

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

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

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 «Финансовая политика коммерческого банка» разработана на основе ФГОС ВО 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ 12.11.2015 г. № 1327

Автор:

д-р. экон. наук, доцент

Д. Я. Родин

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры денежного обращения и кредита от 22.04.2020 г., протокол № 8.

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 «Финансовая политика коммерческого банка» является формирование комплекса знаний об организационных, научных и методических основах финансового менеджмента и финансового анализа на рынке банковских услуг, регулирования и управления банковским капиталом и дивидендами, банковской ликвидностью, банковскими активами и пассивами, внедрения банковских инноваций и их отражения в банковской политике.

Задачи дисциплины

- научиться выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;
- изучить систему управления финансовыми потоками коммерческого банка как основной элемент финансовой стратегии банка, направленную на мультипликацию его стоимости, теории управления финансами в современном коммерческом банке;
- сформировать комплекс знаний об организационных, научных и методических основах формулировки стратегии развития коммерческого банка и реализации его финансовой политики;
- овладеть теоретическими знаниями и практическими навыками в области управления рисками финансовых потоков в кредитных организациях, управления банковским капиталом; а также подходов к анализу и оценке банковского капитала;
- научиться критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать, и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;
- ознакомиться с системой корпоративного управления в кредитных организациях;
- научиться оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы.

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

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ПК-3 – способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;

ПК-11 – способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать, и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

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

3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Финансовая политика коммерческого банка» 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 форма обучения	Заочная форма обучения
Контактная работа	37	11
в том числе:		
— аудиторная по видам учебных занятий	36	10
— лекции	20	4
— практические	16	6
— внеаудиторная	1	1
— зачет	1	1
Самостоятельная работа	71	97
в том числе:		
— прочие виды самостоятельной работы	71	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	Политика банка и механизмы ее реализации. Стратегия и тактика 1.Концепция развития (миссия) банка, целевые ориентиры, стратегия банка, политика и тактика банка. 2.Факторы изменений в индустрии финансовых услуг (ФОКУС или trick) 3.Механизмы реализации банковской политики	ПК-3, ПК-11, ПК-25	8	2	2	6
2	Финансовое планирование (бюджетирование) деятельности банка 1.Планирование деятельности и развития банка: задачи, характеристики, объекты планирования и виды планов, механизмы их разработки 2.Цель, принципы и технологии финансового планирования 3.Этапы разработки и внедрения бюджетирования в банке 4.Методы планирования бюджета(ов) в банке 4.Анализ исполнения бюджета	ПК-3, ПК-11, ПК-25	8	2	2	8
3	Финансовое оздоровление коммерческого банка. О стресс-тестировании в банках 1. Финансовая устойчивость (надежность)банка 2.Организация оперативного управления деятельностью банка. 3.Внутренний контроль обеспечения устойчивого развития 4.Финансовое оздоровление банка по требованию и под контролем Банка России 5.Поглощения, контроль над корпорациями и реструктуризация и ликвидация компаний	ПК-3, ПК-11, ПК-25	8	2	2	8

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
	6.О стресс- тестировании в банках					
4	Политика управления ликвидностью коммерческого банка 1. Концепции к обеспечению банковской ликвидности 2.Ликвидность банковской системы. Факторы, оказывающие влияние на конкурентоспособность банка (с точки зрения ликвидности)	ПК-3, ПК-11, ПК-25	8	2	2	6
5	Политика управления банковскими рисками 1. Политика управления кредитным риском 2. Политика управления риском процентных ставок 3.Политика управления риском ликвидности 4.Управление качеством в банке	ПК-3, ПК-11, ПК-25	8	2	2	6
6	Политика управления ресурсной базой коммерческого банка 1. Принципы организации пассивных операций. Факторы, оказывающие влияние на выбор модели ресурсной базы банка 2.Политика формирования и оценка капитала коммерческого банка	ПК-3, ПК-11, ПК-25	8	2	2	8
7	Политика размещения собственных средств и привлеченных ресурсов банка. Кредитная политика. Инвестиционная политика. 1.Три подхода к представлению банка: банк как портфель, или бухгалтерский баланс, банк как информационный процессор, банк как регулируемая законом фирма 2.Культура кредитования и банковская политика 3.Роль и функции кредитной политики	ПК-3, ПК-11, ПК-25	8	2	2	8

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
8	Валютная политика коммерческого банка 1. Виды валютных операций и основные правила их проведения 2. Валютные счета 3. Функции банков как агентов валютного контроля 4. Оценка валютного риска и валютная позиция банка	ПК-3, ПК-11, ПК-25	8	2	-	6
9	Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ как фактор формирования финансовой политики коммерческого банка Политика Центрального Банка РФ как фактор формирования финансовой политики коммерческого банка. 1. «Диалектика регулирования» или «модель борьбы» (по Кейнсу) 2. Финансовые законы и регулирующие постановления. Их воздействие на банки	ПК-3, ПК-11, ПК-25	8	2	2	6
10	Антикризисная политика коммерческого банка 1. Кризисная ситуация в банке и возможные сценарии ее развития 2. Современная антикризисная политика и практика 3. Стратегическое управление развитием банковской системы 4. Эффективность применения обязательных нормативов как антикризисного инструмента 5. Стратегия развития банка и ее роль в недопущении кризисных ситуаций	ПК-3, ПК-11, ПК-25	8	2	-	9
Итого				20	16	71

Содержание и структура дисциплины по заочной 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	Политика банка и механизмы ее реализации. Стратегия и тактика 1.Концепция развития (миссия) банка, целевые ориентиры, стратегия банка, политика и тактика банка. 2.Факторы изменений в индустрии финансовых услуг (ФОКУС или trick) 3.Механизмы реализации банковской политики	ПК-3, ПК-11, ПК-25	9	1	0,6	9
2	Финансовое планирование (бюджетирование) деятельности банка 1.Планирование деятельности и развития банка: задачи, характеристики, объекты планирования и виды планов, механизмы их разработки 2.Цель, принципы и технологии финансового планирования 3.Этапы разработки и внедрения бюджетирования в банке 4.Методы планирования бюджета(ов) в банке 4.Анализ исполнения бюджета	ПК-3, ПК-11, ПК-25	9	1	0,6	11
3	Финансовое оздоровление коммерческого банка. О стресс-тестировании в банках 1. Финансовая устойчивость (надежность)банка 2.Организация оперативного управления деятельностью банка. 3.Внутренний контроль обеспечения устойчивого развития 4.Финансовое оздоровление банка по требованию и под контролем Банка России 5.Поглощения, контроль над корпорациями и реструктуризация и	ПК-3, ПК-11, ПК-25	9	1	0,6	11

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
	ликвидация компаний 6.О стресс- тестировании в банках					
4	Политика управления ликвидностью коммерческого банка 1. Концепции к обеспечению банковской ликвидности 2.Ликвидность банковской системы. Факторы, оказывающие влияние на конкурентоспособность банка (с точки зрения ликвидности)	ПК-3, ПК-11, ПК-25	9	1	0,6	11
5	Политика управления банковскими рисками 1. Политика управления кредитным риском 2. Политика управления риском процентных ставок 3.Политика управления риском ликвидности 4.Управление качеством в банке	ПК-3, ПК-11, ПК-25	9	1	0,6	10
6	Политика управления ресурсной базой коммерческого банка 1. Принципы организации пассивных операций. Факторы, оказывающие влияние на выбор модели ресурсной базы банка 2.Политика формирования и оценка капитала коммерческого банка	ПК-3, ПК-11, ПК-25	9	1	0,6	9
7	Политика размещения собственных средств и привлеченных ресурсов банка. Кредитная политика. Инвестиционная политика. 1.Три подхода к представлению банка: банк как портфель, или бухгалтерский баланс, банк как информационный процессор, банк как регулируемая законом фирма 2.Культура кредитования и банковская политика 3.Роль и функции кредитной политики	ПК-3, ПК-11, ПК-25	9	1	0,6	9

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
8	Валютная политика коммерческого банка 1. Виды валютных операций и основные правила их проведения 2. Валютные счета 3. Функции банков как агентов валютного контроля 4. Оценка валютного риска и валютная позиция банка	ПК-3, ПК-11, ПК-25	9	1	0,6	9
9	Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ как фактор формирования финансовой политики коммерческого банка Политика Центрального Банка РФ как фактор формирования финансовой политики коммерческого банка. 1 .«Диалектика регулирования» или «модель борьбы» (по Кейнсу) 2. Финансовые законы и регулирующие постановления. Их воздействие на банки	ПК-3, ПК-11, ПК-25	9	1	0,6	9
10	Антикризисная политика коммерческого банка 1. Кризисная ситуация в банке и возможные сценарии ее развития 2. Современная антикризисная политика и практика 3. Стратегическое управление развитием банковской системы 4. Эффективность применения обязательных нормативов как антикризисного инструмента 5. Стратегия развития банка и ее роль в недопущении кризисных ситуаций	ПК-3, ПК-11, ПК-25	9	1	0,6	9
Итого				10	6	97

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

Методические указания (для самостоятельной работы)

1. Финансовая политика коммерческого банка : методические рекомендации по организации самостоятельной работы / сост. Л. Ю. Питерская [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 79 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/FP_KB_sam_rabota - ispravlenyi_variant.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
-----------------	---

ПК-3 - способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

4	Экономика организации
4	Финансовая политика организации
4	Краткосрочная финансовая политика
6	Финансы
6	Технологическая практика
7	Анализ деятельности банка
7	Маркетинговая стратегия банка в аграрном секторе экономики
7	Маркетинговые стратегии коммерческих банков
7	Финансово-экономический анализ
7	Управленческий анализ в коммерческих организациях
8	Банковский менеджмент
8	<i>Финансовая политика коммерческого банка</i>
8	Инвестиционный менеджмент
8	Оценка инвестиционной деятельности
8	Преддипломная практика
8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты

ПК-11 - способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

3	Организация и планирование денежных потоков в хозяйствующих субъектах
3	Общественный финансовый сектор
3	Государственная финансовая поддержка бизнеса

4	Менеджмент
5	Бюджетное устройство
5	Основы финансового маркетинга
5-6	Корпоративные финансы и их особенности в сельском хозяйстве
6	Рынок ценных бумаг
6	Технологическая практика
7	Маркетинговая стратегия банка в аграрном секторе экономики
7	Маркетинговые стратегии коммерческих банков
7-8	Финансовый менеджмент
8	Инвестиционный менеджмент
8	Банковский менеджмент
8	<i>Финансовая политика коммерческого банка</i>
8	Оценка инвестиционной деятельности
8	Преддипломная практика
8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты

ПК-25 - способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и 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	Современные стратегии банков
8	Банковский менеджмент
8	<i>Финансовая политика коммерческого банка</i>
8	Преддипломная практика
8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты

* номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

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

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

ПК 3- Способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами					
ЗНАТЬ: Основы банковского дела, экономики, организаций	Фрагментарные знания основ банковского дела, экономики, организации	Неполные представления об основах банковского	Сформированные, но содержащие отдельные	Сформированные систематические знания	тест, устный опрос, доклад, эссе, рубежная

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

организации труда и управления	труда и управления	дела, экономики, организации труда и управления	проблемы, представления об основах банковского дела, экономики, организации труда и управления	основ банковского дела, экономики, организации труда и управления	контрольная работа (для заочной формы обучения), компетентностно-ориентированные задания, кейсы, вопросы и задания для проведения зачета
УМЕТЬ: -организовывать работу по взаимодействию с подразделениям и банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	Фрагментарное умение организовывать работу по взаимодействию с подразделениям и банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	В целом удовлетворительное, но не систематизированное умение организовывать работу по взаимодействию с подразделениям и банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение организовывать работу по взаимодействию с подразделениям и банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	Сформированное умение организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	тест, доклад, эссе, рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения), компетентностно-ориентированные задания, кейсы, вопросы и задания для проведения зачета
ВЛАДЕТЬ: - навыками подготовки профессионального суждения, оценка кредитного риска по выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде и резерва на	Фрагментарные владения подготовкой профессионального суждения, оценкой кредитного риска по выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде	В целом успешное, но не систематизированное владения подготовкой профессионального суждения, оценкой кредитного риска по выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владения подготовкой профессионального суждения, оценкой кредитного риска по выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде	Сформированное владение подготовкой профессионального суждения, оценкой кредитного риска по выданной ссуде, расчет	тест, компетентностно-ориентированные задания, кейсы, вопросы и задания для проведения зачета

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

возможные потери	и резерва на возможные потери	расчет резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери	выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери	резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери	
------------------	-------------------------------	---	---	--	--

ПК 11 - Способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критерием социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

ЗНАТЬ:	Фрагментарные знания основ банковского дела, экономики, организации труда и управления; ведение баз данных; проектное финансирование как специфический вид кредита; преимущества проектного финансирования; лизинг: виды лизинга; расчет лизинговых платежей; риски лизингового кредитования; особенности инвестиционного кредитования: виды инвестиционных кредитов; венчурные кредиты; определение цены и сроков инвестиционного кредита	Неполные представления об основах банковского дела, экономики, организации труда и управления; ведение баз данных; проектного финансирования как специфический вид кредита; преимущества проектного финансирования; лизинга: видов лизинга; расчета лизинговых платежей; риски лизингового кредитования; особенностей инвестиционного кредитования: виды инвестиционных кредитов; венчурные кредиты; определение цен и сроков инвестиционного кредита	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы, представления об основах банковского дела, экономики, организации труда и управления; ведение баз данных; проектного финансирования как специфическом виде кредита; преимуществах проектного финансирования; лизинга: видах лизинга; расчете лизинговых платежей; рисках лизингового кредитования; особенностях инвестиционного кредитования: видах инвестиционных кредитов; венчурных кредитах; определении цен и сроков инвестиционного кредита	Сформированные систематические знания основ банковского дела, экономики, организации труда и управления; ведение баз данных; проектного финансирования как специфический вид кредита; преимуществах проектного финансирования; лизинга: видах лизинга; расчета лизинговых платежей; рисках лизингового кредитования; особенностях инвестиционного кредитования;	тест, устный опрос, доклад, эссе, рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения), компетентностно-ориентированые задания, кейсы, вопросы и задания для проведения зачета
---------------	--	---	--	---	--

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

о кредита		цены и сроков инвестиционного кредита	кредитов; определении цены и сроков инвестиционного кредита	: виды инвестиционных кредитов; венчурные кредиты; определение цены и сроков инвестиционного кредита	
УМЕТЬ: - готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки; Проводить мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств	Фрагментарное умение готовить заключения о возможности/не возможности заключения кредитной сделки; проводить мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств	В целом удовлетворительное, но не систематизированное умение готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки; проводить мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки; проводить мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств	Сформированное умение готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки; проводить мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств	тест, доклад, эссе, рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения), компетентностно-ориентированные задания, кейсы, вопросы и задания для проведения зачета
ВЛАДЕТЬ: - навыками запроса дополнительных документов для принятия решения о возможности заключения кредитного договора - рассмотрение заявок и подготовка мотивированных	Фрагментарное владение запросом дополнительных документов для принятия решения о возможности заключения кредитного договора Рассмотрением заявок и подготовка мотивированных	В целом удовлетворительное, но не систематизированное владение запросом дополнительных документов для принятия решения о возможности заключения кредитного договора Рассмотрением заявок и подготовка мотивированных	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владение запросом дополнительных документов для принятия решения о возможности заключения кредитного договора Рассмотрением заявок и подготовка мотивированных	Сформированное владение запросом дополнительных документов для принятия решения о возможности заключения кредитного договора Рассмотрение заявок и подготовка	тест, компетентностно-ориентированные задания, кейсы, вопросы и задания для проведения зачета

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

				организациях	
ПК 25 - Способностью 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 Методики и технологии, применяемые в розничном кредитовании банка; Методики и технологии, применяемые в корпоративном кредитовании банка Цели и методы визуального андеррайтинга клиента Методика визуального андеррайтинга клиента Ключевые элементы визуального андеррайтинга Основные признаки клиентов с повышенной концентрацией риска Основные способы обеспечения	Фрагментарные знания методик оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемых на практике в российских банках; методики и технологии, применяемые в розничном кредитовании банка; методики и технологии, применяемые в корпоративном кредитовании банка; целей и методов визуального андеррайтинга клиента; методик визуального андеррайтинга клиента; ключевых элементов визуального андеррайтинга; основных признаков клиентов с повышенной концентрацией риска; основных способов обеспечения	Неполные представления о методиках оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемых на практике в российских банках; методиках и технологиях, применяемых в розничном кредитовании банка; методиках и технологиях, применяемых в корпоративном кредитовании банка; целях и методах визуального андеррайтинга клиента; методиках визуального андеррайтинга клиента; ключевых элементах визуального андеррайтинга; основных признаках клиентов с повышенной концентрацией риска	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о методиках оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемых на практике в российских банках; о методике и технологиях, применяемых в розничном кредитовании банка; методиках и технологиях, применяемых в корпоративном кредитовании банка; целях и методах визуального андеррайтинга клиента; методиках визуального андеррайтинга клиента; ключевых элементах визуального андеррайтинга; основных признаках клиентов с повышенной концентрацией риска	Сформированные систематические знания методик оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемых на практике в российских банках; методик и технологии, применяемые в розничном кредитовании банка; методик и технологии, применяемые в корпоративном кредитовании банка; целей и методов визуального андеррайтинга клиента; методик визуального андеррайтинга клиента; ключевых элементов визуального андеррайтинга; основных признаках клиентов с повышенной концентрацией риска	тест, устный опрос, доклад, эссе, рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения), компетентностно-ориентированные задания, кейсы, вопросы и задания для проведения зачета

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

возвратности кредитов	возвратности кредитов;	концентрацией риска; основных способах обеспечения возвратности кредитов;	концентрацией риска; основных способах обеспечения возвратности кредитов;	а; основных признаков клиентов с повышенной концентрацией риска;
Классификация рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц	классификации рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц;	обеспечения возвратности кредитов;	обеспечения возвратности кредитов;	
Перечень необходимых документов для оформления кредита	перечня необходимых документов для оформления кредита;	классификации рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц;	классификации рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц;	
Требования к заемщику и условия предоставления кредита	требований к заемщику и условий предоставления кредита;	перечне необходимых документов для оформления кредита;	перечне необходимых документов для оформления кредита;	
Виды потерь и расходов при кредитовании физических лиц	видов потерь и расходов при кредитовании физических лиц;	условиях предоставления кредита; видах потерь и расходов при кредитовании физических лиц;	условиях предоставления кредита; видах потерь и расходов при кредитовании физических лиц;	
Порядок ведения кредитного досье	порядка ведения кредитного досье;	условиях предоставления кредита; видах потерь и расходов при кредитовании физических лиц;	условиях предоставления кредита; видах потерь и расходов при кредитовании физических лиц;	
Порядок рассмотрения заявок заемщиков	порядка рассмотрения заявок заемщиков;	условиях предоставления кредита; видах потерь и расходов при кредитовании физических лиц;	условиях предоставления кредита; видах потерь и расходов при кредитовании физических лиц;	
Порядок оформления кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога	порядка оформления кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога	условиях предоставления кредита; видах потерь и расходов при кредитовании физических лиц;	условиях предоставления кредита; видах потерь и расходов при кредитовании физических лиц;	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

