

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 12.01.2023 13:32:21


Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Директор Института магистратуры

 Иванова Е.А.

«30» августа 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Формирование стоимости банковских продуктов**

Направление 38.04.01 Экономика  
магистерская программа 38.04.01.16 "Банки и банковская деятельность"

Для набора 2021 года

Квалификация  
магистр

КАФЕДРА **Банковское дело**


Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	3 (2.1)		Итого	
	15 2/6			
Неделя				
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	8	8	8	8
Практические	8	8	8	8
Итого ауд.	16	16	16	16
Контактная работа	16	16	16	16
Сам. работа	92	92	92	92
Итого	108	108	108	108

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 30.08.2021 протокол № 1.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Шапиро И.Е.  30.08.2021

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Семенов О.Г.  30.08.2021

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Ниворожкина Л.И.  30.08.2021

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели дисциплины: формирование знаний, умений и навыков оценки условий, предлагаемых коммерческими банками по продуктам для корпоративных клиентов, выбора оптимального варианта обслуживания клиента, определения стоимости банковских продуктов.
-----	---

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-2:**Способен разрабатывать варианты управленческих решений в деятельности казначейства банка по управлению ресурсами, оценивать их экономические последствия и обосновывать их выбор, осуществлять планирование, организацию и контроль деятельности казначейства банка и подразделений банка по управлению ресурсами

**ПК-5:**Способен использовать и анализировать различные источники информации в целях управления рисками и доходностью портфеля корпоративных кредитных продуктов банка

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
<p>деятельность коммерческого банка в направлении активных и пассивных операций, технологию совершения банковских операций (соотнесено с индикатором ПК- 2.1);</p> <p>технологию банковских бизнес- процессов, количественный расчет предложений банка для корпоративного клиента, методы анализа доходности банка, при формировании стоимости кредитных продуктов для корпоративных клиентов (соотнесено с индикатором ПК- 5.1);</p>
<b>Уметь:</b>
<p>системно анализировать потребности клиентов - юридических лиц, определять целесообразность предложений со стороны банка, количественно обосновывать стоимость предложений (соотнесено с индикатором ПК- 2.2);</p> <p>структурировать данные, необходимые для расчетов эффективности условий банковского обслуживания на рынке корпоративных кредитных продуктов; проводить оценку предложений клиентам с точки зрения оптимальности (соотнесено с индикатором ПК- 5.2)</p>
<b>Владеть:</b>
<p>навыки принятия решений для классификации ситуации и достижения цели оптимизации предложений (соотнесено с индикатором ПК- 2.3);</p> <p>оценки предложений корпоративным клиентам со стороны банка, навыком самостоятельно определять эффективность предложений; средствами обработки данных, применением полученных знаний для количественной оценки предложений с целью оптимизации бизнес-процессов корпоративного кредитования (соотнесено с индикатором ПК- 5.3)</p>

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	<b>Раздел 1. «Направления финансового взаимодействия банка и корпоративного клиента».</b>				

1.1	<p>Тема 1.1 Организация оптимальных бизнес-процессов финансового взаимодействия банка и клиента.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Продуктовая политика банка</li> <li>• Стимулирование продаж банковских услуг</li> <li>• Мотивация персонала коммерческого банка</li> <li>• Анализ рентабельности клиента</li> <li>• Идентификация и локализация узких мест в бизнес-процессах.</li> <li>• Структура продуктов коммерческого банка – основа получения процентных и непроцентных доходов</li> <li>• Связь стратегии банка с политикой предложения услуг клиентам</li> <li>• Формирование задач корпоративным менеджерам банка на основе клиентской политики</li> <li>• Портфельный подход при формировании предложения корпоративным клиентам по обслуживанию.</li> </ul> <p>Локомотивные услуги как основа взаимодействия с клиентом. Виды тарифных планов</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Мотивация персонала банка при обслуживании клиентов</li> <li>• Выстраивание бизнес-процесса обслуживания корпоративных клиентов</li> <li>• Оценка доходности клиента для формирования тарифного плана.</li> <li>• Количественный анализ как метод оценки доходности клиента /Лек/</li> </ul>	3	4	ПК-2 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
1.2	<p>Тема 1.1 Организация оптимальных бизнес-процессов финансового взаимодействия банка и клиента.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Продуктовая политика</li> <li>• Стимулирование продаж банковских услуг</li> <li>• Мотивация персонала коммерческого банка</li> <li>• Анализ рентабельности клиента</li> <li>• Идентификация и локализация узких мест в бизнес-процессах</li> </ul> <p>/Пр/</p>	3	2	ПК-2 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
1.3	<p>Тема 1.1 Организация оптимальных бизнес-процессов финансового взаимодействия банка и клиента.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- подготовка семинарскому занятию по вопросам продуктовой политики банков</li> <li>- самостоятельное изучение (с помощью сайта ЦБ) статистических материалов, характеризующих рентабельность предприятий различных отраслей деятельности в РФ и ее современное состояние, подготовка к деловой игре</li> </ul> <p>/Ср/</p>	3	10	ПК-2 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
	<b>Раздел 2. «Практическая реализация финансового взаимодействия банка и корпоративного клиента, оптимизация предложений»</b>				
2.1	<p>Тема 2.1 Оптимизация предложений банка для решения задач пополнения оборотных средств корпоративного клиента. Некоторые подходы к решению типовых финансовых проблем клиентов.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Предложения по формату кредитной линии</li> <li>• Овердрафт</li> <li>о Факторы контекста услуги</li> <li>о Формат подачи услуги корпоративному клиенту</li> <li>• Сущность и преимущества факторинга</li> <li>• Торговое финансирование</li> <li>• Связанные кредитно-депозитные предложения</li> </ul> <p>/Лек/</p>	3	2	ПК-2 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5 Л2.6

