

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»
Документ подписан: 03.04.2024 14:46:50
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Ректор
Уникальный программный ключ:
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ
Директор Института магистратуры
Иванова Е.А.
«01» июня 2023г.

**Рабочая программа дисциплины
Организация деятельности коммерческого банка**

Направление 38.04.01 Экономика
магистерская программа 38.04.01.20 "Взаимодействие банков и предприятий"

Для набора 2023 года

Квалификация
магистр

КАФЕДРА Банковское дело**Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	1 (1.1)		Итого	
	15 2/6			
Неделя	15 2/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	16	16	16	16
Практические	16	16	16	16
Итого ауд.	32	32	32	32
Контактная работа	32	32	32	32
Сам. работа	76	76	76	76
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	144	144	144	144

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.03.2023 протокол № 9.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Соколова Е.М.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Семенюта О.Г.

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

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

- 1.1 Цели дисциплины: овладение целостной системой знаний, умений и навыков в области теоретических и практических проблем банковской деятельности, подготовка обучающихся к решению профессиональных задач в области корпоративного банковского кредитования и финансового консультирования клиентов банка.

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-2:Способен организовывать управление процессом кредитования корпоративных клиентов, оценивать состояние портфеля кредитов, предоставленных корпоративным клиентам

ПК-6:Способен консультировать корпоративных клиентов по широкому спектру финансовых продуктов и услуг, составлению финансового плана и формированию инвестиционного портфеля

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
закономерности функционирования современного банка; этапы кредитного процесса при кредитовании предприятий, факторы, влияющие на стоимость и доходность кредитования клиентов (соотнесено с индикатором ПК-2.1) виды банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов ; отечественные и зарубежные источники информации по теории и практике деятельности банка(соотнесено с индикатором ПК-6.1)
Уметь:
У анализировать показатели кредитного портфеля корпоративных клиентов банка, оценивать тенденции развития банковского рынка корпоративного кредитования, конкурентную позицию банка для принятия решений по управлению кредитным портфелем (соотнесено с индикатором ПК-2.2) осуществлять сбор, обработку, систематизацию информации о состоянии и перспективах банковского рынка, , необходимой для прогноза доходности, затратности операций банка, поддержания его ликвидности, информации об условиях банковских продуктов и услуг (соотнесено с индикатором ПК-6.2)
Владеть:
навыками разработки и обоснования предложений по совершенствованию политики банка в сфере корпоративного кредитования; навыками организации взаимодействия с подразделениями банка по вопросам сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию (соотнесено с индикатором ПК-2.3) навыками поиска, обоснования и принятия организационно-управленческих решений в сфере взаимодействия структурных подразделений банка при оценке предложений, направленных на повышение качества банковских продуктов и услуг для предприятий (соотнесено с индикатором ПК-6.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	Раздел 1. Основы организации деятельности банка				
1.1	Тема 1.1 «Сущность и специфика банковской деятельности» Банк как особый экономический институт, дискуссионные вопросы сущности банков.Функции и роль банков в народном хозяйстве. Виды кредитных организаций.Основные этапы становления банковской системы России.Современное состояние банковской системы России, направления и перспективы ее развития /Лек/	1	2	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
1.2	Тема 1.2 «Правовые основы и государственное регулирование деятельности коммерческого банка» Юридический статус коммерческого банка. правовое обеспечение функционирования коммерческих банков.Порядок создания, регистрации и лицензирования банков. Прекращение деятельности банков. Государственное регулирование, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков; Модели организационных структур банка, их достоинства и недостатки /Лек/	1	2	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6