				ва, договоров залога	
УМЕТЬ: - работать с источниками данных по платежеспособности клиента Осуществлять подбор кредитных продуктов - разъяснить клиентам правовые и экономические характеристики кредитных продуктов Оказывать заемщику помощь в подборе оптимального варианта кредита в соответствии с выявленными потребностями; организовывать взаимодействие с подразделениям и банка по вопросам предварительного сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию Оперативно принимать	Фрагментарное умение работать с источниками данных по платежеспособности клиента; осуществлять подбор кредитных продуктов; разъяснять клиентам правовые и экономические характеристики кредитных продуктов; оказывать заемщику помощь в подборе оптимального варианта кредита в соответствии с выявленными потребностями; организовывать взаимодействие с подразделениям и банка по вопросам предварительного сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию; оперативно принимать	В целом удовлетворительное, но не систематизированное умение работать с источниками данных по платежеспособности клиента; осуществлять подбор кредитных продуктов; разъяснять клиентам правовые и экономические характеристики кредитных продуктов; оказывать заемщику помощь в подборе оптимального варианта кредита в соответствии с выявленными потребностями; организовывать взаимодействие с подразделениям и банка по вопросам предварительного сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию;	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы, умение работать с источниками данных по платежеспособности клиента; осуществлять подбор кредитных продуктов; разъяснять клиентам правовые и экономические характеристики кредитных продуктов; оказывать заемщику помощь в подборе оптимального варианта кредита в соответствии с выявленными потребностями; организовывать взаимодействие с подразделениям и банка по вопросам предварительного сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию;	Сформированное умение: работать с источниками данных по платежеспособности клиента; осуществлять подбор кредитных продуктов; разъяснять клиентам правовые и экономические характеристики кредитных продуктов; оказывать заемщику помощь в подборе оптимального варианта кредита в соответствии с выявленными потребностями; организовывать взаимодействие с подразделениям и банка по вопросам предварительного сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию;	тест, доклад, эссе, рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения), компетентностно-ориентированные задания, кейсы, вопросы и задания для проведения зачета

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

ВЛАДЕТЬ: Проведение визуального андеррайтинга	Фрагментарное владение проводением визуального андеррайтинга, проверки кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено)	В целом удовлетворитель- ное, но не систематизиро- ванное владение проводением визуального андеррайтинга	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владение проводить визуального андеррайтинга	Сформирован- ное владение проводением визуального андеррайтинга	тест, компетентнос- тно- ориентирован- ные задания, кейсы, вопросы и задания для зачета
– Проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено)	Проверка кредитной истории клиента и других участников сделки	Проверить кредитную историю клиента и других участников сделки	– Проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено)	– Проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено)	
– Подготовка или, в соответствии с предоставленны- ми полномочиями, оформление документов, необходимых для заключения договоров кредитования/пе- рекредитования	Подготовкой или, в соответствии с предоставленны- ми полномочиями, оформление документов, необходимых для заключения договоров	Подготовка или, в соответствии с предоставленны- ми полномочиями, оформление документов, необходимых для заключения договоров	Подготовка или, в соответствии с предоставленны- ми полномочиями, оформление документов, необходимых для заключения договоров	Подготовка или, в соответствии с предоставленны- ми полномочиями, оформление документов, необходимых для заключения договоров	
– Расчет суммы требуемого кредита и информирование заемщика о размерах ежемесячного платежа по нему	Расчетом суммы требуемого кредита и информировани- ем заемщика о размерах ежемесячного платежа по нему	Расчетом суммы требуемого кредита и информировани- ем заемщика о размерах ежемесячного платежа по нему	– Расчет суммы требуемого кредита и информировани- ем заемщика о размерах ежемесячного платежа по нему	– Расчет суммы требуемого кредита и информировани- ем заемщика о размерах ежемесячного платежа по нему	
– Составление графика платежей по кредиту и процентам	Составлением графика платежей по кредиту и процентам	– Составление графика платежей по кредиту и процентам	– Составление графика платежей по кредиту и процентам	– Составление графика платежей по кредиту и процентам	
– Информирова- ние заемщика о перечне документов, необходимых для оформления корпоративного кредита; предоставление заемщику бланков документов для оформления корпоративного	Информировани- ем заемщика о перечне документов, необходимых для оформления корпоративного	– Информирова- ние заемщика о перечне документов, необходимых для оформления корпоративного	– Информирова- ние заемщика о перечне документов, необходимых для оформления корпоративного	– Информирова- ние заемщика о перечне документов, необходимых для оформления корпоративного	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

кредита и информирование заемщика о правилах их заполнения	кредита; предоставление заемщику бланков документов для оформления корпоративного кредита и информирования заемщика о правилах их заполнения	кредита; предоставление заемщику бланков документов для оформления корпоративного кредита и информирования заемщика о правилах их заполнения	предоставление заемщику бланков документов для оформления корпоративного кредита и информирование заемщика о правилах их заполнения	необходимых для оформления корпоративного кредита; предоставлене заемщику бланков документов для оформления корпоративного кредита и информирование заемщика о правилах их заполнения
– ведение автоматизированной базы данных заемщиков			– Ведение автоматизированной базы данных заемщиков	– Ведение автоматизированной базы данных заемщиков
– Анализ финансовой деятельности потенциального заемщика и формирование пакета документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита	Ведением автоматизированной базы данных заемщиков	Анализом финансовой деятельности потенциального заемщика и формирование пакета документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита	– Анализ финансовой деятельности потенциального заемщика и формирование пакета документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита	– Ведение автоматизированной базы данных заемщиков
– Анализ характеристик потенциального заемщика			– Анализ характеристик потенциального заемщика	– Анализ финансовой деятельности потенциального заемщика
– Организация предоставления кредитных средств заемщику			– Организация предоставления кредитных средств заемщику	– Организация предоставления кредитных средств заемщику
– Подготовка и оформление кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога			– Подготовка и оформление кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога	– Подготовка и оформление кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога
– организация открытия заемщиком текущих счетов			– Организация открытия заемщиком текущих счетов	– Организация открытия заемщиком текущих счетов
Организация оплаты расходов, связанных с предоставлением кредита	Подготовкой и оформление кредитного	Организацией предоставления кредитных средств заемщику	Организацией оплаты расходов,	– Анализ характеристик потенциального заемщика; организация предоставления кредитных средств заемщику

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

договора, договоров поручительства, договоров залога Организацией открытия заемщиком текущих счетов Организация оплаты расходов, связанных с предоставлением кредита Организация открытия заемщиком текущих счетов Организация оплаты расходов, связанных с предоставлением кредита	расходов, связанных с предоставлением кредита	связанных с предоставлением кредита	а и оформление кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога – Организация открытия заемщиком текущих счетов Организация оплаты расходов, связанных с предоставлением кредита	
---	---	-------------------------------------	---	--

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

Устный опрос

Тема 1. Политика банка и механизмы ее реализации. Стратегия и тактика

1. Каким образом конструируется дерево бизнес-процессов банка?
2. В чем особенности бизнес-инжиниринга в банке?

Кейс-задания

Bottom-up стресс-тест, реализуемый самими финансовыми институтами с использованием внутренних данных и моделей, но с одинаковым сценарием, определяемым регулятором.

Top-down стресс-тест проводится регулятором с использованием надзорной информации или публично доступной информации по отдельным банкам

(в некоторых странах — агрегированные данные по банковскому сектору) также по единому определенному сценарию.

Приведите примеры реализации данных тестов в макро- и микроэкономической практике.

Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения)

Часть 1

1. Составить дерево бизнес-процессов банка
2. Назвать цель, принципы и технологии финансового планирования
3. Определить цель и методы финансового оздоровления коммерческого банка
4. Определить концепции к обеспечению банковской ликвидности
5. Обозначить механизмы реализации банковской политики управления рисками
6. Определите факторы, играющие решающую роль в выборе модели ресурсной базы коммерческого банка
7. Обозначить механизмы реализации банковской политики размещения собственных средств и дивидендной политики
8. Валютная политика банка
9. Инфляционные ожидания и их оценка
10. Перечислить признаки банкротства кредитной организации
11. Концепция развития (миссия) банка, целевые ориентиры, стратегия банка, политика и тактика банка.
12. Факторы изменений в индустрии финансовых услуг (ФОКУС или trick)
13. Механизмы реализации банковской политики (валютной, кредитной, депозитной, политики управления ликвидностью и рисками, антикризисной политики)
14. Бизнес-инжиниринг в банке
15. Инновационные продукты банка
16. Эффективность применения обязательных нормативов как антикризисного инструмента
17. Планирование деятельности и развития банка: задачи, характеристики, объекты планирования и виды планов, механизмы их разработки
18. Цель, принципы и технологии финансового планирования
19. Этапы разработки и внедрения бюджетирования в банке
20. Методы планирования бюджета(ов) в банке
21. Анализ исполнения бюджета
22. О стресс-тестировании в банках
23. Концепции к обеспечению банковской ликвидности
24. Ликвидность банковской системы. Факторы, оказывающие влияние на конкурентоспособность банка (с точки зрения ликвидности)
25. Политика управления кредитным риском
26. Политика управления риском процентных ставок
27. Политика управления риском ликвидности
28. Управление качеством в банке
29. Принципы организации пассивных операций. Факторы, оказывающие влияние на выбор модели ресурсной базы банка
30. Политика формирования и оценка капитала коммерческого банка
31. Три подхода к представлению банка: банк как портфель, или бухгалтерский баланс, банк как информационный процессор, банк как регулируемая законом фирма

32. Культура кредитования и банковская политика
33. Роль и функции кредитной политики
34. Финансовая инженерия
35. Виды валютных операций и основные правила их проведения
36. Валютные счета
37. Обеспечение банковской ликвидности
38. Ликвидность банковской системы.
39. Факторы конкурентоспособности коммерческого банка
40. Модели ресурсной базы коммерческого банка
41. Функции банков как агентов валютного контроля
42. Оценка валютного риска и валютная позиция банка
43. «Диалектика регулирования» или «модель борьбы» (по Кейнсу)
44. Финансовые законы и регулирующие постановления. Их воздействие на банки
45. Кризисная ситуация в банке и возможные сценарии ее развития
46. Современная антикризисная политика и практика
47. Стратегическое управление развитием банковской системы
48. Эффективность применения обязательных нормативов как антикризисного инструмента
49. Стратегия развития банка и ее роль в недопущении кризисных ситуаций
50. Определение кредитоспособности заемщика в коммерческом банке
51. Кредитный портфель коммерческого банка
52. Политики управления пассивами коммерческого банка
53. Оценка внебалансовых рисков банков и способы управления ими
54. Инвестиционная политика банка

Часть 2

Задание. В рамках системы бюджетирования банка лежит принцип разделения бизнес-направлений банка на центры затрат и центры прибыли, то как бы вы дифференцировали эти центры, ориентируясь на организационную структуру банка. Выполните задание на примере конкретного банка РФ.