2.2	<p>Тема 2.3 Оптимизация стоимости банковского обслуживания корпоративных клиентов на основе портфельного предложения и расчета доходности обслуживания.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Понятие портфельного подхода при обслуживании корпоративных клиентов.</li> <li>• Виды стандартных портфелей и комплексные предложения по тарификации клиентов при стандартных портфелях</li> <li>• Доходность корпоративного клиента для банка, формирование тарифных предложений в соответствии с доходностью клиента для банка</li> </ul> /Лек/	3	2	ПК-2 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
2.3	<p>Тема 2.1 Оптимизация предложений банка для решения задач пополнения оборотных средств корпоративного клиента. Некоторые подходы к решению типовых финансовых проблем клиентов.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Предложения по формату кредитной линии</li> <li>• Овердрафт</li> <li>о Факторы контекста услуги</li> <li>о Формат подачи услуги корпоративному клиенту</li> <li>• Сущность и преимущества факторинга</li> <li>• Торговое финансирование</li> <li>• Связанные кредитно-депозитные предложения</li> </ul> /Пр/	3	4	ПК-2 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5 Л2.6
2.4	<p>Тема 2.3 Оптимизация стоимости банковского обслуживания корпоративных клиентов на основе портфельного предложения и расчета доходности обслуживания.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Классификация корпоративных клиентов с точки зрения стандартизированных предложений</li> <li>• Виды стандартных портфелей предложений банка в соответствии с классификацией типов клиентов</li> <li>• Расчет доходности бизнеса клиента для банковского обслуживания, формирование тарифных предложений в соответствии с доходностью клиента для банка. Примеры расчетов</li> </ul> /Пр/	3	2	ПК-2 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
2.5	<p>Тема 2.1 Оптимизация предложений банка для решения задач пополнения оборотных средств корпоративного клиента. Некоторые подходы к решению типовых финансовых проблем клиентов.</p> <p>- самостоятельное изучение нормативной базы -по сайтам банков сбор информации об используемых ими кредитных продуктах</p> /Ср/	3	20	ПК-2 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5 Л2.6
2.6	<p>Тема 2.2 Оптимизация предложений банка для решения инвестиционных задач</p> <p>самостоятельное изучение нормативной базы -по сайтам банков сбор информации</p> /Ср/	3	20	ПК-2 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5 Л2.6
2.7	<p>Тема 2.3 Оптимизация стоимости банковского обслуживания корпоративных клиентов на основе портфельного предложения и расчета доходности обслуживания.</p> <p>Изучение специальной литературы по теме. Сбор на интернет-сайтах информации о стоимости банковских продуктов</p> /Ср/	3	17	ПК-2 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6