1.3	<p>Тема 1.3 Многоуровневая система планирования в коммерческом банке.</p> <p>Содержание и функции планирования, методологические принципы. Место планирования в управленческий цикл. Стратегическое планирование, его цели, задачи, этапы. Виды банковских стратегий .Бизнес- планирование и организационное планирование.</p> <p>Финансовое планирование. Текущее и оперативное планирование на основе мониторинга условий деятельности. Система сбалансированных показателей эффективности. Бюджетирование как инструмент долгосрочного и краткосрочного планирования</p> <p>/Лек/</p>	1	2	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
1.4	<p>Тема 1.1 «Сущность и специфика банковской деятельности»</p> <p>Семинар по теоретическим проблемам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - банк как особый экономический институт; - дискуссионные вопросы сущности банков <p>функции и роль банков в народном хозяйстве;</p> <ul style="list-style-type: none"> - виды кредитных организаций; - основные этапы становления банковской системы России; - современное состояние банковской системы России, направления и перспективы ее развития <p>Практическое занятие</p> <p>С использованием сайтов Интернета. обработка и систематизация собранной информации о современном состоянии банковской системы России, банковского сектора региона, выявление тенденций и закономерностей, прогноз на будущий период.</p> <p>/Пр/</p>	1	2	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
1.5	<p>Тема 1.2 «Правовые основы и государственное регулирование деятельности коммерческого банка»</p> <p>Семинар по теоретическим проблемам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - юридический статус коммерческого банка; - правовое обеспечение функционирования коммерческих банков; - порядок создания, регистрации и лицензирования банков. - государственное регулирование, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков; модели организационных структур банка <p>Практическое занятие. Изучение по сайтам банков используемых ими организационных структур управления, анализ, разработка рекомендаций</p> <p>/Пр/</p>	1	2	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
1.6	<p>Тема 1.3 . Многоуровневая система планирования в коммерческом банке.</p> <p>Рассмотрение вопросов:</p> <p>Содержание и функции планирования, методологические принципы. Место планирования в управленческий цикл. Стратегическое планирование, его цели, задачи, этапы. Виды банковских стратегий .Бизнес- планирование и организационное планирование.</p> <p>Финансовое планирование. Текущее и оперативное планирование на основе мониторинга условий деятельности. Система сбалансированных показателей эффективности.. Бюджетирование как инструмент долгосрочного и краткосрочного планирования.</p> <p>Практическое занятие - Деловая игра «Выбор стратегии банка</p> <p>/Пр/</p>	1	2	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6

1.7	Тема 1.1 «Сущность и специфика банковской деятельности» - подготовка к дискуссии на семинарском занятии по вопросу сущности банка - самостоятельное изучение (с помощью сайта ЦБ) статистических материалов, характеризующих развитие банковской сети РФ и ее современное состояние, составление аналитического заключения /Ср/	1	5	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
1.8	Тема 1.2 «Правовые основы и государственное регулирование деятельности коммерческого банка» - самостоятельное изучение нормативной базы – ФЗ « О банках и банковской деятельности в РФ» и ФЗ « О Центральном банке РФ (Банке России) -по сайтам банков сбор информации об используемых ими организационных структурах управления, анализ, разработка рекомендаций /Ср/	1	10	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
1.9	Тема 1.3 Многоуровневая система планирования в коммерческом банке. Подготовка к деловой игре «Выбор стратегии банка» Ознакомление с материалами игры /Ср/	1	5	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
Раздел 2. Экономические основы деятельности банка					
2.1	Тема 2.1 «Система управления финансовыми результатами деятельности банка» Цели и задачи управления финансовыми результатами деятельности банка. Элементы системы управления прибылью банка Структурно-динамический и факторный анализ доходов. Структурно-динамический и факторный анализ расходов .Структурно – динамический анализ процентной маржи, спреда и прибыли. Методы оценки уровня рентабельности. Управление чистым процентным доходом, непроцентными доходами и расходами. Формирование процентной и ценовой политики банка. Управление прибылью банка на низших уровнях: управление прибылью отдельных направлений деятельности банка, управление прибылью отдельных банковских продуктов, управление прибылью территориальных подразделений банка /Лек/	1	2	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
2.2	Тема 2.2 «Управление собственным капиталом банка» Система управления собственным капиталом банка понятие управления собственным капиталом банка, цели и задачи; объекты управления капиталом банка на современном этапе, этапы управления . Источники наращивания собственного капитала банка, мультивариантность. Структура собственного капитала банка, критерии ее оптимизации Эволюция международных подходов к измерению капитала и оценке его достаточности. Базель I, Базель II, Базель III : цели, принципы, компоненты , альтернативные подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала. Российская практика оценки достаточности капитала, необходимость и перспективы развития в русле рекомендаций Базельского комитета /Лек/	1	2	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6

