системы управления качеством Методы анализа качества банковских услуг 1 Модель системы управления качеством 2 Методы анализа качества банковских услуг 3 Управление прибыльностью клиентской базы, или Customer Value Management (CVM) | ОПК - 3 | 9 | 0,3 | 0,5 | 7,5 |
| 12 | Стратегии управления ликвидностью коммерческого банка 1 Понятие и значение ликвидности коммерческого банка | ОПК - 3 ПК-25 | 9 | 0,3 | 0,5 | 7,5 |

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) | | |
|--------------|--|----------------------------|---------|--|----------------------|------------------------|
| | | | | Лекции | Практические занятия | Самостоятельная работа |
| | 2 Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка 3 Оценка ликвидности коммерческого банка 4 Стратегии управления ликвидностью коммерческого банка | | | | | |
| 13 | Кредитная политика банка 1 Виды и формы банковских кредитов 2 Формирование политики банка в области кредитования 3 Управление кредитными рисками | ОПК – 3 ПК-25 | 9 | 0,4 | 0,5 | 7,5 |
| Итого | | | | 4 | 6 | 57 |

6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Методические указания (для самостоятельной работы)

- Современные стратегии банков : метод. указания / сост. Л. Ю. Питерская [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2019. – 36 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/SOVREMENNYE_STRATEGII_BANKOV._Metodicheskie_ukazaniya_k_prakticheskim_zanijam_dlja_obuchajushchikhsja_po_napravleniju_podgotovki_38.03.01_EHkonomika_napr_534278_v1_.PDF
- Современные стратегии банков : метод. рекомендации / сост. Л. Ю. Питерская [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2019. – 52 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/SOVREMENNYE_STRATEGII_BANKOV._Metodicheskie_rekomendacii_po_organizacii_samostojatelnoi_raboty_dlja_obuchajushchikhsja_po_napravleniju_podgotovki_38.03._534277_v1_.PDF

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

| | |
|--|---|
| Номер семестра* | Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО |
| ОПК-3 - способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы | |

| Номер семестра* | Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО |
|-----------------|---|
| 1 | Линейная алгебра |
| 1 | Экономическая информатика |
| 2 | Размещение производительных сил |
| 2 | Математический анализ |
| 2 | Ресурсо-информационная среда финансового сектора |
| 3 | Теория вероятности и математическая статистика |
| 3 | Методы оптимальных решений |
| 3 | Теория бухгалтерского учета |
| 4 | Эконометрика |
| 5 | Основы финансовых вычислений |
| 5 | Банковские системы зарубежных стран |
| 6 | Рынок ценных бумаг |
| 6 | Информационные системы и технологии в финансах |
| 7 | Анализ деятельности банка |
| 8 | <i>Современные стратегии банков</i> |
| 8 | Банковские риски |
| 8 | Мировые финансовые рынки |
| 8 | Международные валютно-кредитные отношения |
| 8 | Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты |

ПК-25 – способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы

| | |
|-----|--|
| 6-7 | Организация деятельности коммерческого банка |
| 7 | Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности |
| 8 | Банковские риски |
| 8 | <i>Современные стратегии банков</i> |
| 8 | Банковский менеджмент |
| 8 | Финансовая политика коммерческого банка |
| 8 | Преддипломная практика |
| 8 | Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты |

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

| Планируемые результаты освоения компетенции | Уровень освоения | | | | Оценочное средство |
|---|---|--|--------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| | неудовлетворительно (минимальный) | удовлетворительно (пороговый) | хорошо (средний) | отлично (высокий) | |
| ОПК-3 – способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы | | | | | |
| Знать: инструментальные сред- | Фрагментарные представления об инструмен- | Неполные представления об инструментальных | Сформиро-ванные в до-статочном | Полностью сформиро-ванные | Задачи и за-дания, рубежная |

| Планируемые результаты освоения компетенции | Уровень освоения | | | | Оценочное средство |
|---|--|--|---|--|---|
| | неудовлетворительно (минимальный) | удовлетворительно (пороговый) | хорошо (средний) | отлично (высокий) | |
| ства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы | тальных для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, методы анализа результатов расчетов и обоснования полученных выводов о деятельности кредитных организаций | средствах для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, методах анализа результатов расчетов и обоснования полученных выводов о деятельности кредитных организаций | объеме представления об инструментальных средствах для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, методах анализа результатов расчетов и обоснования полученных выводов о деятельности кредитных организаций | представления об инструментальных средствах для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, методах анализа результатов расчетов и обоснования полученных выводов о деятельности кредитных организаций | контрольная работа (для заочной формы обучения); тестовые задания; рефераты; зачет |
| Уметь: выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы | Фрагментарно использовать имеющиеся инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы | Осуществлять использование имеющихся инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы | В целом успешно использовать имеющиеся инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы | Успешно использовать имеющиеся инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы | Задачи и задания, рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения); тестовые задания; рефераты; зачет |
| Владеть: инструментальными средствами для об- | Фрагментарное владение приёмами выбора инструменталь- | В целом удовлетворительное, но не систематизированное владе- | В целом успешное, но содержащее отдель- | Сформированное владение приёмами выбора | Задачи и задания, тесты; зачет |

| Планируемые результаты освоения компетенции | Уровень освоения | | | | Оценочное средство |
|--|--|---|--|---|--------------------|
| | неудовлетворительно (минимальный) | удовлетворительно (пороговый) | хорошо (средний) | отлично (высокий) | |
| работки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, методами анализа результатов расчетов и обоснования полученных выводов | ных средств обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, навыками анализа результатов расчетов и обоснования полученных выводов | ние приёмами выбора инструментальных средств обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, навыками анализа результатов расчетов и обоснования полученных выводов | ные пробелы владения приёмами выбора инструментальных средств обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, навыками анализа результатов расчетов и обоснования полученных выводов | инструментальных средств обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, навыками анализа результатов расчетов и обоснования полученных выводов | |