2.8	<p>Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Различные маркетинговые стратегии коммерческих банков в отношении корпоративных клиентов в соответствии с объемом бизнеса банка</li> <li>2. Предложения банков для корпоративных клиентов для решения вопроса пополнения оборотных ресурсов предприятия</li> <li>3. Многообразие способов решения инвестиционных задач для корпоративных клиентов</li> <li>4. Источники процентных и непроцентных доходов коммерческого банка при обслуживании корпоративных клиентов</li> <li>5. Портфельный подход при формировании тарифного предложения банка корпоративным клиентам</li> <li>6. Доходность корпоративных клиентов для коммерческого банка</li> <li>7. Способы оценки инвестиционного проекта с точки зрения эффективности реализации</li> <li>8. Тарифная политика коммерческого банка в отношении корпоративного бизнеса, развитие на современном этапе</li> <li>9. Комплексность предложений коммерческого банка для корпоративного бизнеса – гарантия стабильности обслуживания в банке</li> <li>10. Сравнительный анализ подходов при формировании клиентской политики разных коммерческих банков</li> </ol> <p>Подготовка докладов с использованием средств Libre Office /Ср/</p>	3	25	ПК-2 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
2.9	/Зачёт/	3	0	ПК-2 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Тавасиев А. М., Ларина О.И., Мехряков В. Д.	Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учеб. для магистров	М.: Юрайт, 2015	20
Л1.2	Никулина, Н.Н.	Финансовый менеджмент организации. Теория и практика: учебное пособие / Н.Н. Никулина, Д.В. Суходоев, Н.Д. Эриашвили [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118153">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118153</a>	М. : Юнити-Дана, 2015	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118153">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118153</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Фридман А. М.	Финансы организации (предприятия): учебник	Москва: Дашков и К°, 2016	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453896">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=453896</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.4	Мальхин, В. И.	Финансовая математика: учебное пособие	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012	<a href="http://www.iprbookshop.ru/10523.html">http://www.iprbookshop.ru/10523.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н.	Банковское дело : современная система кредитования: учеб. пособие для студентов, обучающихся по спец. "Финансы и кредит"	М.: КНОРУС, 2013	20
Л2.2	Егорова Н. Е., Смулов А. М.	Предприятия и банки: Взаимодействие, экономический анализ, моделирование: Учеб.-практ. пособие	М.: Дело, 2002	29
Л2.3	Черкасов В. Е.	Финансовый менеджмент в кредитных организациях: учебное пособие	Москва: Евразийский открытый институт, 2011	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=90887">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=90887</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Мальхин, В. И.	Финансовая математика: учебное пособие для вузов	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/71239.html">http://www.iprbookshop.ru/71239.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит,	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.6		Финансовые исследования	, 2000	<a href="http://www.iprbookshop.ru/62035.html">http://www.iprbookshop.ru/62035.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИПС «Гарант»

ИПС «Консультант +»

База данных СПАРК ИНТЕРФАКС <http://www.spark-interfax.ru/system/#/dnb>Базы данных Центрального банка РФ [https://www.cbr.ru/hd\\_base/](https://www.cbr.ru/hd_base/)Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

### 5.4. Перечень программного обеспечения

Libre Office

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.







		полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	
<i>Навыки:</i> принятия решений для классификации ситуации и достижения цели оптимизации предложений	Расчет показателей эффективности по банковским сделкам на основе знания количественного анализа при выполнении заданий и расчетных заданий  ответы в ходе промежуточной аттестации	правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление выводов по принятию решения с обоснованием мнения студента  полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	3 (4,5) РЗ (2)  ВЗ (1-7)
<b>ПК – 5 Способен использовать и анализировать различные источники информации в целях управления рисками и доходностью портфеля корпоративных кредитных продуктов банка</b>			
<i>Знания:</i> технологию банковских бизнес- процессов, количественный расчет предложений банка для корпоративного клиента, методы анализа доходности банка, при формировании стоимости кредитных продуктов для корпоративных клиентов	Участие в собеседовании  Написание доклада  ответы в ходе промежуточной аттестации	использование нормативно-правовой базы и информационных ресурсов при подготовке к собеседованию, при написании доклада  полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	С (6-10) Д (6-10)  ВЗ (8-16)