2.3	<p>Тема 2.3 «Теории, методы и инструменты управления банковской ликвидностью»</p> <p>Ликвидность как объект управления. Цели, задачи, организация управления. Теории, стратегии и методы управления ликвидностью банка. Риск несбалансированной ликвидности и способы его минимизации. Методы оценки и прогнозирования банковской ликвидности: коэффициентный метод, метод источников и использования средств, сценарный метод /Лек/</p>	1	2	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
2.4	<p>Тема 2.4 «Управление привлеченными средствами банка»</p> <p>Проблемы формирования ресурсной базы банков на современном этапе.</p> <p>Управление депозитными источниками. Формирование депозитной политики банка, ее цели, требования, предъявляемые к депозитной политике, принципы и этапы ; государственное регулирование и контроль депозитной политики коммерческих банков, оценка результатов реализации депозитной политики банка.</p> <p>Управление недепозитными источниками. Развитие рынка межбанковского кредитования в России, его специфика, цели и способы привлечения и оформления межбанковских кредитов и депозитов; кредиты Банка России, их особенности.Облигации и векселя – инструменты привлечения средств; управление эмиссией облигаций; процедура, ее основные этапы;- управление эмиссией собственных векселей /Лек/</p>	1	2	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
2.5	<p>Тема 2.5 «Методы управления активами банков»</p> <p>Понятие «управление активами», цели и задачи; подходы к оценке структуры активов (с позиций доходности, ликвидности, рисковости); методы управления активами, оценка эффективности системы управления активами.</p> <p>Кредитная политика и организация управления кредитом в банке. Управление кредитным портфелем, цели, задачи, принципы формирования, методы оценки качества портфеля.</p> <p>Управление фондовым портфелем банка, цели и задачи , принципы формирования портфеля ценных бумаг; основные приоритеты, фиксируемые фондовой политикой банка, стратегии и методы управления банковским портфелем ценных бумаг. /Лек/</p>	1	2	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6

2.6	<p>Тема 2.1 «Система управления финансовыми результатами деятельности банка» Семинар-дискуссия (с групповой презентацией): Обсуждение проблем:</p> <ul style="list-style-type: none"> - задачи оптимизации прибыльности банка; - организация процесса управления прибылью; - анализ доходов и расходов банка на основе классификации: <p>а/ принятой в отчетности банка о прибылях и убытках (форма102); б/ МСФО, основные различия;</p> <ul style="list-style-type: none"> - управление прибылью отдельных направлений банковской деятельности; - управление рентабельностью банковского продукта; <p>Практическое занятие Обработка и систематизация собранной на интернет-сайтах информации о финансовых результатах деятельности банковской системы России, банковского сектора региона и отдельных банков, выявление факторов, тенденций и закономерностей, прогноз на будущий период. Решение кейс-стади и ситуационных задач малыми группами по:</p> <ul style="list-style-type: none"> - структурному анализу доходов банка; - структурному анализу расходов банка; - факторному анализу уровня прибыльности банка; <p>/Пр/</p>	1	2	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
2.7	<p>Тема 2.2 «Система управления собственным капиталом банка» Семинар по теоретическим проблемам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - терминология: собственные средства банка, собственный капитал, экономический капитал, регулятивный капитал, адекватность банковского капитала, их интерпретация в специальной экономической литературе; - понятие управления собственным капиталом банка, цели и задачи; - содержание основных этапов управления.; - эволюция международных подходов к измерению капитала и оценке его достаточности. Базель I, Базель II, Базель III : цели, принципы, компоненты , альтернативные подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала. - Российская практика оценки достаточности капитала, необходимость и перспективы развития в русле рекомендаций Базельского комитета. <p>Практическое занятие С использованием сайтов Интернета. обработка и систематизация собранной информации о капитальной базе банковской системы России, банковского сектора региона и отдельных банков, выявление тенденций и закономерностей, прогноз на будущий период. Анализ и оценка структуры собственного капитала (на основе ранее собранной информации на предыдущем практическом занятии).. Разработка предложений по совершенствованию оценки эффективности используемой стратегии формирования капитала банка. Выбор источников наращивания собственного капитала. Разбор конкретных ситуаций. Определение темпов внутреннего капиталобразования. Решение и обсуждение кейса и кейс-стади /Пр/</p>	1	2	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6