ПК-25 – способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| Знать: - методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках; - основные признаки клиентов с повышенной концентрацией риска; - классификацию рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц, виды расходов и потерь при кредитовании физических лиц | Фрагментарные представления о методиках оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках; основных признаках клиентов с повышенной концентрацией риска; классификации рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц, видов расходов и потерь при кредитовании физических лиц | Частичные представления о методиках оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках; основных признаках клиентов с повышенной концентрацией риска; классификации рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц, видах расходов и потерь при кредитовании физических лиц | Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о методиках оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках; основных признаках клиентов с повышенной концентрацией риска; классификации рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц, видах расходов и потерь при кредитовании физических лиц | Сформированные полностью представления о методиках оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках; основных признаках клиентов с повышенной концентрацией риска; классификации рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц | Задачи и задания, рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения); тестовые задания; рефераты; зачет |
|--|---|---|---|---|---|

| Планируемые результаты освоения компетенции | Уровень освоения | | | | Оценочное средство |
|---|--|---|---|--|---|
| | неудовлетворительно (минимальный) | удовлетворительно (пороговый) | хорошо (средний) | отлично (высокий) | |
| | | | возникающих в ходе кредитования физических лиц, видах расходов и потерь при кредитовании физических лиц | кредитования физических лиц, видах расходов и потерь при кредитовании физических лиц | |
| Уметь: работать с источниками данных по платежеспособности клиента | Фрагментарные умения работать с источниками данных по платежеспособности клиента | Удовлетворительные умения работать с источниками данных по платежеспособности клиента | Достаточные умения работать с источниками данных по платежеспособности клиента | Сформированные умения работать с источниками данных по платежеспособности клиента | Задачи и задания, рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения); тестовые задания; рефераты; зачет |
| Владеть: - навыками проведения визуального андеррайтинга; проверки кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено); - навыками анализа финансовой деятельности потенциального заемщика и формирования пакета документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита | Фрагментарное владение навыками проведения визуального андеррайтинга; проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено); анализ финансовой деятельности потенциального заемщика и формирование пакета документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита | В целом удовлетворительное, но не систематизированное владение навыками проведения визуального андеррайтинга; проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено); анализ финансовой деятельности потенциального заемщика и формирование пакета документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредитаН | В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владение навыками проведения визуального андеррайтинга; проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено); анализ финансовой деятельности потенциального заемщика и формирование пакета документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредитаН | Сформированное владение навыками проведения визуального андеррайтинга; проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено); анализ финансовой деятельности потенциального заемщика и формирование пакета документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредитаН | Задачи и задания, тесты; зачет |

| Планируемые результаты освоения компетенции | Уровень освоения | | | | Оценочное средство |
|---|-----------------------------------|-------------------------------|--|---|--------------------|
| | неудовлетворительно (минимальный) | удовлетворительно (пороговый) | хорошо (средний) | отлично (высокий) | |
| | | | для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита | ченным органом о предоставлении кредита | |

7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО

Задачи и задания

Задача 1

Прочтите в главе 5 книги «Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг» Дж. Синки-мл. раздел «Индекс банковского риска», а также в главе 7 – «EVA и индекс банковского риска», «Важнейшие переменные и цели ALM». Также в этой книге (на с. 475) описан пример использования формулы определения индекса риска.

Определите по аналогии с описанным в книге Дж. Синки-мл. примером индекс риска одной из российских кредитных организаций.

Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения)

a) для оценки знаний (по вариантам):

- 1 Что такая стратегия?
- 2 Перечислите задачи стратегического менеджмента.
- 3 Какова сущность стратегического видения?
- 4 Какие уровни стратегий вы знаете? Можно ли выстроить эти уровни по порядку, иерархически?
- 5 Почему финансы корпорации – часть управляемых финансов?
- 6 Что такое корпоративные финансы?
- 7 Как корпоративные финансы определяют стратегию корпорации?
- 8 Какова цель корпорации?
- 9 В чем состоит компетенция общего собрания акционеров?
- 10 Как когнитивные модели связаны с другими методами стратегического анализа?
- 11 Какая модель построения сценариев позволяет построить четыре сценария на базе изменчивости двух неопределенностей?
- 12 Чем отличаются друг от друга эффект и эффективность?
- 13 Как можно измерить эффективность менеджмента компаний?

- 14 Как инфляционные ожидания могут повлиять на реализацию монетарной политики?
- 15 Что такое конфликт интересов?
- 16 Каково значение построения организационной структуры коммерческого банка для обеспечения решения задач стратегического менеджмента?
- 17 Что общего и особенного в корпоративной и в финансовой стратегии?
- 18 Какие факторы являются определяющими в определении стратегической позиции компании?
- 19 Что такое маркетинг-микс? Какие действия менеджера формируют стратегию маркетинга для продукта?
- 20 Каким образом изменяются рыночные позиции нового бренда во времени?
- 21 Какие общие принципы организации системы материального стимулирования работников вы можете назвать?
- 22 Каким образом материальное стимулирование ключевых руководящих работников банка связано с достижением эффективности его стратегии?
- 23 Какие типы экономик основаны на технологических инновациях?
- 24 Какие инфраструктурные инновации получают развитие в новое время благодаря Банку России?
- 25 Как RegTech (regulatory technology), SupTech (supervision technology) используются Банком России для регулятивных целей?
- 26 Как построена система организации и управления защитой информации на системных уровнях информационной инфраструктуры?
- 27 Какие типы источников угроз безопасности информации вы знаете?
- 28 Каковы функции и задачи ФинЦЕРТ Банка России?
- 29 Какие Положения Банка России регламентируют порядок обеспечения информационной безопасности при проведении платежей?
- 30 Что включает в себя процесс менеджмента риска?
- 31 Как взаимосвязаны между собой анализ дерева событий и анализ «галстук-бабочка»?
- 32 Какие виды стресс-тестов вы знаете?
- 33 Как можно измерить концентрацию инфляционного риска в субъектах Российской Федерации?
- 34 Что значит «кайзен- и кайрио-резервы» повышения качества банковской деятельности? Приведите примеры.
- 35 Какие формулы коэффициентов ликвидности вы знаете? Каковы допустимые граничные значения этих коэффициентов? В каком нормативном акте Банка России дана методика расчета этих коэффициентов?
- 36 Что такое CFFO? Для каких аналитических целей он используется при анализе ликвидности?
- 37 Что значит RAROC кредита? Как рассчитать RAROC?