<p><i>Умения:</i> структурировать данные, необходимые для расчетов эффективности условий банковского обслуживания на рынке корпоративных кредитных продуктов; проводить оценку предложений клиентам с точки зрения оптимальности</p>	<p>Решение задач и заданий, соответствующее нормативно-правовой базе, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>РЗ (3-4)</p> <p>ВЗ (8-16)</p>
<p><i>Навыки:</i> оценки предложений корпоративным клиентам со стороны банка, навыком самостоятельно определять эффективность предложений; средствами обработки данных, применением полученных знаний для количественной оценки предложений с целью оптимизации бизнес-процессов корпоративного кредитования</p>	<p>Оценка эффективности предложения банка для корпоративного клиента (оценка доходности взаимодействия банка и клиента) в деловой игре</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>правильность определения эффективности предложения банка, соответствие использованных методов расчета заданию; умение отстаивать свою позицию; формулировка обоснованных выводов</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>ДИ (1)</p> <p>ВЗ (8-16)</p>

*С – собеседование, Д – доклад, З – задания, РЗ – расчетное задание, ДИ – деловая (ролевая) игра, ВЗ – вопросы к зачету*

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

50-100 баллов (зачет)

0-49 баллов (незачет)

## **2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

### **Вопросы к зачету**

по дисциплине **Формирование стоимости банковских продуктов**

1. Источники процентных и непроцентных доходов коммерческого банка при обслуживании корпоративных клиентов
2. Различные маркетинговые стратегии коммерческих банков в отношении корпоративных клиентов и их соответствие объемам бизнеса банка
3. Стратегия коммерческого банка и политика в отношении корпоративных клиентов – взаимосвязь и примеры в современной России
4. Применение количественного анализа при подходе оценки доходности клиента.
5. Предложения банков для корпоративных клиентов для решения вопроса пополнения оборотных ресурсов предприятия. Оценка ситуации на рынке банковских услуг.
6. Способы оценки инвестиционного проекта с точки зрения эффективности реализации.
7. Преимущества и недостатки лизинговых предложений для решения инвестиционных задач корпоративных клиентов.
8. Формирование цены кредита при развитой структуре кросс-продаж корпоративным клиентам
9. Оценка систем мотивации персонала коммерческого банка по стимулированию роста клиентской базы
10. Многообразие способов решения инвестиционных задач для корпоративных клиентов. Сравнение с точки зрения эффективности применения.
11. Портфельный подход при формировании тарифного предложения банка корпоративным клиентам
12. Доходность корпоративных клиентов для коммерческого банка.
13. Тарифная политика коммерческого банка в отношении корпоративного бизнеса, развитие на современном этапе
14. Комплексность предложений коммерческого банка для корпоративного бизнеса – гарантия стабильности обслуживания в банке.
15. Сравнительный анализ подходов при формировании клиентской политики разных коммерческих банков.
16. Система кросс-продаж корпоративным клиентам в коммерческом банке как основа стабильности деятельности банка

### **Критерии оценивания:**

– оценка «зачтено» (50-100 баллов) выставляется, если изложенный магистрантом материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих, либо твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, при возможном наличии отдельных логических и стилистических погрешностей и ошибок, уверенно исправленных после дополнительных вопросов

- оценка «не зачтено» (0-49 баллов) выставляется, если ответы магистранта не связаны с вопросами, при наличии грубых ошибок в ответе, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов на дополнительные и наводящие вопросы

### **Задания письменные и/или компьютерные\***

по дисциплине **Формирование стоимости банковских продуктов**

#### **Задание 1**

1. Какая сумма предпочтительнее при ставке 9% - \$1000 сегодня или \$2000 через 8 лет?

2. Приведены данные о денежных потоках (суммы вносятся в конце каждого периода):

Поток	Год				
	1	2	3	4	5
А	100	100	100	100	100
Б	200		100		50
В	50	250			
Г	50				600

Выберете поток, максимальный по современной величине при доходности размещения средств по ставке 15 % годовых.

3. Потребительский кредит на приобретение квартиры в сумме 100 тыс. рублей выдан по “схеме 78” на 1 год под 40 % годовых. Рассчитайте план возврата задолженности.

### Задание 2

1. Банк предлагает 15% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Какая сумма должна быть внесена на счет, чтобы через 2 года иметь на счете 5 тыс. рублей?

2. Приведены данные о денежных потоках (суммы вносятся в начале каждого периода):

Поток	Год				
	1	2	3	4	5
А	100	100	100	100	100
Б	200		100		50
В	50	250			
Г	50				600

Выберете поток, максимальный по наращенной величине при доходности размещения средств по ставке 15% годовых.

3. Вы заняли на пять лет \$10000 под 15% годовых. Возврат планируется равными суммами (вместе с процентами) в конце каждого года. Определите, какую часть основной суммы кредита Вы погасите за первые три года.