Тесты

Вставьте пропущенное словосочетание:

... ... проверяют соблюдение политики Совета директоров.

Темы эссе

1. Кадровая политика коммерческого банка
2. Управление качеством в банке
3. Политика банка (кредитно-депозитная, инвестиционная, валютная, др.) и механизмы ее реализации
4. Влияние пандемии коронавируса на банковскую политику
5. Факторы, влияющие на валютный курс
6. Влияние ужесточения (смягчения) денежно-кредитной политики на политику коммерческих банков

7. Типы финансовых стратегий
8. Направления совершенствования методологии стресс-тестирования
9. Прогнозирование инфляции: проблемы и решения
10. Влияние денежно-кредитной политики на трансформацию сбережений и инвестиций
 11. Капитал коммерческого банка как контрциклический буфер
 12. Ликвидность запаса, потока и прогноза
 13. Процентный риск и его измерение
 14. Инфляционный риск и его измерение
 15. Риск дефолта
 16. Защита прав потребителей финансовых услуг
 17. Проблемы бюджетирования банковской деятельности
 18. Кредитная политика коммерческого банка
 19. Депозитная политика коммерческого банка
 20. Политика, стратегия и тактика в банковском деле
 21. Ответственность за реализацию политики, стратегии и тактики в банковском деле
 22. Измерение качества и эффективности реализации банковской политики
 23. Инвестиционные стратегии: модели Марковица и Тобина
 24. Режимы денежно-кредитной политики
 25. Системный подход к управлению ликвидностью
 26. Проблемы финансового оздоровления коммерческих банков
 27. Ценообразование на рынке банковских продуктов и услуг
 28. Эффективная политика управления ресурсной базой коммерческого банка
 29. Оптимальный кредитный портфель – какой он?
 30. Резервы на возможные потери по ссудам: порядок формирования и использования.

Темы докладов

1. Сущность и содержание корпоративного управления в условиях модернизации экономики
2. Стратегическое управление в банке
3. Управление качеством в банке
4. Бизнес-инжиниринг в банке
5. Трансферные цены и порядок их определения. «Внутренний банк» (по материалам Первцева, Байрта Николаевна. Финансовое планирование и бюджетирование в российском коммерческом банке: технологические аспекты : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Первцева Байрта Николаевна; [Место защиты: Гос. ун-т упр.]. - Москва, 2007. - 21 с.)
6. Особенности ценообразования на рынке банковских продуктов и услуг
7. Стратегия развития банка и ее роль в недопущении кризисных ситуаций
8. Стресс-тестирование в коммерческих банках
9. Проблемы финансового оздоровления коммерческих банков (по материалам законодательства РФ)
10. Концепции обеспечения банковской ликвидности
11. Ликвидность банковской системы
12. Ликвидность запаса и ликвидность потока: анализ финансовых коэффициентов

13. Индикаторы дефолта заемщика
14. Оценка кредитного риска банка на основе внутренних рейтингов
15. Методики управления банковскими рисками
16. Культура кредитования и банковская политика
17. Факторы конкурентоспособности коммерческого банка на кредитном и инвестиционном рынке
18. Оценка кредитного портфеля коммерческого банка
19. Модели ресурсной базы коммерческого банка
20. Факторы конкурентоспособности коммерческого банка на депозитном рынке
21. Оценка достаточности и адекватности капитала коммерческого банка
22. Валютная политика коммерческого банка
23. Характеристика основных стратегий банка на валютном рынке
24. Анализ валютного рынка: методы и модели
25. Типы денежно-кредитной политики
26. Инфляционное таргетирование
27. Прогнозирование инфляции
28. Современная антикризисная политика и практика
29. Эффективность применения обязательных нормативов как антикризисного инструмента
30. Индикаторы кризиса в коммерческом банке. Системные кризисы и макропруденциальная политика

Компетентностно-ориентированные задания

«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 Брatanович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовыми рисками / 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

Вопросы и задания для проведения промежуточного контроля (зачета)

Компетенция: способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3)

Вопросы к зачету:

- 1 Финансовая устойчивость (надежность) банка
- 2 Основные положения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (на примере кредитных организаций)
- 3 Организация оперативного управления деятельностью банка. Внутренний контроль обеспечения устойчивого развития
- 4 Финансовое оздоровление банка по требованию и под контролем Банка России
- 5 Поглощения, контроль над корпорациями и реструктуризация и ликвидация компаний банковского профиля
- 6 Стресс-тестирование: стандартное и реверсивное
- 7 Стресс-тестирование Bottom-up
- 8 Стресс-тестирование Top-down
- 9 Особенности макропруденциального стресс-тестирования
- 10 Назначение макропруденциального стресс-тестирования
- 11 Концепции к обеспечению банковской ликвидности
- 12 ГЭП-анализ
- 13 Ликвидность банковской системы. Факторы, оказывающие влияние на конкурентоспособность банка (с точки зрения ликвидности)
- 14 Политика управления риском процентных ставок
- 15 Политика управления риском ликвидности
- 16 Оценка риска ликвидности
- 17 Оценка процентного риска
- 18 Оценка рыночного риска
- 19 Управление качеством в банке
- 20 Принципы организации пассивных операций. Факторы, оказывающие влияние на выбор модели ресурсной базы банка
- 21 Политика формирования и оценка капитала коммерческого банка
- 22 Виды валютных операций и основные правила их проведения
- 23 Валютные счета
- 24 Функции банков как агентов валютного контроля
- 25 Оценка валютного риска и валютная позиция банка
- 26 Государственное регулирование валютных отношений
- 27 Лизинг как один из видов кредитования участников внешнеэкономической деятельности
- 28 Формы международных расчетов
- 29 Риски в международных валютно-кредитных отношениях и методы их страхования
- 30 Кредитование внешней торговли
- 31 «Диалектика регулирования» или «модель борьбы» (по Кейну)
- 32 Финансовые законы и регулирующие постановления. Их воздействие на банки

- 33 Кризисная ситуация в банке и возможные сценарии ее развития
 34 Современная антикризисная политика и практика
 35 Стратегическое управление развитием банковской системы
 36 Эффективность применения обязательных нормативов как антикризисного инструмента
 37 Стратегия развития банка и ее роль в недопущении кризисных ситуаций
 38 Факторы изменений в индустрии финансовых услуг (ФОКУС или trick)

Задания

Задание 1

Заполните таблицу:

<i>Участник процесса бюджетирования</i>	<i>Основные функции</i>
<i>Совет директоров (наблюдательный совет)</i>	
<i>Бюджетный комитет</i>	
<i>Подразделение стратегического развития</i>	
<i>Подразделения банка (Центры Финансовой Ответственности)</i>	
<i>Структурное подразделение банка, обеспечивающее реализацию процесса финансового планирования и бюджетирования</i>	
<i>Комитет по управлению активами и пассивами (или кредитный комитет)</i>	

Источник: Первейва, Байрта Николаевна. Финансовое планирование и бюджетирование в российском коммерческом банке: технологические аспекты : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Первейва Байрта Николаевна; [Место защиты: Гос. ун-т упр.]. - Москва, 2007. - 21 с.

Задание 2.

У А. М. Тавасиева в учебном пособии Антикризисное управление кредитными организациями : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит» и «Антикризисное управление» / А. М. Тавасиев, А. В. Мурычев ; под редакцией А. М. Тавасиев. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 543 с. — ISBN 978-5-238-01758-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/74877.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей. <http://www.iprbookshop.ru/epd-reader?publicationId=74877> представлена схема каскадного методы аллокации общехозяйственных, общебанковских, накладных расходов (например, расходов на рекламу) коммерческого банка.

1. Какими принципами определяется иерархия распределения доходов, полученных центрами затрат (финансового результата центра затрат), на финансовый результат одного или нескольких центров прибыли?

2. Приносят ли центры затрат банку прибыль?

Задание 3. В годовом отчете "Газпромбанка" представлена его организационная структура (см. Годовой отчет:

https://www.gazprombank.ru/upload/files/iblock/7a2/GPB_AR18_RUS_v4.pdf

Если представить, что в рамках системы бюджетирования банка лежит принцип разделения бизнес-направлений банка на центры затрат и центры прибыли, то как бы вы дифференцировали эти центры, ориентируясь на рисунок.

Помните, что некоторые подразделения могут быть объединены в единый центр финансовой ответственности, наоборот, в рамках одного подразделения можно выделить разные центры ответственности.

Задание 4

Составьте и заполните таблицу, отражающую баланс дозволительного и разрешительного способов правового регулирования в валютном законодательстве РФ (во втором и третьем столбцах достаточно ссылки на правовую норму). Проанализируйте содержание таблицы.

Таблица – Баланс способов правового регулирования в валютном законодательстве РФ

Направление валютного регулирования	Общее правило	Исключения

Задание 5

Инвестор вложил X руб. сроком на 5 лет на депозит в банке, который начисляет $R\%$ по вкладу. В конце каждого года инвестор снимает со счета начисленную сумму очередного процента. Какую величину составит общая сумма вклада и начисленных в течение 5 лет процентных платежей?