б) для оценки умений (по вариантам):

Вариант 1.

Проведите необходимые расчеты и определите наиболее оптимальный вариант.

Таблица – Сравнение вариантов размещения временно свободных средств

| Показатель | Вариант 1 | Вариант 2 |
|-------------------|---|---|
| Описание варианта | С первого числа на депозит на срок 7 дней размещаются 36 млн руб., с 10-го числа на срок 7 дней размещаются 24 млн руб. | С первого числа на депозит на срок 14 дней размещаются 24 млн руб., на срок 7 дней – 12 млн. руб. |
| Сумма | 36000000,00 | 24000000,00 |
| Срок | 7 | 14 |
| Ставка | ? | ? |
| Доход | ? | ? |
| Сумма | 24000000,00 | 12000000,00 |
| Срок | 7 | 7 |
| Ставка | ? | ? |
| Доход | ? | ? |
| Итого доход | ? | ? |

Тесты

1. Вставьте пропущенное слово (составное слово):

... служит для описания основных принципов создания, развития и успешной работы организации. Может включать 9 структурных блоков: 1) потребительские сегменты, 2) ценностные предложения, 3) каналы сбыта, 4) взаимоотношения с клиентами; 5) потоки поступлений доходов; 6) ключевые ресурсы; 7) ключевые виды деятельности; 8) ключевые партнеры; 9) структура издержек.

Темы рефератов

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. Стress-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

14. Декомпозиционный анализ ROE
15. Кредитный риск и качество кредитов
16. Модель оптимального портфеля Гарри Марковица
17. Роль безрисковых активов в инвестиционном портфеле
18. Резерв на возможные потери по кредитам
19. Ценообразование с учетом риска на рынке банковских продуктов
20. Методы анализа внешней среды в банковском маркетинге
21. Матричный подход к разработке банковских стратегий. «Сценарный крест»
22. Модели финансового рынка
23. Прогнозирование в финансовой сфере
24. Метод «шесть сигм» и практика его применения в банковской сфере
25. Гипотеза эффективного рынка в стратегических решениях об инвестировании в банковском деле
26. Стоимость банковского бизнеса и ее измерение
27. Экономическая добавленная ценность и другие измерители стоимости, создаваемой банками
28. Оценка банковских рисков
29. Матрица Маркова и ее применение в анализе и оценке рисков банковской деятельности
30. Методы оценки риска в банковской деятельности
31. Ценообразование кредитов
32. Трансферные цены
33. Опционная модель риска дефолта
34. Методы аллокации банковских ресурсов
35. Проблемный заемщик: предотвращение, идентификация, решение
36. Финансовая устойчивость заемщика
37. Влияние асимметричности информации на стратегию
38. Влияние недобросовестного поведения заемщика на стратегию банка
39. Агентские проблемы (проблемы мотивации) в банковской деятельности
40. Применение современной портфельной теории к банковскому кредитованию
41. Эффективная кредитная граница банка
42. Бизнес-стратегия банковского портфеля кредитов
43. Агрессивная и консервативная кредитная политика
44. Регулирование объема кредитов (лимитирование)
45. Синдицированное кредитование
46. Моделирование кредитного риска
47. Маркетинговая стратегия коммерческого банка
48. Кадровая политика коммерческого банка
49. Информационная безопасность в банковской сфере
50. Банковские инновации в сфере платежной инфраструктуры
51. Макропруденциальное стресс-тестирование

52. Стратегии и тактики, способные улучшить профиль «риск-прибыль»
53. Управление процентным риском банка, стресс-тестирование
54. Рыночный риск
55. Высокотехнологичный банк
56. Дистанционное банковское обслуживание
57. Качество банковской деятельности и ее измерение
58. Private Banking
59. Организационная структура коммерческого банка и его стратегия
60. Инструменты эффективной реализации банковских стратегий

Вопросы и задания для проведения промежуточного контроля (зачета)

Компетенция: способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3)

Вопросы к зачету:

1. Корпоративная стратегия коммерческого банка: сущность, понятие, разновидности.
2. Стратегический менеджмент в системе менеджмента банка: определение, принципы, функции
 3. Анализ и стратегическое планирование деятельности банка.
 4. Разработка корпоративной стратегии коммерческого банка.
 5. Стратегия банка и механизм ее формирования.
 6. Подходы к формированию стратегии банка.
 7. Реализация корпоративной стратегии коммерческого банка.
 8. Система стратегического планирования.
 9. Этапы реализации корпоративной стратегии банка.
10. Общее понятие организационной структуры управления (ОСУ) банка и ее базовые элементы.
 11. Принципиальные подходы к организации структуры управления.
 12. Основные модели организационной структуры управления коммерческих банков.
 13. Эмиссионная политика.
 14. Депозитная политика.