### Задание 3

1. Вы имеете 10 тыс. рублей и хотели бы удвоить сумму через 3 года. Каково минимально приемлемое значение процентной ставки, под которую должна быть совершена операция длительностью 2 года?

2. Приведены данные о выдаче кредита под 15% годовых (суммы вносятся в начале каждого периода):

Поток	Месяц				
	1	2	3	4	5
А	100	100	100	100	100

Рассчитайте размер ссудной задолженности с процентами к возврату на момент последней выдачи, если проценты по кредиту не выплачивались, капитализируясь ежемесячно.

3. Вы заняли на четыре года \$10000 под 14% годовых. Возврат планируется равными суммами (вместе с процентами) в конце каждого года. Рассчитайте план погашения кредита.

### Задание 4

1. За какой срок Вы можете удвоить сумму при начислении 30% годовых при ежемесячной капитализации процентов?

2. Вклад в негосударственный пенсионный фонд “Мечта” под 20% годовых составлял 200 рублей ежемесячно на протяжении 3 лет. Рассчитайте накопленную сумму за весь период.
3. Вы заняли на четыре года \$10000 под 14% годовых. Возврат планируется равными суммами возврата основного долга в конце каждого года. Рассчитайте план погашения кредита.

### **Задание 5**

1. Рассчитайте наращенную сумму за 1 год с исходной суммы 2 тыс. рублей при размещении ее в банке на условиях начисления:
  - 35% простых,
  - 28% сложных с ежеквартальной капитализацией процентов.
2. Анализируются два варианта накопления средств по схеме аннуитета пренумерандо, т.е. поступление денежных средств осуществляется в начале каждого временного интервала.  
**План 1:** вносится вклад на депозит 500 рублей каждые полгода при условии, что банк начисляет 12% годовых с полугодовым начислением процентов,  
**План 2:** делается ежегодный вклад в размере 1000 рублей на условиях 13% годовых при ежегодном начислении процентов.  
Какой из вариантов предпочтительнее? Почему?
3. Предприятие получило ссуду на 6 лет 15000 рублей под 24% годовых. Возврат планируется равными платежами (выплаты основного долга с процентами постоянны по сумме). Определите, какой процент будет уплачен в третьем году.

### **Критерии оценивания:**

Максимум 30 баллов. Каждое задание по 6 баллов.

- 6 баллов выставляется, если задание решено верно, ответ магистранта подготовлен полно, расчеты приведены без ошибок и обоснованы.
- 4-5 баллов выставляется, если задание решено верно, ответ магистранта подготовлен достаточно полно, в расчетах имеется ошибка, не носящая принципиальный характер.
- 3 балла выставляется если задание решено верно, ответ магистранта подготовлен недостаточно полно, в расчетах имеется ошибка, уверенно исправленная по результатам проверки.
- 0 баллов выставляется магистранту при неверно решенных задачах или отсутствии решений

## **Расчетные задания**

по дисциплине **Формирование стоимости банковских продуктов**

### **Расчетное задание 1**

#### **Вариант 1**

1. Сравнить наращенные суммы депозитного вклада на три года, заключенного по поставке 14% годовых, если а) проценты начисляются ежемесячно и присоединяются к сумме вклада, б) проценты начисляются и ежемесячно выплачиваются.
2. Погасить задолженность 300 тыс рублей ежемесячными платежами под 15% годовых за 3 года. Рассчитать погасительный платеж при аннуитетной схеме.
3. Определить цену приобретения облигации, если ожидаемая доходность для инвестора 20%. Облигация выпущена сроком 5 лет, купон 12% годовых, выплачивается ежегодно. Выкупная цена соответствует номиналу.

#### **Вариант 2**

1. Сравнить наращенные суммы депозитного вклада на три года, заключенного по поставке 14% годовых, если а) проценты начисляются ежемесячно и присоединяются к сумме вклада, б) проценты начисляются и ежемесячно выплачиваются.
2. Погасить задолженность 300 тыс рублей ежемесячными платежами под 15% годовых за 3 года. Рассчитать погасительный платеж при аннуитетной схеме.
3. Определить цену приобретения облигации, если ожидаемая доходность для инвестора 20%. Облигация выпущена сроком 5 лет, купон 12% годовых, выплачивается ежегодно. Выкупная цена соответствует номиналу.