Задание 6

Вкладчик положил в банк X руб. в начале 2013 г. Банк выплачивал простые проценты по следующим процентным ставкам: 2013 г. $-R1\%$ годовых; 2014 г. $-R2\%$ годовых; 2015 г. $-R3\%$ годовых. В предположении, что вкладчик не снимал денег со своего счета, определите, какая сумма была на его счете в начале 2015 г.

Задание 7

Вкладчик положил в банк X руб. в начале 2013 г. Банк начислял с периодичностью раз в полгода простые проценты по следующим процентным ставкам: 2013г. $-R1\%$ годовых; 2014г. $-R2\%$ годовых; 2015 г. $-R3\%$ годовых. В предположении, что вкладчик не снимал денег со своего счета, определите, какая сумма была на его счете в середине 2015 г.

Задание 7

Банк выплачивает $R\%$ годовых. Проценты сложные. Какую минимальную сумму требуется разместить вкладчику в банке, чтобы через 2 года у него было не менее Y руб.?

Задание 8

Жуков Е. Ф. представляет систему профит-центров следующим образом (рисунок). Используя информацию о направлениях стратегического планирования «Абсолют-Банка», начертите аналогичную схему.

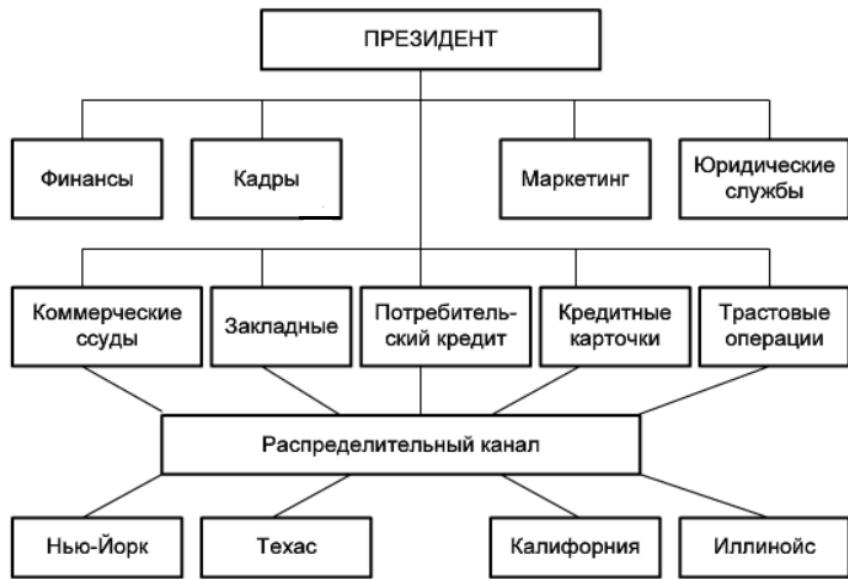


Рисунок – Система профит-центров

Задание 9.

В годовом отчете «Абсолют Банка» отмечается следующее:

I. «Абсолют Банк»¹

Ключевые стратегические цели на 20__ – 20__

Холдинг РЖД и транспортная отрасль:

Банк – стратегический партнер, ориентированный на качественное обслуживание Холдинга РЖД.

Кросспродажи² по всем бизнес-линиям.

Центр цифровых технологий – развитие системы управления денежными средствами, отвечающей функциональным требованиям Холдинга РЖД, с дальнейшим развитием Cash-management.

Увеличение объемов бизнеса с Холдингом РЖД в 4 раза.

Розничный бизнес

Реализация цифровой сервисной модели розничного бизнеса – стандартизация выдач ипотеки и автокредитов для формирования портфелей под реализацию банкам-партнерам.

Увеличение ипотечного портфеля на 6,5 %.

Дистанционное привлечение пассивов через удаленную идентификацию.

Выпуск гарантий МСБ в рамках государственных контрактов с низким уровнем риска и срочностью до года, развитие цифрового бизнеса для юридических лиц в сегменте банковских гарантий по государственным контрактам.

Формирование устойчивого портфеля пассивов физических лиц.

Кросспродажи розничных продуктов клиентам других бизнесов.

Частное банковское обслуживание

Сохранение и рост клиентской базы на фоне усиления конкуренции и увеличения доли госбанков в сегменте состоятельных клиентов.

¹ Годовой отчет – 2018 АКБ «Абсолют Банк» (ПАО). Режим доступа: <https://absolutbank.ru/documents/about/disclosure/annual-report/2018.pdf>

Соответствие Абсолют Частный Банк основным требованиям рынка: надежность, набор банковских продуктов и услуг, инвестиционные инструменты, возможность воспользоваться небанковскими консультациями.

Повышение уровня сервиса и качества.

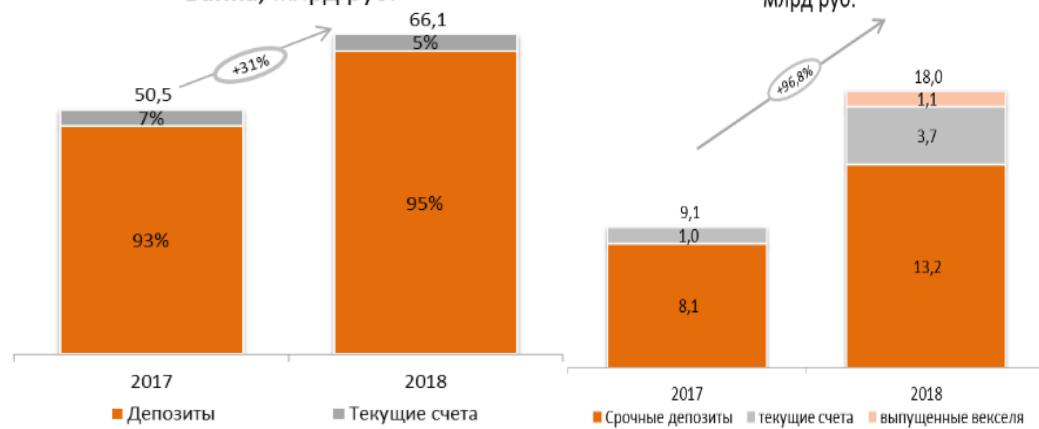
Снижение уровня риска в Корпоративном бизнесе, сокращение портфеля с повышенным риском.

Привлечение пассивов корпоративных клиентов, формирование нового клиентского блока.

Таблица – Количество клиентов «Абсолют-Банк»

Количество клиентов	31.12.2017	31.12.2018
В Корпоративном бизнесе	23 082	28 266
В Гарантийном бизнесе (гарантии по государственным контрактам)	4 222	22 490
В бизнесе РЖД и Транспортная отрасль	200	341
В Розничном бизнесе	197 923	262 572
В блоке Частное банковское обслуживание	2 253	2 559

Средства клиентов Розничного блока
Банка, млрд руб.



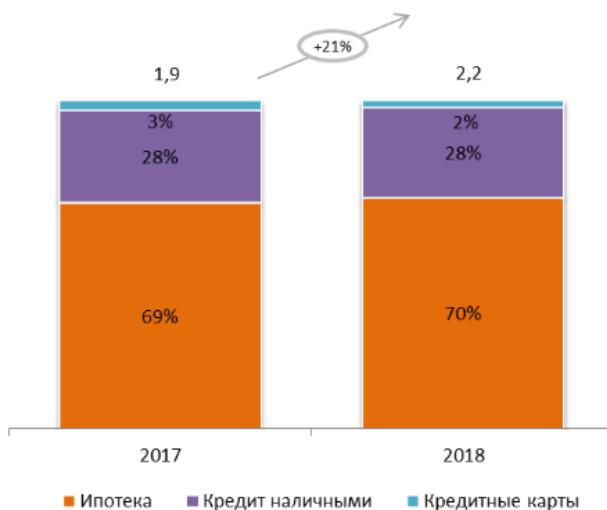
Средства клиентов по сегменту ТО и РЖД ,
млрд руб.



*По данным аудированной отчетности по МСФО

*По данным управленческой отчетности

Кредитный портфель клиентов ЧБО Банка
млрд руб.



Можно ли сказать, что целевые направления «Холдинг РЖД и транспортная отрасль», «Розничный бизнес» и «Частное банковское обслуживание» являются бизнес-направлениями банка, которые одновременно являются центрами его финансовой ответственности?

Какой альтернативный метод привязки финансовой структуры банка, кроме привязки к бизнес-единицам (бизнес-центрам, профит-центрам, центрам выручки), существует?

Задание 10

Вкладчик размещает на счете X руб. на три года. Банк начисляет простой процент. Процентная ставка за первый год равна R1%, второй –R2%, третий –R3%. Определить, какая сумма будет получена по счету через 3 года?

Задание 11. Объясните содержание рисунка в контексте метода аллокации ресурсов как метода бюджетирования и управления ликвидностью коммерческого банка.

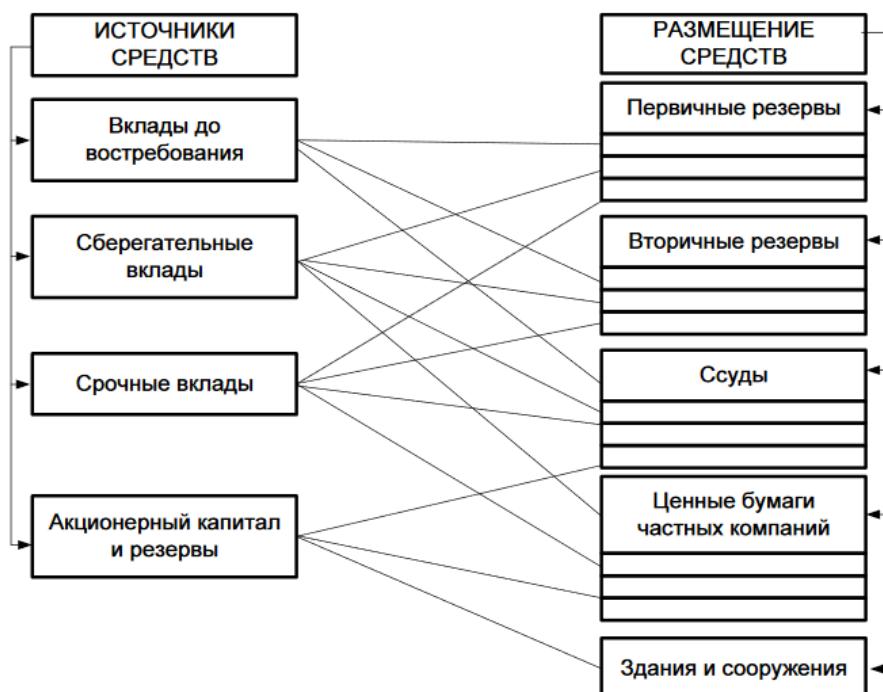


Рисунок – Метод распределения активов

Задание 12

1. Составьте и заполните следующие таблицы.