15. Фондовая политика.
16. Дивидендная политика.
17. Маркетинговая стратегия коммерческого банка.
18. Конкурентная политика.
19. Ассортиментная политика.
20. Политика освоения рыночных ниш.
21. Рекламная политика.
22. Кадровая стратегия коммерческого банка.
23. Основы кадровой стратегии в банковском деле.
24. Политики регулирования численности персонала.
25. Политика развития персонала.
26. Политика мотивации персонала.
27. Социальная политика.
28. Технологическая стратегия коммерческого банка.
29. Понятие и содержание технологической стратегии банка.
30. Современные виды банковских технологических инноваций.
31. Стратегия обеспечения безопасности коммерческого банка.
32. Основы обеспечения безопасности в банковском деле.
33. Стратегия упреждающего противодействия.
34. Стратегия пассивной защиты.
35. Стратегия адекватного ответа.
36. Стратегия риск-менеджмента.
37. Основы риск-менеджмента в банковском деле.
38. Отраслевая специфика банковских рисков.
39. Факторы, определяющие стратегию риск-менеджмента.
40. Стратегии управления банковскими рисками.
41. Методы компенсации потерь от наступивших рисков.
42. Система менеджмента качества банковской деятельности
43. Модель системы управления качеством
44. Методы анализа качества банковских услуг

45. Управление прибыльностью клиентской базы, или Customer Value Management (CVM)
46. Корпоративные финансы как часть управленческих финансов
47. Методы сценарного планирования
48. Когнитивное моделирование. Динамический анализ стратегий (когнитивная карта стратегии и методы ее анализа)
49. Общая схема стратегического управления
50. Парадигма стратегического банковского менеджмента в контексте обеспечения устойчивого развития коммерческих банков
51. Временная несогласованность монетарной политики и ее влияние на реализацию стратегии центрального банка
52. Эффективность реализации корпоративной стратегии коммерческого банка
53. Менеджмент корпорации. Конфликт агентских отношений
54. Корпоративная финансовая стратегия, ее составные элементы
55. Формирование финансовых стратегий: матричный подход
56. Стратегия маркетинга и стратегия продукта
57. Формирование ассортиментного продуктового ряда. Стадии разработки нового продукта и его развитие во времени
58. Общие принципы организации системы материального стимулирования работников
59. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества
60. Технологические инновации нового времени
61. Инновации в сфере платежной инфраструктуры
62. Информационная безопасность как инфраструктурный элемент цифровой экономики
63. Источники угроз безопасности
64. Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере

65. Контроль и надзор в сфере информационной безопасности
66. Методы оценки риска
67. Виды рисков

Задания (практические задания для проведения зачета)

Задание 1-3

Рассчитайте экономическую прибыль трех кредитных организаций России.

| Показатель | Кредитная организация 1 | Кредитная организация 2 | Кредитная организация 3 |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Инвестированный капитал, тыс. руб. | 3 145 182 399 | 93 561 033 | 5 773 573 |
| Доходность на инвестированный капитал, % | 1,82 | 2,16 | 1,56 |
| Средневзвешенная ставка стоимости капитала, % | 0,91 | 1,18 | 0,74 |

Задание 4

Изобразите круговую диаграмму для отображения результатов оценивания соответствия информационной безопасности организации банковской системы РФ требованиям СТО БР ИББС-1.0 для банков:

- а) значение R которого является рекомендуемым Банком России;
- б) значение R которого является наивысшим из всех возможных.

Задание 5

1. Описание бизнес-ситуации. Предприятие имеет 12 филиалов в различных регионах. Филиалы не получают на свои расчетные счета выручку от реализации работ и услуг, а финансируются центральным аппаратом. Денежные средства переводятся филиалам в начале месяца на основании их сводных заявок на месяц. Оперативный контроль расходования денежных средств филиалами не осуществляется, по итогам месяца составляются отчеты о расходах в разрезе бюджетных статей. Руководство предприятия считает целесообразным внедрить ИС для оперативного казначейского контроля с одновременным созданием централизованного казначейства. Предполагается, что в результате проведения данных изменений ежемесячно будет формироваться бюджет движения денежных средств по филиалам, а денежные средства на счета филиалов должны перечисляться оперативно на основании утвержденных заявок на оплату в соответствии с бюджетными лимитами. В целях экономического обоснования данного проекта выполнен экспертный анализ данных о движении денежных средств и средних остатках на расчетных счетах предприятия, про-

анализированы потери от нецелевого расходования и ошибочных перечислений денежных средств.

2. Результаты анализа движения денежных средств. В результате выполненного анализа экспертом выявлено следующее:

- среднемесячный объем финансирования в расчете на один филиал составляет 5 млн рублей, на финансирование 12-ти филиалов выделяется 60 млн руб. в месяц. В ситуации «как есть» денежные средства перечисляются в начале месяца;
- реальная потребность филиалов в денежных средствах в течение месяца распределяется во времени следующим образом:
 - 1-я декада – 2 млн руб.
 - 2-я декада – 1 млн руб.
 - 3-я декада – 2 млн руб.
- перечисление денежных средств на счета филиалов необходимо осуществлять в течение первых двух дней декады для обеспечения бесперебойности деятельности.

3. Расчет выгод от размещения временно свободных денежных средств на банковских депозитах. Информация об условиях размещения денежных средств в депозитные вклады, полученная от банка, приведена ниже в таблице 1.

Таблица 1 – Условия размещения денежных средств на банковском депозите

| Сумма вклада | Срок размещения, дни | Ставка, % |
|----------------------|----------------------|-----------|
| От 10 до 20 млн руб. | 7 | 4,5 |
| | 14 | 4,75 |
| | 21 | 5,0 |
| Свыше 20 млн руб. | 7 | 5,0 |
| | 14 | 5,25 |
| | 21 | 5,5 |

На основании данной информации экспертом решена задача по определению тактики размещения депозитов, не нарушающей схемы финансирования филиалов и обеспечивающей максимальный процентный доход. Сравнение двух вариантов решения приведено в таблице 2.

Проведите необходимые расчеты и определите наиболее оптимальный вариант.