## Расчетное задание 2

### Вариант 1

1. Оценить доходность приобретения векселя за 6 месяцев до погашения при учете под 20% учетной ставки.
2. Сравнить по доходности вложения:
  - 1) Размещение депозита на 6 месяцев с ежемесячной капитализацией под 12% годовых,
  - 2) Размещение депозита на 3 года с ежеквартальной капитализацией под 11,5% годовых.
3. Оценить доходность облигации, приобретенной за 230 тыс. рублей с купонной доходностью 15% (выплата ежегодно). Номинал облигации 300 тыс рублей, выплачивается в конце срока облигации через 5 лет,

### Вариант 2

1. Определить, какая сумма приоритетнее – 2000 рублей сегодня или 2600 через 3 года. Доходность рынка составляет 14% годовых.
2. Рассчитать погашение потребительского кредита в сумме 150 тыс рублей на 3 года с ежемесячным графиком погашения. Ставка кредитования – 18% годовых. Сделать расчет первых двух платежей графика
3. Доходность инвестиционного проекта требуется не менее 20% годовых. Принять ли проект при инвестиционных затратах в сумме 1 млн. рублей и потоком чистого дохода 250 тыс. рублей ежегодно в течение 7 лет?

## Расчетное задание 3

### Вариант 1

1. Контракт может быть заключен на двух альтернативных вариантах:  
 В1: предоплата 20%, платежи аннуитетом в течение 6 месяцев ежемесячно, ставка за рассрочку 12% годовых,  
 В2: оплата в рассрочку в течение года аннуитетом, стоимость рассрочки – 14%  
 Ставка рынка - 15%. Размер контракта – 100 тыс. рублей.
2. Рассчитать доходность депозита на год с ежеквартальной капитализацией процентов под 11% годовых.
3. Оценить эффективность инвестиционного проекта (суммы распределены ежегодно):  
 -200 50 50 50 50 50 50

### Вариант 2

1. Контракт может быть заключен на двух альтернативных вариантах:  
 В1: предоплата 20%, платежи аннуитетом в течение 6 месяцев ежемесячно, ставка за рассрочку 12% годовых,  
 В2: оплата в рассрочку в течение года аннуитетом, стоимость рассрочки – 14%  
 Ставка рынка - 15%. Размер контракта – 100 тыс. рублей.
2. Рассчитать доходность депозита на год с ежеквартальной капитализацией процентов под 11% годовых.
3. Оценить эффективность инвестиционного проекта (суммы распределены ежегодно):  
 -200 50 50 50 50 50 50

## Расчетное задание 4

### Вариант 1

1. Оценить доходность приобретения векселя номиналом 100 тыс. рублей по учетной ставке 17% за 4 месяца до погашения..

2. Как изменится доходность кредита для банка, если комиссия при выдаче составит 2% от суммы займа? Сумма кредита 200 тыс. рублей, ставка 22% годовых, погашение ежемесячными платежами при сроке 3 года.
3. Рассчитать стоимость приобретения облигации номиналом 200 тыс. рублей, если ожидаемая доходность 15%. Номинал 100 тыс. рублей, срок облигации 3 года, выплаты купона ежеквартально по ставке 12% годовых.

#### Вариант 2

1. Рассчитать размер процентной ставки, под которую размещен вклад, если условия предполагают рост вклада в 1,4 раза за 2 года при ежеквартальной капитализации процентов.
2. Определить размер погасительного платежа ипотечного кредита в размере 1 млн. рублей на 10 лет под 11% годовых.
3. Рассчитать современную стоимость контракта, если аванс составляет 15%, размер приобретаемой партии 200 тыс. рублей, рассрочка в течение 6 месяцев аннуитетными платежами. Стоимость рассрочки – 10% годовых, ставка рынка – 15%.

#### Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов. Каждое задание по 5 баллов.