Таблица 1 – Валютные ограничения в соответствии с направлениями валютного регулирования

Направление валютного регулирования	Валютные ограничения

Таблица 2 – Валютные ограничения в РФ (с 1992 г.
по настоящее время)

Валютные ограничения, действовавшие с ноября 1992 по июнь 2004 г.	Валютные ограничения, действовавшие с июня 2004 по 1 января 2007 г.	Валютные ограничения, действующие на сегодняшний день

--	--	--

Таблица 3 – Понятие, цель, принципы, формы и методы валютного контроля

Понятие валютного контроля	Цель валютного контроля	Принципы валютного контроля	Формы валютного контроля	Методы валютного контроля

Таблица 4 – Предмет, объект и субъекты валютного контроля

Предмет валютного контроля	Объект валютного контроля	Субъекты валютного контроля

Задание 13

Даны следующие вероятности роста доходности акций компаний А, В и С: $P(A)=0,8$; $P(B)=0,7$; $P(C)=0,9$. Какова вероятность того, что доходности акций трех компаний вырастут, если доходности всех компаний попарно независимы?

Задание 14

Портфель инвестора составлен из акций А и В. Ожидаемая доходность акции А равна 10%, ожидаемая доходность акции В равна 15%. Какова ожидаемая доходность портфеля, если удельные веса акций А и В в портфеле составляют соответственно 60% и 40%?

Задание 15

Портфель инвестора составлен из акций А и В. Ожидаемая доходность акции А равна 20%, ожидаемая доходность акции В равна 30%. Какова ожидаемая доходность портфеля, если удельные веса акций А и В в портфеле составляют соответственно 50% и 50%?

Задание 16

Портфель инвестора составлен из акций А и В. Ожидаемая доходность акции А равна 30%, ожидаемая доходность акции В равна 40%. Какова ожидаемая доходность портфеля, если удельные веса акций А и В в портфеле составляют соответственно 30% и 70%?

Компетенция: способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать, и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11)

Вопросы к зачету

- 1 Механизмы реализации банковской политики
- 2 Планирование деятельности и развития банка: задачи, характеристики, объекты планирования и виды планов, механизмы их разработки
- 3 Концепция развития (миссия) банка, целевые ориентиры, стратегия банка, политика и тактика банка.

- 4 Цель, принципы и технологии финансового планирования в банке
- 5 Этапы разработки и внедрения бюджетирования в банке
- 6 Методы планирования бюджета (ов) в банке
- 7 Анализ исполнения бюджета в банке
- 8 Финансовая инженерия
- 9 Эффективное множество портфелей Марковица.
- 10 Модель Тобина (инвестирование не только в рисковые, но и в безрисковые активы)

Задания

Задание 1. Рентабельность активов трех коммерческих банков составляет:

$$ROA\ 1 = 15\ \%,$$

$$ROA\ 2 = 10\ \%,$$

$$ROA\ 3 = 12\ \%.$$

В каком из банков выстроена система финансового планирования наиболее эффективно? Ответ поясните.

В чем цель эффективного финансового управления, максимизация (минимизация) каких факторов рентабельности (будь то рентабельность активов, капитала, операционной деятельности) определяет цель бюджетирования?

Задание 2.

Распределение затрат Центра затрат на бизнес-направления (Центры Финансовой Ответственности) Банка N представлено в таблице. Проанализируйте таблицу, рассчитайте итоговые значения.

	Центры затрат		
	Кредитование	Расчетно-кассовое обслуживание (РКО)	Итого
Центры финансовой ответственности	Кредитный отдел	10000	
	Отдел кредитной администрации	-300	
	Отдел открытия счетов		1500
	Отдел РКО юридических лиц		800
Итого			

Задание 3.

На примере коммерческого банка определите ключевые значения неопределенностей:

- спред доходности;

б) темп роста банка и темп его устойчивого роста.

Исчислите EVA и MVA. Разработайте мероприятия для совершенствования финансового положения коммерческого банка.

Задание 4

Пусть страна А является членом валютного союза (ВС). Баланс центрального банка ВС (ЦБВС) имеет следующий вид:

Таблица – Баланс ЦБВС

Актив		Пассив	
Иностранные активы (резервные активы)	500	Банкноты	1600
Требования к резидентам ВС	1500	Депозиты банков ВС	400
Итого	2000	Итого	2000

Баланс национального учреждения денежно-кредитного регулирования страны А выглядит следующим образом.

Таблица - Баланс национального учреждения денежно-кредитного регулирования страны А.

Актив		Пассив	
Чистое требование к ЦБВС	300	Банкноты	1000
Внутренние активы резидентов А	950	Банковские депозиты резидентов А	250
Итого	1250	Итого	1250

Предположим страна А импортирует товары из страны Y (не являющейся членом ВС) товары на сумму 100 единиц, оплата которых производится в иностранной валюте (долларах США).

Резидент А приобретает необходимые ему иностранные активы у ЦБВС. Счет коммерческого банка ведет национальное учреждение денежно-кредитного регулирования в стране А, национальное учреждение, в свою очередь, приобретает иностранную валюту у ЦБВС.

Представьте в табличной форме изменения в балансе национального учреждения денежно-кредитного регулирования страны А.

Задание 5

Проанализируйте таблицу. Что значит короткая или длинная позиция? О чем свидетельствует показатель «Величина чистой ОВП по кредитным организациям в % к собственным средствам (капиталу)?»? Может ли «Величина чистой ОВП по кредитным организациям в % к собственным средствам (капиталу)» быть индикатором валютного риска в банке?

Информация об открытых валютных позициях по банковскому сектору по отдельным валютам на 1.02.20

Валюта / вид позиции	Количество КО	Чистая балансовая позиция, млрд руб.	Величина чистой ОВП по кредитным организациям в % к собственным средствам (капиталу)	Совокупная балансовая позиция, млрд руб.	Совокупная внебалансовая позиция, млрд руб.
USD					
короткая	121	-6,0	-0,7	-145,2	139,2
длинная	293	271,5	2,7	-2 513,6	2 785,0

Задание 6. Пусть известны следующие данные по экономике РФ в целом.

Определите величину совокупного ГЭП, временной коэффициент и изменение чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Таблица - Оценка чувствительности изменения чистого процентного дохода к изменению процентной ставки

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до года
1	2	3	4	5
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в рублях	2 320 277	784 636	1 112 501	3 119 402
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц в рублях	3955156	2 648 758	2 942 473	2 121 491
Величина совокупного разрыва (величина ГЭП)	?	?	?	?
Изменение чистого процентного дохода				
- при росте процентных ставок на 200 базисных пункта	?	?	?	?
- при снижении процентных ставок (- 200 базисных пунктов)	?	?	?	?
Временной коэффициент	?	?	?	?

Источник: Данные о кредитах и депозитах приведены из Бюллетеня банковской статистики на 1.01.19. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/15751/Bbs1902r.pdf>

Задание 7. Определите ГЭП

Показатель, млн руб.	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	62753,9	56681,7	13582,9	7543,5	5597,7	208024,0
Обязательства	92769,1	42245,7	26517,6	21244,4	28362,2	38260,8

Задание 8. На основании данных предыдущей задачи рассчитать ГЭП нарастающим итогом.

Задание 9. Определите ГЭП

Показатель, млн руб.	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства	10691,4	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,5	499,0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20177,0	5040,2	557,8	381,4	398,0	28513,9
Ссудная задолженность	11245,5	50367,6	12719,3	6673,4	5095,2	170973,6
Прочие активы	20638,5	774,9	305,7	488,7	104,5	8534,6
Итого ликвидные активы						
Средства кредитных организаций	2577,7	0	0	0	0	0
Средства клиентов	58811,5	27589,2	25973,2	19163,5	28223,6	31685,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	478,2	88,3	334,4	1730,3	74,9	6555,1
Прочие обязательства	32901,7	14568,2	210,0	350,6	63,7	20,1
Обязательства						

Задание 10. На основании данных предыдущей задачи определить ГЭП нарастающим итогом.

Задание 11.

Определите стоимость возможных затрат на поддержание платежеспособности банка для горизонта времени до 180 дней, если стоимость заимствований по всем срокам составляет:

До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	До 270 дней	До года	Свыше года
3,0	3,5	4,0	4,45	5,03	5,24

Процентная ставка инвестирования привлеченных и собственных средств по всем срокам:

До 30 дней	От 30 до 90	От 91 до 180	До 270	До года	Свыше
------------	-------------	--------------	--------	---------	-------

	дней	дней	дней		года
6,37	6,53	6,64	7,0	8,0	8,17

Таблица – Ликвидные активы и обязательства

Показатель, млн руб.	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	62753,9	56681,7	13582,9	7543,5	5597,7	208024,0
Обязательства	92769,1	42245,7	26517,6	21244,4	28362,2	38260,8

Количество дней в году – 360.

Задание 12

Доходность акции А распределена нормально. Среднее значение доходности равно 40% годовых, стандартное отклонение доходности в расчете на год равно 10%. Определить, с какой вероятностью через год доходность акции может оказаться в диапазоне от 10% до 70%.