Таблица 2 – Сравнение вариантов размещения временно свободных средств

| Показатель | Вариант 1 | Вариант 2 |
|-------------------|---|---|
| Описание варианта | С первого числа на депозит на срок 7 дней размещаются 36 млн руб., с 10-го числа на срок 7 дней размещаются 24 млн руб. | С первого числа на депозит на срок 14 дней размещаются 24 млн руб., на срок 7 дней – 12 млн. руб. |
| Сумма | 36000000,00 | 24000000,00 |
| Срок | 7 | 14 |
| Ставка | ? | ? |
| Доход | ? | ? |
| Сумма | 24000000,00 | 12000000,00 |
| Срок | 7 | 7 |
| Ставка | ? | ? |
| Доход | ? | ? |
| Итого доход | ? | ? |

3. Объем нецелевых расходов в месяц составляет в среднем 0,5 % от общей суммы платежей, произведенных филиалами, что в денежном выражении равно $60 \text{ млн руб.} \times 0,5\% = ?$

4. Размер пени, уплаченных в результате ошибочных и несвоевременных перечислений, составил по данным за три предыдущих года 178 тыс. руб. в год.

5. Величина возможной экономической выгоды от реализации проекта. Возможно получение **экономической выгоды** в общей сумме _____ руб. в год за счет:

- получения дохода от размещения временно свободных денежных средств на банковских депозитах сумме _____;
- экономии за счет отсутствия нецелевых расходов в сумме _____;
- экономии на суммах пени 178 000 руб.

Расходы на внедрение автоматизированной информационной системы составили по годам следующие значения (таблица 3).

Таблица 3 – Расходы на внедрение автоматизированной информационной системы

| Год | Расходы на внедрение, тыс. руб. | Расходы на поддержку и сопровождение, тыс. руб | Сумма расходов за год, тыс. руб. |
|-----------------|---------------------------------|--|----------------------------------|
| 0-й год | 9000 | 0 | ? |
| 1-й год | 0 | 500 | ? |
| 2-й год | 0 | 500 | ? |
| 3-й год | 0 | 500 | ? |
| Итого за 4 года | | 10500 | |

Найти ROI проекта и NPV проекта при ставке дисконтирования 15 % (таблица 4).

Таблица 4 – Расчет NPV проекта

| Показатель | 0-й год | 1-й год | 2-й год | 3-й год |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Выгоды от реализации проекта, тыс. руб. | 0 | | | |
| Коэффициент дисконтирования | | | | |
| Дисконтированные экономические выгоды, тыс. руб. | | | | |
| Сумма дисконтированных экономических выгод, тыс. руб. | | | | |
| Расходы на поддержку и сопровождение, тыс. руб. | | | | |
| Коэффициент дисконтирования | | | | |
| Дисконтированные расходы, тыс. руб. | | | | |
| Сумма дисконтированных расходов, тыс. руб. | | | | |
| Разница между дисконтированными доходами и расходами, тыс. руб. | | | | |
| NPV, тыс. руб. | | | | |

Задание 6

Вычислите индексы риска банков:

| Переменная | Банк с небольшими потерями по кредитам | Банк с большими потерями по кредитам |
|------------|--|--------------------------------------|
| E(ROA) | 1,25% | 0,65% |
| s_{ROA} | 0,10% | 0,20% |
| CAP | 10,25% | 8,75% |

Задание 7

Собственный капитал банка на начало периода составил 3 800 296 069 тыс. руб., собственный капитал банка на конец периода составил 4 191 950 677 тыс. руб. Определить темпы устойчивого роста.

Задание 8

Темпы устойчивого роста равны 10,3%. Чистая прибыль 665 371 106 тыс. руб., собственный капитал банка на начало периода составил 3 800 296 069 тыс. руб. Определить норму накопления.

Задания 9 - 12

На основании данных определить ROE, ROA, коэффициент прибыльности, использование активов (оборачиваемость активов), мультипликатор капитала.

| | Банк А (задание 9) | Банк Б (задание 10) | Банк В (задание 11) | Банк Г (задание 12) |
|---------------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Чистая прибыль | 665 371 106 | 4 726 449 | 4 758 942 | 1 727 061 |
| Операционная прибыль | 853 947 876 | 5 080 919 | 5 720 729 | 1 991 506 |
| Активы на начало периода | 26 899 929 935 | 246 339 412 | 119 981 474 | 138 583 834 |
| Активы на конец периода | 28 064 419 875 | 241 879 553 | 111 624 181 | 109 720 992 |
| Собственный капитал на начало периода | 3 800 296 069 | 18 418 350 | 23 300 022 | 23 218 888 |
| Собственный капитал на конец периода | 4 191 950 677 | 29 647 475 | 24 836 743 | 23 891 190 |

Компетенция: способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы (ПК-25)

Вопросы к зачету:

1. Политика поддержания текущей ликвидности.
2. Процентная политика.
3. Кредитная политика.
4. Ценовая политика.
5. Понятие и значение ликвидности коммерческого банка
6. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка
7. Оценка ликвидности коммерческого банка
8. Стратегии управления ликвидностью коммерческого банка
9. Виды и формы банковских кредитов
10. Формирование политики банка в области кредитования
11. Управление кредитными рисками
12. Финансовая устойчивость заемщика-юридического лица
13. Вероятность дефолта заемщика

Задания для проведения зачета

Задание 1

Известны значения нормативов ликвидности некоторого банка. О чём свидетельствуют эти значения?

H2 162,591

H3 229,989

H4 57,135

Задание 2

Потери банка в процессе кредитования противопоставлены возврату средств. Определить вероятность возврата кредитных средств, если известны данные о классификации кредитного портфеля (таблица 1).