- 5 баллов выставляется, если задание решено верно, ответ магистранта подготовлен полно, расчеты приведены без ошибок и обоснованы.
- 4 балла выставляется, если задание решено верно, ответ магистранта подготовлен достаточно полно, в расчетах имеется ошибка, не носящая принципиальный характер.
- 3 балла выставляется если задание решено верно, ответ магистранта подготовлен недостаточно полно, в расчетах имеется ошибка, уверенно исправленная по результатам проверки.
- 0 баллов выставляется магистранту при неверно решенных задачах или отсутствии решений

### Деловая игра

по дисциплине **Формирование стоимости банковских продуктов**

#### **1 Тема «Разработка управленческих решений в деятельности казначейства банка в целях управления рисками и доходностью портфеля корпоративных кредитных продуктов»**

Выбрать вариант предложения клиенту банка формы кредитования

**2 Концепция игры** Группа студентов делится на 3 части – 1 и 2 группа – представители банков, 3 группа – представители финансовой службы клиента. Магистрантам 1 и 2 групп предлагается для анализа баланс предприятия и отчет о прибылях и убытках на две отчетные даты, а также описание деятельности предприятия. По предложенной финансовой отчетности каждой из банковских групп необходимо сделать предложение о форме кредитования для группы 3, обосновать предложение. Группе 3 необходимо оценить вариант выбора и сделать выбор. В результате каждая из групп проводит анализ предложений каждой из групп.

#### **3 Роли:**

- группа 1 и группа 2 - представители альтернативных банков.
- группа 3 –представители предприятия, представившего финансовую отчетность;

#### **4 Ожидаемый(е) результат (ы)**

- 1) выбор показателей АХД предприятия, ключевых для принятия решения по финансированию
- 2) оценка правильности расчета финансовых показателей предприятия
- 3) оценка соответствия предложения группы 1 и группы 2 показателям деятельности предприятия
- 4) оценка группы 3 целесообразности предложенных вариантов банкирскими группами



## **5 Программа проведения и/или методические рекомендации по подготовке и проведению**

### Последовательность проведения игры:

- 1) обсуждение показателей АХД предприятия, применимых для оценки деятельности 10 минут
- 2) предложение вариантов заданий для каждой из групп студентов 5 минут
- 3) обсуждение в каждой из групп полученных заданий и выработка вариантов решений задачи 20 минут
- 4) доклад о принятом решении каждой из групп 1 и 2 по 5 минут, итого 10 минут
- 5) принятие решения группы 3 по предложенным вариантам 5 минут
- 6) обсуждение в общей группе вариантов решения игры, корректировка принятых решений.

### **Критерии оценивания:**

Максимум 20 баллов по данному оценочному средству

17-20 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе, группа, в которой он участвовал, полностью достигла целей деловой игры

13-16 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки, группа, в которой он участвовал, достигла целей деловой игры

10-12 балла - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания, группа, в которой участвовал студент, в основном достигла целей деловой игры

0-9 баллов – выставляется обучающемуся, если группа, в которой участвовал студент, не достигла целей деловой игры, или не принимавшему участия в работе

## **Вопросы для собеседования**

по дисциплине **Формирование стоимости банковских продуктов**

### **Раздел 1**

- 1 Продуктовая политика банка
- 2 Анализ рентабельности клиента
- 3 Портфельный подход при формировании предложения корпоративным клиентам по обслуживанию. Локомотивные услуги как основа взаимодействия с клиентом. Виды тарифных планов
- 4 Применение количественного анализа для финансовых решений
- 5 Критерии оценивания при принятии решений по инвестиционным проектам

### **Раздел 2**

- 6 Предложения корпоративному клиенту по формату кредитной линии в зависимости от оборачиваемости бизнеса клиента
- 7 Овердрафт как форма кредитования торговых предприятий. Виды и преимущества кредитования в виде овердрафт.
- 8 Сущность и преимущества факторинга
- 9 Отличия инвестиционного кредитования от кредитования с целью пополнения оборотных средств.
- 10 Преимущества и недостатки лизингового финансирования предприятия.

### **Критерии оценивания:**

Максимум 10 баллов по данному оценочному средству. Каждое собеседование по 5 баллов.

9-10 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял

активное участие в работе, группа, в которой он участвовал, полностью достигла целей деловой игры

6-8 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки, группа, в которой он участвовал, достигла целей деловой игры

3-5 балла - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания, группа, в которой участвовал студент, в основном достигла целей деловой игры

0-2 баллов – выставляется обучающемуся, если группа, в которой участвовал студент, не достигла целей деловой игры, или не принимавшему участия в работе

## **Темы докладов**

### **по дисциплине Формирование стоимости банковских продуктов**

1. Предложения банков для корпоративных клиентов для решения вопроса пополнения оборотных ресурсов предприятия

2. Многообразие способов решения инвестиционных задач для корпоративных клиентов

3. Источники процентных и непроцентных доходов коммерческого банка при обслуживании корпоративных клиентов