Задание 13

Доходность акции А распределена нормально. Среднее значение доходности равно 30% годовых, стандартное отклонение доходности в расчете на год равно 15%. Определить, с какой вероятностью через год доходность акции составит 40%.

Задание 14

Доходности акций А и В могут принимать только два значения, как показано в таблице:

	Доходность А	Доходность В
1-й сценарий	5%	10%
2-й сценарий	8%	16%

Определить коэффициент корреляции доходностей акций.

Задание 15

Укажите неверное утверждение в отношении брокерской деятельности:

I. Брокерская деятельность осуществляется на основании возмездных договоров с клиентами

II. Брокер вправе самостоятельно определять, что подлежит приоритетному исполнению: сделки, осуществляемые по поручению клиентов или дилерские операции самого брокера при совмещении им деятельности брокера и дилера

III. В случае оказания брокером услуг по размещению эмиссионных ценных бумаг брокер вправе приобрести за свой счет не размещенные в срок, предусмотренный договором, ценные бумаги

IV. В случае, если конфликт интересов брокера и его клиента, о котором клиент не был уведомлен до получения брокером соответствующего поручения, привел к причинению клиенту убытков, брокер обязан возместить их в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации

Задание 16

Фактическая доходность портфеля X равна 21%, стандартное отклонение доходности 14%, доходность и стандартное отклонение портфеля Y соответственно равны 25% и 18%, ставка без риска 8% годовых. Определить с помощью коэффициента Шарпа, какой портфель управлялся эффективнее.

Задание 17

Менеджер управлял портфелем в течение четырех лет. В начале первого года в портфель инвестировали 10 млн. руб. В конце года его стоимость выросла до 12 млн. руб. В начале второго года в портфель внесли дополнительно 2 млн. руб. В конце года его стоимость составила 16 млн. руб. В начале третьего года из портфеля изъяли 3 млн. руб. В конце года его стоимость составила 15 млн. руб. В начале четвертого года в портфель добавили 2 млн. руб. В конце года его стоимость составила 19 млн. руб. Ставка без риска в течение всего периода была равна 8% годовых. Определить коэффициент Шарпа портфеля. В задаче использовать выборочное стандартное отклонение.

Задача 18

Портфель инвестора состоит из двух активов: А и В. Инвестор планирует только два исхода событий в будущем, характеристики которых приведены в таблице.

	Вероятность	Доходность актива А	Доходность актива В
Исход 1	0,2	35%	-5%
Исход 2	0,8	45%	-10%

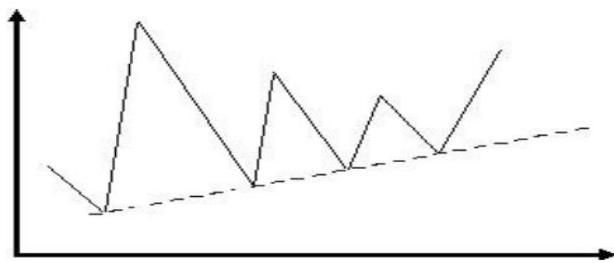
Определить ожидаемую доходность портфеля инвестора, если активы находятся в портфеле в равных долях.

Задача 19

Ожидаемая доходность рынка 20%, ставка без риска –15%. Равновесная ожидаемая доходность актива 25%, альфа актива равна минус 5. Определить бету актива.

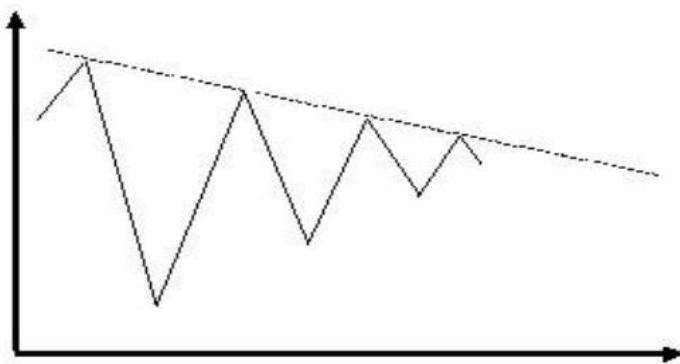
Задача 20

На рисунке сплошной линией изображен график изменения цен, при этом пунктиром обозначена линия, которая называется:

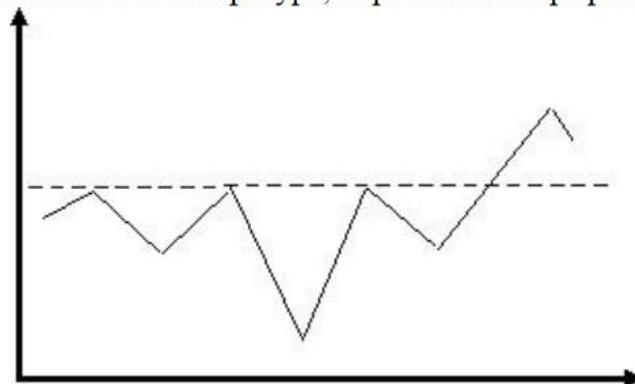


Задача 21

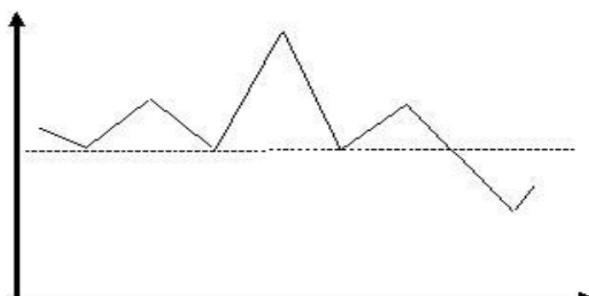
На рисунке сплошной линией изображен график изменения цен, при этом пунктиром обозначена линия, которая называется:



Как называется фигура, образованная графиком изменения цен?

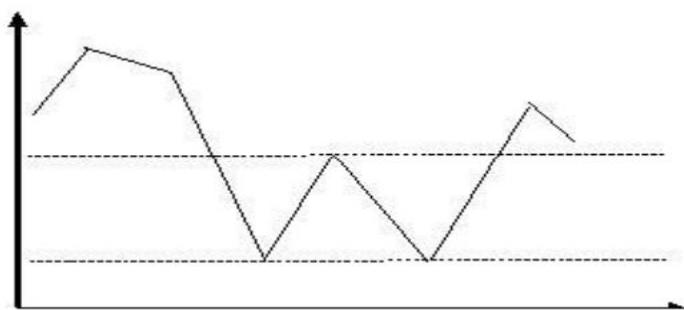


Задание 22



На рисунке: сплошной линией изображена фигура, называемая

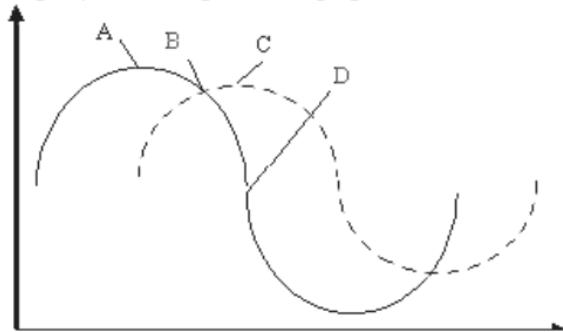
Задание 23



На рисунке изображена фигура, называемая:

Задание 24

На рисунке изображены графики цен и скользящего среднего.



В какой из отмеченных точек имеется сигнал к продаже?

Задание 25

Расположите перечисленные ниже облигации в порядке убывания их дюрации.

Облигация	Купонная ставка (%)	Срок погашения (лет)	Доходность при погашении (%)
1	15	20	10
2	15	15	10
3	0	20	10
4	8	20	10
5	15	15	15

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

Вопросы к зачету

- 1 Аллокация ресурсов во «внутреннем банке»
- 2 О стресс-тестировании в банках
- 3 Последовательность и этапы реализации макропруденциального стресс-тестирования
- 4 Выбор объектов макропруденциального стресс-тестирования

- 5 *Определение условий макропруденциального стресс-тестирования*
 6 *Политика управления кредитным риском*
 7 *Вероятность дефолта*
 8 *Оценка кредитного риска*
 9 *Три подхода к представлению банка: банк как портфель, или бухгалтерский баланс, банк как информационный процессор, банк как регулируемая законом фирма*
 10 *Культура кредитования и банковская политика*
 11 *Роль и функции кредитной политики*
 12 *Международное кредитование*

Задания

Задание 1

Могут ли свидетельствовать данные, приведенные в таблице, о банковском кризисе?

	Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	
	за месяц	за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате
1.01.19	0,9	10,5
1.02.19	-0,6	9,5
1.03.19	0,4	10,4
1.04.19	0,4	9,2
1.05.19	0,2	6,6
1.06.19	0,2	7,3
1.07.19	-0,4	6,5
1.08.19	0,1	6,0
1.09.19	1,9	4,3
1.10.19	-0,7	2,9
1.11.19	0,6	3,3
1.12.19	0,0	3,0
1.01.20	-0,8	1,2
1.02.20	0,2	2,0

Задание 2

Можно ли по данным таблицы судить о кризисных явлениях в банковской системе?