Таблица 1 – Расчет вероятности возврата ссудной задолженности

| Класс заемщика (ссуды) | Вероятность потерь | Вероятность возврата ссуды |
|------------------------|--------------------|----------------------------|
| A | 0 | 1 |
| B | 0,2 | ? |
| C | 0,5 | ? |
| D | 1 | ? |
| E | 1 | ? |

Задание 3

Пусть кредитный портфель банка составляет 250 млн руб. Все кредиты данного портфеля относятся к одному кредитному продукту и классифицируются по 5 классам, причем известна вероятность возврата кредита заемщиком каждого класса и соответствующий резерв на возможные потери по ссудам (r).

| Класс ссуды | Вероятность возврата ссуды | r |
|-------------|----------------------------|-------|
| A | 1 | 0 |
| B | 0,8 | 0,031 |
| C | 0,5 | 0,21 |
| D | 0 | 0,51 |
| E | 0 | 0,51 |

Определить объем кредитного портфеля с учетом риска, если известны следующие данные об удельном весе ссуд каждой категории в кредитном портфеле.

| Класс заемщика (ссуды) | Удельный вес, % |
|------------------------|-----------------|
| A | 50 |
| B | 30 |
| C | 10 |
| D | 4 |
| E | 6 |
| Итого | 100 |

Задание 4

По данным предыдущих задач (задачи 2 и 3) определить процентный доход с учетом риска и затрат на резервирование, если известна модель дохода с учетом риска:

$$Y_r = (I_c \cdot \sum (\omega n \cdot Vst \cdot pn) - \sum Rn \cdot IR) \div Vst$$

где:

ωn – удельный вес кредитов одного класса в общем портфеле;

I_c - текущая ставка кредитования;

Y_r – процентный доход с учетом риска и затрат на резервирование;

Rn – сумма резервов на возможные потери по выданным кредитам определенного класса;

IR – процентная ставка привлечения средств для формирования резервов;

Vst – объем кредитного портфеля.

Текущая ставка кредитования – 12 % годовых, затраты на формирование резервов составляют 10 % годовых.

Задания 5 - 9

Определить финансовую устойчивость заемщика (абсолютная, нормальная, неустойчивое или критическое финансовое положение).

| Показатель баланса | Предприятие А (задание 5) | Предприятие Б (задание 6) | Предприятие В (задание 7) | Предприятие Г (задание 8) | Предприятие Д (задание 9) |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Собственный капитал | 29869755 | 17555120 | 8029800 | 455724 | 2104665 |
| Внеоборотные активы | 29120540 | 34797535 | 2857396 | 5625412 | 3176814 |
| Запасы | 6765390 | 3081542 | 2145007 | 1770698 | 4245 |
| Долгосрочные обязательства | 5164283 | 1081082 | 129792 | 151912 | 738 |
| Краткосрочные кредиты и займы | 18065351 | 31427360 | 1390346 | 13028295 | 3037937 |

| | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|
| мы | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|

Задание 10

Проанализируйте таблицу:

Соотношение долгосрочных активов и пассивов банковского сектора

| | 1.01.18 | 1.01.19 | 1.10.19 | 1.12.19 | 1.01.20 |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| Ликвидные активы по срокам, оставшимся до востребования свыше 1 года, в % от суммы ликвидных активов | 42,0 | 43,0 | 45,7 | 45,4 | 46,0 |
| Обязательства по срокам, оставшимся до погашения свыше 1 года, в % от всех обязательств | 20,3 | 18,6 | 19,9 | 20,5 | 20,3 |
| Степень использования краткосрочных обязательств в качестве источника формирования долгосрочных ликвидных активов, в % | 32,5 | 35,2 | 38,4 | 37,6 | 38,7 |

Задание 11

Проанализируйте таблицу

Распределение кредитных организаций по показателю, характеризующему степень использования краткосрочных обязательств (менее 1 года) для формирования долгосрочных активов (свыше 1 года)

| Показатель, % | Количество кредитных организаций, единицы | | | | | Удельный вес в совокупных активах банковского сектора, в % | | | | |
|---------------|---|--------|--------|--------|--------|--|--------|--------|--------|--------|
| | 1.01._ | 1.01._ | 1.10._ | 1.12._ | 1.01._ | 1.01._ | 1.01._ | 1.10._ | 1.12._ | 1.01._ |
| Менее 0 | 203 | 148 | 119 | 125 | 127 | 13,9 | 9,8 | 8,4 | 8,4 | 9,1 |
| От 0 до 20 | 223 | 198 | 198 | 181 | 184 | 14,1 | 11,5 | 11,0 | 11,6 | 10,3 |
| Свыше 20 | 135 | 138 | 133 | 128 | 131 | 72,0 | 78,7 | 80,6 | 80,0 | 80,7 |
| Нет данных | 0 | 0 | 4 | 10 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| ВСЕГО | 561 | 484 | 454 | 444 | 442 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

Задание 12

Проанализируйте таблицу

Соотношение краткосрочных активов и пассивов банковского сектора

| | | | | | |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 1.01._ | 1.01._ | 1.10._ | 1.12._ | 1.01._ |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|

| | | | | | |
|---|------|------|------|------|------|
| Ликвидные активы по срокам, оставшимся до востребования до 30 дней, в % от суммы ликвидных активов | 36,2 | 33,6 | 30,1 | 32,0 | 30,8 |
| Обязательства по срокам, оставшимся до погашения до 30 дней, в % от всех обязательств | 46,3 | 46,3 | 44,1 | 48,3 | 46,0 |
| Дефицит ликвидного покрытия (ДЛП) (отношение превышения обязательств со сроком погашения до 30 дней над ликвидными активами аналогичной срочности к величине указанных краткосрочных обязательств), % | 13,9 | 20,3 | 24,4 | 26,6 | 25,6 |

Задание 13

Проанализируйте таблицу

Распределение кредитных организаций по показателю дефицита ликвидного покрытия

| Показатель, % | Количество кредитных организаций, единиц | | | | | Удельный вес в совокупных активах банковского сектора, в % | | | | |
|---------------|--|-------------|-------------|-------------|-------------|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 1.01._ – | 1.01._ – | 1.10._ – | 1.12._ – | 1.01._ – | 1.01._ – | 1.01._ – | 1.10._ – | 1.12._ – | 1.01._ – |
| Менее 0 | 409 | 314 | 318 | 296 | 311 | 25,4 | 11,2 | 17,9 | 12,1 | 15,8 |
| От 0 до 20 | 82 | 96 | 71 | 68 | 67 | 19,3 | 19,6 | 15,8 | 19,4 | 14,8 |
| Свыше 20 | 70 | 74 | 61 | 70 | 64 | 55,3 | 69,2 | 66,3 | 68,5 | 69,4 |
| Нет данных | 0 | 0 | 4 | 10 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| ВСЕГО | 561 | 484 | 454 | 444 | 442 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

Задание 14

Имеются следующие данные о предприятии (млн долл): Выручка (объем продаж) = 129 853; Чистая прибыль = 12 735; Совокупные активы = 424 500; Совокупный собственный капитал = 47 745. Определить ROE, ROA, РМ (чистая прибыль / объем продаж), AU (объем продаж / активы) и ЕМ (активы / собственный капитал).