2.8	Тема 2.3 «Теории, методы и инструменты управления банковской ликвидностью» Семинар- дискуссия (с групповой презентацией): Обсуждение проблем:: - функциональное значение управления банковской ликвидностью; - система централизованного управления ликвидностью коммерческих банков, индикаторы ликвидности, устанавливаемые Банком России; - анализ ликвидности как запаса денежных средств банка; - анализ ликвидности как потока денежных средств банка; - основные стратегии управления ликвидностью банка - внутреннее управление ликвидностью, методы и инструменты; - риски потери мгновенной и срочной ликвидности, способы минимизации; - зарубежный опыт управления ликвидностью /Пр/	1	2	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
-----	---	---	---	------	---

2.9	<p>Тема 2.4 «Управление привлеченными средствами банка»</p> <p>Семинар- групповая дискуссия</p> <p>Обсуждение с использованием групповой презентации по вопросам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирование депозитной политики банка, ее цели, требования, предъявляемые к депозитной политике, принципы и этапы , возможные приоритеты, фиксируемые в депозитной политике банка, факторы, их определяющие; , необходимость и направления дальнейшего совершенствования системы страхования депозитных вкладов (с учетом зарубежного опыта); - становление и развитие рынка межбанковского кредитования в России, - цели и способы привлечения и оформления межбанковских кредитов и депозитов;- индикаторы состояния зарубежного и российского рынков МБК.; - кредиты в рамках рефинансирования Банка России, их специфика - облигации и векселя как – инструменты привлечения средств; - управление эмиссией облигаций; процедура, ее основные этапы; - проблемы, сдерживающие использование облигаций как способа привлечения банками средств, пути их решения; - управление эмиссией собственных векселей; - необходимость и способы предотвращения осуществления банками сомнительных операций с векселями. <p>Практическое занятие</p> <p>Разбор практических ситуаций:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по способам оценки конкурентной среды при поиске и привлечении новых клиентов; - по выбору банком приоритетных клиентских групп; - по выбору пакета депозитных продуктов для частных клиентов.; - по определению и реализации методов ценообразования на депозитные продукты <p>Решение и обсуждение кейс-стади по</p> <ul style="list-style-type: none"> -определению неснижаемого остатка депозитов до востребования; - коэффициентному анализу качества депозитной базы банка; - расчету и анализу показателей, характеризующих эффективность системы управления банка депозитными источниками <p>/Пр/</p>	1	2	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
-----	--	---	---	------	---

2.10	<p>Тема 2.5 «Методы управления активами банков»</p> <p>Обсуждение вопросов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - понятие «управление активами», цели и задачи; - подходы к оценке структуры активов (с позиций доходности, ликвидности, рисковости); - методы управления активами <p>цели и задачи управления портфелями активов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы формирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг; - основные приоритеты, фиксируемые кредитной и фондовой политикой банка; - стратегии и методы управления банковскими портфелями <p>Практическое занятие</p> <p>С использованием сайтов Интернета: обработка и систематизация информации о динамике объема и структуры активов банковской системы России, банковского сектора региона и отдельных банков, выявление тенденций, прогноз на будущий период.</p> <p>Решение кейс-стади по:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определению кредитного потенциала банка (лимита ссудного портфеля); - определение средней доходности портфеля ссуд; - анализу портфельного кредитного риска. <p>Представление разработанных предложений по совершенствованию методики оценки риска отдельной ссуды и портфельного кредитного риска</p> <p>/Пр/</p>	1	2	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
2.11	<p>Тема 2.1 «Система управления финансовыми результатами деятельности банка»</p> <p>Изучение специальной литературы по теме. Сбор на интернет-сайтах информации о финансовых результатах деятельности банковской системы России и банковского сектора региона. Изучение методик факторного анализа доходов, расходов, прибыли и рентабельности банка</p> <p>/Ср/</p>	1	10	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
2.12	<p>Тема 2.2 «Управление собственным капиталом банка»</p> <p>Изучение законодательно- нормативных актов и специальной литературы по теме..</p> <p>Подготовка к семинару и разработка групповой презентации</p> <p>С использованием интернет сайтов Банка России и отдельных банков сбор информации о капитальной базе банковской системы России, банковского сектора региона и отдельных банков.</p> <p>Подготовка к решению практических ситуаций по выбору стратегии капиталобразования. Сбор материала по сайтам банков</p> <p>Тема 2.2 «Управление собственным капиталом банка»</p> <p>Изучение законодательно- нормативных актов и специальной литературы по теме..</p> <p>Подготовка к семинару и разработка групповой презентации</p> <p>С использованием интернет сайтов Банка России и отдельных банков сбор информации о капитальной базе банковской системы России, банковского сектора региона и отдельных банков.</p> <p>Подготовка к решению практических ситуаций по выбору стратегии капиталобразования. Сбор материала по сайтам банков</p> <p>/Ср/</p>	1	5	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6