4. Портфельный подход при формировании тарифного предложения банка корпоративным клиентам

5. Доходность корпоративных клиентов для коммерческого банка

6. Способы оценки инвестиционного проекта с точки зрения эффективности реализации

7. Различные маркетинговые стратегии коммерческих банков в отношении корпоративных клиентов в соответствии с объемом бизнеса банка

8. Тарифная политика коммерческого банка в отношении корпоративного бизнеса, развитие на современном этапе

9. Комплексность предложений коммерческого банка для корпоративного бизнеса – гарантия стабильности обслуживания в банке

10. Сравнительный анализ подходов при формировании клиентской политики разных коммерческих банков

### **Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению**

Содержание доклада должно соответствовать теме исследования, иметь теоретическую и практическую часть.

В теоретической части работы излагается существо проблемы, раскрывается предмет и объект исследования. Для написания используется литература учебной литературы, периодических изданий, интернет-изданий.

Практическая часть должна содержать доказательства теоретической части в виде приложений статистических данных, расчетов, отражающих теоретическое изложение.

Доклад должен быть подкреплён качественной презентацией.

### **Критерии оценивания:**

Максимум 20 баллов. Каждый доклад по 10 баллов.

9-10 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

6-8 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

3-5 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы докладчику, презентация отсутствует.

0-2 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат

### **3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения образовательной программы.**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме зачета.

Зачет проводится по окончании теоретического обучения в соответствии с расписанием, в письменной форме. Задание содержит два вопроса. Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ****«Формирование стоимости банковских продуктов»**

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы теории финансового управления в банке, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки аналитической работы, принятия управленческих решений.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

**Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению докладов**

Изучение курса предполагает выполнение доклада, в котором студент должен на основе всего изученного материала подробно проанализировать одну из предложенных проблем. Доклад выполняется по одной из тем, предусмотренных РПД, по выбору студента, он может её конкретизировать или предложить тему самостоятельно, исходя из круга своих научных интересов.

Доклад является важной формой самостоятельной работы студентов. В процессе его подготовки студенты должны на основе полученных знаний глубоко изучить, проанализировать какую-либо актуальную проблему денежного обращения, кредита, банковской деятельности, научиться самостоятельно находить, изучать и анализировать литературные источники, делать правильные, научно обоснованные выводы,

использовать и анализировать статистические данные, определять тенденции, перспективы развития тех или иных процессов, давать теоретические и практические рекомендации.

Подготовка доклада складывается из следующих этапов:

1. Выбор темы, подбор и изучение литературы.
2. Составление плана работы.
3. Написание текста и оформление работы.

Студент самостоятельно подбирает литературу, при этом необходимо использовать учебную, монографическую литературу, материалы периодической печати. Приводимый в работе статистический материал должен быть увязан с текстом, а на его основе сделаны теоретические и практические выводы.

Приводимый в работе статистический материал должен быть увязан с текстом, а на его основе сделаны теоретические и практические выводы. По возможности весь статистический материал необходимо свести в таблицы, графики, диаграммы, схемы, которые должны быть пронумерованы и иметь ссылку на источник с указанием страниц, откуда взяты данные; должны иметь единицы измерения приводимых показателей; период времени к которому они относятся (такой материал может быть вынесен в приложение).

Во введении обосновывается выбор и актуальность темы, разработанность ее на данном этапе; приводится краткий обзор литературы и авторов (отечественных и зарубежных), занимающихся данной проблемой; формулируется цель и задачи по ее достижению.

Основная часть должна содержать изложение сущности вопросов, предусмотренных планом, раскрывать основные проблемы и различные точки зрения на них, иметь обоснованное собственное мнение автора работы.

В заключении автор должен в сжатом виде привести основные выводы и предложения, сформулированные в результате исследования. Работа излагается самостоятельно на основе анализа прочитанного материала.

Все источники (кроме законодательных актов Федерального собрания Российской Федерации и Постановления Правительства РФ) должны указываться в алфавитном порядке. Если автора нет, то дается название источника.

Обязательным требованием к работе является использование соответствующего современного фактического и статистического материала.

Доклад выполняется с использованием средств Libre Office. Доклад должен быть напечатан, скреплен. Обязательна нумерация страниц; на используемые в тексте цитаты оформляются сноски. Объем работы – 12-15 страниц (поля: верхнее и нижнее, – 2, левое–3, правое – 1см., шрифт 14 Times New Roman