Задание 15

Определить индекс риска, если: ROA за пять лет равно [3,0%, 2,65%, 2,6%, 2,65%, 2,7%]. Отношение собственного капитала к активам равно 0,16%.

Задание 16

На основании данных предыдущей задачи определить вероятность не-платежеспособности с точки зрения бухгалтерской стоимости.

Задание 17

Результаты анализа показывают, что: Компания А: $ROA = PM \times AU = 0,0333 \times 6 = 0,2$ и Компания Б: $ROA = 0,0666 \times 3 = 0,2$. Какая компания является более предпочтительной для банка-кредитора? Какие факторы влияют, кроме денежного потока компании, на решение банка?

Задание 18

Компания А: $ROE = ROA \times EM = 0,2 \times 2 = 0,4$ и Компания Б: $ROE = 0,1 \times 4 = 0,4$. Какую компанию предпочтут кредиторы? Инвесторы?

Задания 19-23

На сайте <http://mcx.ru/upload/iblock/efe/efeae9eeb8720ef540d9af5423facc0d.xlsx> приведен перечень системообразующих предприятий АПК и их ИНН:

1) Группа ОЗК:

АО "ОЗК"

ИНН 7708632345 (для задания 19);

2) Агропромышленный холдинг "Эко-культура":

ООО "ЭКО-Культура"

ИНН 2609024107 (для задания 20);

3) Группа ФИТО (Долина овощей):

ООО "Управляющая компания АГРОКАПИТАЛ"

ИНН 7713416090 (для задания 21);

4) ГК "МОЕ ЛЕТО":

ООО "АГРО-ИНВЕСТ"

ИНН 4012005152 (для задания 22);

5) Группа Агрохолдинг Степь:

ПАО «Родина»

ИИН 2334006686 (для задания 23).

На сайте https://www.gks.ru/accounting_report имеются данные из годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, начиная с отчетности за 20__ год. Определить влияние на денежный поток валовой денежной прибыли и расходов SGA («расходы на осуществление продаж, административные и прочие расходы»).

| | t-1, % | t, % | Изменение, % | Влияние на денежный поток, тыс. руб. |
|--|--------|------|--------------|--------------------------------------|
| Валовая денежная прибыль | | | | |
| Расходы на осуществление продаж, административные и прочие расходы | | | | |
| Чистый эффект | | | | |

Выявить влияние показателей оборачиваемости (дебиторской задолженности, запасов и кредиторской задолженности) на денежный поток.

| | t-1 | t | Изменение, % | Влияние на денежный поток, тыс. руб. |
|--|-----|---|--------------|--------------------------------------|
| Оборачиваемость дебиторской задолженности | | | | |
| Оборачиваемость запасов | | | | |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности | | | | |
| Чистый эффект | | | | |

Задания 24-28

Влияние изменения объема продаж на показатели оборачиваемости (по материалам заданий 19-23)

| | Остаток в год, t-1 | Изменение объема продаж, % | Изменение × остаток |
|--|--------------------|----------------------------|---------------------|
| Дебиторская задолженность | | | |
| Товарно-материальные запасы | | | |
| Оборачиваемость кредиторская задолженность (себестоимость) | | | |

| | | | |
|---------------|--|--|--|
| Чистый эффект | | | |
|---------------|--|--|--|

Задания 29-33

Эффект влияния на денежный поток факторов денежного потока.

| Факторы денежного потока | Влияние на денежный поток |
|---|---------------------------|
| Чистый эффект влияния на денежный поток валовой денежной прибыли и расходов SGA | |
| Чистый эффект влияния показателей оборачиваемости (дебиторской задолженности, запасов и кредиторской задолженности) на денежный поток | |
| Чистый эффект влияния изменения объема продаж на показатели оборачиваемости | |
| Итого | |

Задание 34

Барьерная ставка или взвешенная средняя стоимость средств банка «Доверие» равна 10%. Исходя из представленных ниже компонентов, необходимых для оценки RAROC, получите RAROC каждого кредита и обозначьте схему действий служащего отдела кредитования.

| Кредитный проект | Величина спреда | Ставка комиссионных | Номинал кредита | Размер кредита под риском |
|------------------|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------------|
| Альфа | 0,003 | 0,002 | 1 000 000 | 30 000 |
| Бета | 0,001 | 0,001 | 10 000 000 | 100 000 |
| Гамма | 0,01 | 0,005 | 5 000 000 | 50 000 |

Задание 35

Вычислите ставку (однопериодную) рискованного кредита для следующих корпоративных заемщиков; безрисковая ставка равна 7%.

| <i>Компания</i> | <i>Вероятность дефолта (d)</i> | <i>Уровень возмещения убытков по кредиту (λ)</i> |
|-----------------|--------------------------------|---|
| A | 0,01 | 0,90 |
| B | 0,01 | 0,50 |
| C | 0,01 | 0,0 |
| Q | 0,10 | 0,75 |
| R | 0,10 | 0,40 |
| S | 0,10 | 0 |
| X | 0,20 | 0,60 |
| Y | 0,20 | 0,30 |
| Z | 0,20 | 0,10 |

7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков характеризующих этапы формирования компетенций

Требования к выполнению контрольных работ и критерии выставления оценок; оценочные листы для рефератов, критерии оценки представленного материала и участия; критерии оценки при проведении процедуры тестирования; критерии оценки; требования к обучающимся при проведении зачета устанавливаются в соответствии с Пл КубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

Описание процедуры оценивания:

Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка «**отлично**» — выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «**хорошо**» — основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

Оценка «**удовлетворительно**» — имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Оценка «**неудовлетворительно**» — тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе.