2.13	Тема 2.3 «Теории, методы и инструменты управления банковской ликвидностью» Изучение специальной литературы по теме Теории ликвидности, сравнительный анализ Составление аналитической таблицы по эволюции теорий ликвидности /Ср/	1	5	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
2.14	Тема 2.4 «Управление привлеченными средствами банка» Изучение законодательно- нормативных актов и специальной литературы по теме Подготовка к семинару и разработка групповой презентации Ознакомление со структурой и условиями типовых договоров банковского вклада по региональным банкам Подготовка предложений по развитию маркетинга, продвижению на рынок новых банковских продуктов и услуг, а также совершенствованию нормативного обеспечения депозитных отношений банка с клиентами.. Сбор материала для анализа состояния рынка МБК, банковских векселей и облигаций. /Ср/	1	10	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
2.15	Тема 2.5 «Методы управления активами банков» Изучение специальной литературы по теме Подготовка к семинару и разработка групповой презентации. Изучение методов оценки качества кредитного и фондового портфеля Сбор материала для анализа активов банковского сектора Разработка предложений по совершенствованию нормативно- правового регулирования оценки качества кредитов .Подготовка к решению кейс-стади /Ср/	1	10	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6

2.16	<p>Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента</p> <p>Наращивание капитальной базы как способ защиты банков от финансовых рисков. Государственное регулирование размеров капитальной базы банков, современные проблемы.</p> <p>Выбор источников наращивания собственного капитала банка: подходы и критерии.</p> <p>Эволюция международных рекомендаций по унификации методик расчета банковского капитала и оценке его достаточности</p> <p>Эволюция российской практики расчета капитала и оценки его достаточности.</p> <p>Подходы Базельского комитета к регулированию и оценке кредитных, рыночных и операционных рисков при определении достаточности капитала банка.</p> <p>Модели управления затратами банка</p> <p>Бюджетирование затрат и доходов банка, его цели и роль в управлении банком</p> <p>Процесс управления риском ликвидности: диагностика, прогнозирование и мониторинг</p> <p>Особенности отечественного рынка депозитных операций</p> <p>Виды процентных ставок на рынке межбанковского кредитования, факторы, влияющие на их уровень.</p> <p>Стратегии и методы управления активами, критерии выбора</p> <p>Проблемные кредиты, факторы, вызывающие их образование, методы реабилитации</p> <p>Выполнение аналитического задания с использованием средств LibreOffice.</p> <p>/Ср/</p>	1	16	ПК-2 ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
2.17	/Экзамен/	1	36	ПК-2 ПК-6	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	Русанов Ю. Ю.	Банковский менеджмент: учеб.	М.: Магистр, 2015	20
Л1.2	Тавасиев А. М., Ларина О.И., Мехряков В. Д.	Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учеб. для магистров	М.: Юрайт, 2015	20
Л1.3	Тысячникова Н. А., Юденков Ю. Н.	Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология: практическое пособие	Москва: КНОРУС : ЦИПСИ, 2013	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441395 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.4	Масленченков, Ю. С.	Финансовый менеджмент банка: учебное пособие для вузов	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	http://www.iprbookshop.ru/71207.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Шапиро С. А., Потапова Е. А.	Совершенствование профессиональных компетенций как фактор повышения эффективности труда работников коммерческих банков: монография	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2015	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=272221 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Тавасиев, А. М.	Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	http://www.iprbookshop.ru/71190.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Тавасиев, А. М., Мурычев, А. В., Тавасиев, А. М.	Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «финансы и кредит» и «антикризисное управление»	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	http://www.iprbookshop.ru/74877.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=499490 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5		Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)	, 1996	http://www.iprbookshop.ru/61941.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.6		Финансовые исследования	, 2000	http://www.iprbookshop.ru/62035.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС «КонсультантПлюс»

ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>

База данных СПАРК ИНТЕРФАКС <http://www.spark-interfax.ru/system/#/dnb>

Базы данных Центрального банка РФ https://www.cbr.ru/hd_base/

Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

5.4. Перечень программного обеспечения

LibreOffice.