Таблица - Задолженность по однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам на 1.02.20

	Задолженность по ссудам и требованиям, сгруппированным в портфели однородных ссуд в % от общего объема задолженности
1. Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд - всего из них:	100,0

1.2. распределенная в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам:	
1.2.1. портфель ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней ²	1,8
1.2.2. портфель ссуд без просроченных платежей	91,0
1.2.3. портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1,8
1.2.4. портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0,7
1.2.5. портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0,6
1.2.6. портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0,9
1.2.7. портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	3,0
1.3. распределенная по категориям качества:	
1.3.1. портфель ссуд I категории качества	1,2
1.3.2. портфель ссуд II категории качества	84,5
1.3.3. портфель ссуд III категории качества	9,1
1.3.4. портфель ссуд IV категории качества	0,7
1.3.5. портфель ссуд V категории качества	4,5

Задание 3

Можно ли по данным таблицы судить о кризисных явлениях в банковской системе?
Таблица - Динамика структуры ссудной задолженности банковского сектора (доля ссуд, классифицированных по категориям качества, и РВПС в % от общего объема выданных ссуд)

		1.01.20__		1.10.20__		1.01.20__		1.02.20__	
		млрд.руб.	в %						
Ссуды	Стандартные	27 680,1	44,0	26 347,4	41,0	27 103,7	41,4	26 217,3	40,6
	Нестандартные	24 685,4	39,2	27 386,2	42,6	27 815,5	42,5	27 713,6	43,0
	Сомнительные	4 182,7	6,6	4 163,3	6,5	4 399,4	6,7	4 473,0	6,9
	Проблемные	1 846,8	2,9	1 744,3	2,7	1 621,2	2,5	1 638,2	2,5
	Безнадежные	4 522,8	7,2	4 696,0	7,3	4 453,3	6,8	4 467,2	6,9
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам		5 712,6	9,1	5 828,6	9,1	5 668,5	8,7	5 711,8	8,9

Задание 4.

Пусть трансферные цены на срок менее 30 дней рассчитываются как медиана на основании ежедневных данных о стоимости кредитов на межбанковском рынке (MIACR). Определите медиану временного ряда для данного показателя.

Задание 5.

Доходность актива за 3 года представлена в таблице:

Годы	1	2	3
Доходность (%)	10	14	18

Определить риск актива, представленный показателями выборочной дисперсии и стандартного отклонения доходности.

Задание 6.

Доходность актива за 3 года представлена в таблице:

Годы	1	2	3
Доходность (%)	12	-5	14

Определить риск актива, представленный показателями выборочной дисперсии и стандартного отклонения доходности.

Задание 7

Стоимость инвестированных активов составляет 50 млн. руб. VaR на месячном интервале составляет 1 млн. руб. с доверительной вероятностью 95%. Какова вероятность того, что в течение одного месяца потери от инвестирования превысят 1 млн. руб.?

Задание 8

Определите однومесячный VaR с доверительной вероятностью 90% для портфеля для одного актива стоимостью 20 млн руб. при условии, что стандартное отклонение доходности актива за один месяц составляет 3%?

Задание 9

Определите одномесячный VaR с доверительной вероятностью 95% для портфеля для одного актива стоимостью 20 млн руб. при условии, что стандартное отклонение доходности актива за один месяц составляет 3%?

Задание 10

Определите одномесячный VaR с доверительной вероятностью 99% для портфеля для одного актива стоимостью 20 млн руб. при условии, что стандартное отклонение доходности актива за один месяц составляет 3%?

Задание 11

Определите одномесячный VaR с доверительной вероятностью 97,5% для портфеля для одного актива стоимостью 20 млн руб. при условии, что стандартное отклонение доходности актива за один месяц составляет 3%?

Задание 12

Определите трехмесячный VaR с доверительной вероятностью 90% для портфеля для одного актива стоимостью 30 млн руб. при условии, что стандартное отклонение доходности актива за один месяц составляет 5%?

Задание 13

Определите трехмесячный VaR с доверительной вероятностью 95% для портфеля для одного актива стоимостью 30 млн руб. при условии, что стандартное отклонение доходности актива за один месяц составляет 5%?

Задание 14

Определите трехмесячный VaR с доверительной вероятностью 97,5% для портфеля для одного актива стоимостью 30 млн руб. при условии, что стандартное отклонение доходности актива за один месяц составляет 5%?

Задание 15

Определить размер ежемесячного платежа по кредиту, выданному на 2 года, если сумма кредита равна 1100 руб., годовая эффективная ставка по кредиту 8 % годовых, выплаты по кредиту производятся равными частями в конце каждого месяца, начиная с 4 месяца.

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

Требования к выполнению кейс-заданий, контрольных работ и критерии выставления оценок; оценочные листы для докладов, 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:

Устный опрос - средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемыми дисциплинами, позволяет определить объем знаний обучающегося по определенному разделу.

Критерии оценивания устного опроса и ответов на вопросы для проведения зачета:

«неудовлетворительно» - преподавателем или обучающимися, участвующими в опросе опрашиваемого (опрашиваемых), не получены ответы на заранее сформулированные вопросы или вопросы планов лекций или получены в корне неверные ответы.

«удовлетворительно» - преподавателем или обучающимися, участвующими в опросе опрашиваемого (опрашиваемых), получены неточные ответы на все или некоторые заранее сформулированные вопросы или вопросы планов лекций.

«хорошо» - преподавателем или обучающимися, участвующими в опросе опрашиваемого (опрашиваемых), получены правильные ответы на некоторые заранее сформулированные вопросы или вопросы планов лекций.

«отлично» преподавателем или обучающимися, участвующими в опросе опрашиваемого (опрашиваемых), получены правильные ответы на заранее сформулированные вопросы или вопросы планов лекций.

Эссе - средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой

проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии оценки представленного в эссе материала

«неудовлетворительно» - отсутствие эссе; несоответствие жанру, безграмотное выражение некорректных с профессиональной, морально-этической, социально-культурной, гуманистической точки зрения мыслей;

«удовлетворительно» - рассуждение, не в полной мере соответствующее конкретной проблеме, но приемлемое с профессиональной, морально-этической, социально-культурной, гуманистической точки зрения;

«хорошо» - эссе выражает индивидуальные впечатления и мысли студента по конкретной проблеме или предмету, однако они выдают некоторую незначительную некомпетентность автора;

«отлично» - эссе хорошо выражает индивидуальные впечатления и мысли студента по конкретной проблеме или предмету.

Доклад (доклад с представлением презентации) Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное представление полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной задачи (темы).

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

Оценка **«отлично»** — выполнены все требования к написанию доклада: 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 докладу 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 докладу. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

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

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.

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.

Компетентностно-ориентированные задания

Критерии выставления оценок:

«неудовлетворительно» - невыполнение **Компетентностно-ориентированного задания**, выполнение задания, не соответствующего текущей тематике лекции (нечувствительность), неверное решение определенных задач и исследовательских проблем без привлечения или с привлечением нормативной, основной, дополнительной литературы;

«удовлетворительно» - неверное решение большинства задач, неправильное выполнение подавляющей части заданий без привлечения или с привлечением нормативной, основной, дополнительной литературы;

«хорошо» - верное решение большинства задач, правильное выполнение подавляющей части заданий с привлечением нормативной, основной, дополнительной литературы;

«отлично» - верное решение всех задач, правильное выполнение заданий, возможно, с незначительными ошибками, с привлечением нормативной, основной, дополнительной литературы, показавшее сформированность всех предусмотренных компетенций.

Кейс-задания

Результат выполнения кейс-задания оценивается с учетом следующих критерий:

- полнота проработки ситуации;
- полнота выполнения задания;
- новизна и неординарность представленного материала и решений;
- перспективность и универсальность решений;

– умение аргументировано обосновать выбранный вариант решения.

Если результат выполнения кейс-задания соответствует обозначенному критерию студенту присваивается один балл (за каждый критерий по 1 баллу).

Оценка «отлично» – при наборе в 5 баллов.

Оценка «хорошо» – при наборе в 4 балла.

Оценка «удовлетворительно» – при наборе в 3 балла.

Оценка «неудовлетворительно» – при наборе в 2 балла.

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.

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. Алехин, Б. И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Б. И. Алехин. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 135 с. — ISBN 5-238-00799-X. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81789.html>

Дополнительная учебная литература

1. Синки-мл. Джозеф Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс] / 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]. — Режим доступа: URL: <http://www.iprbookshop.ru/82374.html>
2. Пфау, Е. В. Технологии розничного банка / Е. В. Пфау. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСиР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 252 с. — ISBN 978-5-4486-0775-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/86162.html>
3. Тысячникова, Н. А. Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология : учебное пособие / Н. А.

Тысячникова, Ю. Н. Юденков. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСиР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 308 с. — ISBN 978-5-4486-0718-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/86163.html>

4. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Е.А. Звонова, М.А. Белецкий, М.Ю. Богачева, О.Ю. Дадашева; Под ред. Е.А. Звоновой. - Москва : НИЦ Инфра-М, 2012. - 632 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-16-005404-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/305544>

5. Васильева, Д. Н. Репутация банка в условиях кризиса : практическое пособие / Д. Н. Васильева. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 132 с. — ISBN 978-5-394-01538-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/75201.html>

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень ЭБС

№	Наименование	Тематика	Ссылка
1	Znanium.com	Универсальная	https://znanium.com/
2	IPRbook	Универсальная	http://www.iprbookshop.ru/
3	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	https://edu.kubsau.ru/

Перечень Интернет сайтов:

1. Официальный сайт Министерства финансов РФ
<https://www.minfin.ru/ru/>
2. Официальный сайт Банка России <https://cbk.ru/>

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Финансовая политика коммерческого банка : методические рекомендации по организации самостоятельной работы / сост. Л. Ю. Питерская [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 79 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/FP_KB_sam_rabota_ispravlenyi_variant.pdf

2. Финансовая политика коммерческого банка : метод. рекомендации к практическим занятиям для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит» / сост. Л. Ю. Питерская [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 66 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/FP_KB_prakticheskie_zanjatija_ispravленное_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	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	Финансовая политика коммерческого банка	<p>Помещение №262 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 39,7 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 . специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №259 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 31,6 кв.м.; учебная аудитория для проведения 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>Помещение №415 ЗОО, посадочных мест — 138; площадь — 129,5 кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. сплит-система — 2 шт.; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №307 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 41,8 кв.м.; учебная</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

	<p>аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>сплит-система — 1 шт.; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №319 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 42,7 кв.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 №029 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 31,4 кв.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 №019 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 41,9 кв.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 №263 ЗОО, площадь — 25,2 кв.м.; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.</p> <p>технические средства обучения</p> <p>(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 технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; специализированная мебель(учебная мебель).</p> <p>Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе</p>	
--	--	--