Задачи и задания, задания для проведения зачета

Результат выполнения задания оценивается следующим образом.

Оценка «отлично» – Обучающийся правильно выполнил задание.

Оценка «хорошо» – Обучающийся выполнил задание и показал хорошие умения и навыки решения профессиональных задач в рамках учебного материала.

Оценка «удовлетворительно» – Обучающийся выполнил практическое задание и показал удовлетворительные умения и навыки решения простейших профессиональных задач в рамках учебного материала.

Оценка «неудовлетворительно» – Обучающийся не выполнил задание. Умения и навыки решения профессиональных задач отсутствуют.

Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения)

Контрольная работа – форма промежуточной и итоговой проверки текущих и (или) остаточных знаний обучающихся заочной формы обучения.

Контрольная работа состоит из 2 вопросов (теоретический вопрос плюс задача). При верном ответе на оба, выставляется «отлично».

«хорошо» - при выполнении $1\frac{3}{5}$ части заданий (при общем количестве 2) верно;

«удовлетворительно» – при выполнении не менее, чем $1\frac{1}{5}$ части заданий верно;

«неудовлетворительно» - во всех иных случаях.

Тестовые задания

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 70 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 51 %.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.

Критерии оценки на зачете

Оценки «зачтено» соответствует параметрам любой из положительных оценок («отлично», «хорошо», «удовлетворительно»), а «незачтено» — параметрам оценки «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется обучающемуся усвоившему взаимосвязь основных положений и понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, правильно обосновывающему принятые решения, владеющему разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, показавшему систематизированный характер знаний по дисциплине, способному к самостоятельному пополнению знаний в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности, правильно применяющему теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеющему необходимыми навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением

заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, допустившему погрешности в ответах на экзамене или выполнении экзаменационных заданий, но обладающему необходимыми знаниями под руководством преподавателя для устранения этих погрешностей, нарушающему последовательность в изложении учебного материала и испытывающему затруднения при выполнении практических работ.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не может продолжить обучение или приступить к деятельности по специальности по окончании университета без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная учебная литература

1. Никонова И. А. Стратегия и стоимость коммерческого банка / И. А. Никонова, Р. Н. Шамгунов. – 3-е изд. – Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. – 303 с. – ISBN 978-5-9614-0634-4. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/82526.html> .

Дополнительная учебная литература

1. Синки-мл., Джозеф Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Джозеф Синки-мл. ; перевод А. Левинзон. — Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. — 1017 с. — ISBN 5-9614-0344-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82374.html>

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень ЭБС

| № | Наименование | Тематика | Ссылка |
|----|-------------------------------|---------------|---|
| 1. | IPRbook | Универсальная | http://www.iprbookshop.ru/ |
| 2. | Образовательный портал КубГАУ | Универсальная | https://edu.kubsau.ru/ |

Перечень Интернет сайтов:

Официальный сайт Министерства финансов РФ <https://www.minfin.ru/ru/>

Официальный сайт Банка России <https://cbr.ru/>

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Современные стратегии банков : метод. указания / сост. Л. Ю. Питерская [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2019. – 36 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/SOVREMENNYE_STRATEGII_BANKOV._Metodicheskie_ukazanija_k_prakticheskim_zanjatijam_dlja_obuchajushchikhsja_po_napravleniju_podgotovki_38.03.01_Ekonomika_napr_534278_v1_.PDF

2. Современные стратегии банков : метод. рекомендации / сост. Л. Ю. Питерская [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2019. – 52 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/SOVREMENNYE_STRATEGII_BANKOV._Metodicheskie_rekomendacii_po_organizacii_samostojatelnoi_raboty_dlja_obuchajushchikhsja_po_napravleniju_podgotovki_38.03._534277_v1_.PDF

11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют: обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет"; фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы; организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов; контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

| № | Наименование | Краткое описание |
|---|---|--------------------------|
| 1 | Microsoft Windows | Операционная система |
| 2 | Система тестирования INDIGO | Тестирование |
| 3 | Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint) | Пакет офисных приложений |

11.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

| № | Наименование | Тематика | Электронный адрес |
|---|---|---------------|---|
| 1 | Научная электронная библиотека eLibrary | Универсальная | https://elibrary.ru/ |
| 2 | Гарант | Правовая | https://www.garant.ru/ |
| 3 | КонсультантПлюс | Правовая | https://www.consultant.ru/ |

11.3 Доступ к сети Интернет

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

| № п/п | Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы | Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения | Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор) |
|-------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Современные стратегии банков | <p>Помещение №415 ЗОО, посадочных мест — 138; площадь — 129,5кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа.</p> <p>сплит-система — 2 шт.;</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель);</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №404 ЗОО, посадочных мест — 135; площадь — 94,7кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа.</p> <p>сплит-система — 1 шт.;</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель);</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №407 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 42,9кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций,</p> | 350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13 |

| | | |
|--|--|--|
| | <p>текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №029 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 31,4кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №259 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 31,6кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №253 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 33,8кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации . специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель);</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №255 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 34,1 кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> | |
|--|--|--|

| | | |
|--|--|--|
| | <p>ка, учебная мебель);</p> <p>технические средства обучения (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>программное обеспечение : Windows, Office.</p> <p>Помещение №263 ЗОО, площадь — 25,2кв.м.; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.</p> <p>технические средства обучения (мфу — 1 шт.; экран — 1 шт.; проектор — 1 шт.; сканер — 1 шт.; ибп — 1 шт.; компьютер персональный — 5 шт.).</p> <p>Помещение №325 ЗОО, посадочных мест — 16; площадь — 21,1кв.м.; помещение для самостоятельной работы</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>доступ к сети «Интернет»;</p> <p>доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>специализированная мебель(учебная мебель).</p> <p>Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе</p> | |
|--|--|--|