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.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК -2 Способен организовывать управление процессом кредитования корпоративных клиентов, оценивать состояние портфеля кредитов, предоставленных корпоративным клиентам			
З закономерности функционирования современного банка; этапы кредитного процесса при кредитовании предприятий, факторы, влияющие на стоимость и доходность кредитования клиентов	участие в дискуссиях, решение тестов ответы в ходе промежуточной аттестации	верность ответа на тестовые задания ; логичность и содержательность аргументов в дискуссии	Т (16-30) ГД (4,5)
		полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЭ (35-50)
У анализировать показатели кредитного портфеля корпоративных клиентов банка, оценивать тенденции развития банковского рынка корпоративного кредитования, конкурентную позицию банка для принятия решений по управлению кредитным портфелем	Участие в дискуссиях; выполнение аналитических заданий, использование профессиональных баз данных, современных информационно-коммуникационных технологий и информационных	использование дополнительной литературы, нормативно-правовой базы и источников информации (в том числе статистических данных) для участия в дискуссии; использование дополнительной литературы и статистических	АЗ (1-6) ГД (4,5) СЗ (4,5) З (1,2)

	<p>ресурсов для сбора аналитических материалов; решение ситуационных заданий; решение заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>источников при выполнении аналитических заданий; правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление выводов с обоснованием мнения студента; Решение ситуационных заданий в соответствии с материалами лекции и учебной литературы, нормативно-правовой базой, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения;</p> <p>правильность расчета показателей при решении задания, их интерпретация и оформление кратким содержательным выводом</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;</p>	<p>ВЭ (35-50)</p>
<p>В навыками разработки и обоснования предложений по совершенствованию политики банка в сфере корпоративного кредитования; навыками организации взаимодействия с подразделениями банка по вопросам сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию</p>	<p>Выполнение аналитических заданий, использование профессиональных баз данных, современных информационно-коммуникационных технологий и информационных ресурсов для сбора</p>	<p>Использование дополнительной литературы и статистических источников при выполнении аналитических заданий; правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление выводов с обоснованием мнения</p>	<p>A3 (1-6) C3 (4,5) 3 (1,2)</p>

	<p>аналитических материалов; решение ситуационных заданий; решение заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>студента; Решение ситуационных заданий в соответствии с материалами лекции и учебной литературы, нормативно-правовой базой, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения;</p> <p>правильность расчета показателей при решении задания, их интерпретация и оформление кратким содержательным выводом</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; правильный ход решения и полнота и содержательность вывода в задании</p>	<p>ВЭ (35-50)</p>
<p>ПК-6: Способен консультировать корпоративных клиентов по широкому спектру финансовых продуктов и услуг, составлению финансового плана и формированию инвестиционного портфеля</p>			
<p>3 виды банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов; отечественные и зарубежные источники информации по теории и практике деятельности банка</p>	<p>участие в дискуссиях, решение тестов</p>	<p>верность ответа на тестовые задания ; логичность и содержательность аргументов в дискуссии</p>	<p>Т (1-15) ГД (1-3)</p> <p>ВЭ (1-34)</p>

	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	
У осуществлять сбор, обработку, систематизацию информации о состоянии и перспективах банковского рынка, необходимой для прогноза доходности, затратности операций банка, поддержания его ликвидности, информации об условиях банковских продуктов и услуг	Участие в дискуссиях; решение ситуационных заданий; решение заданий	использование дополнительной литературы, нормативно-правовой базы и источников информации (в том числе статистических данных) для участия в дискуссии; правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление выводов с обоснованием мнения студента; Решение ситуационных заданий в соответствии с материалами лекции и учебной литературы, нормативно-правовой базой, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения; правильность расчета показателей при решении задания, их интерпретация и оформление кратким содержательным выводом	ГД (1-3) СЗ (1-3) З (3-5)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа соответствие представленной в	ВЭ (1-34)

		ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;	
В навыками поиска, обоснования и принятия организационно-управленческих решений в сфере взаимодействия структурных подразделений банка при оценке предложений, направленных на повышение качества банковских продуктов и услуг для предприятий	решение ситуационных заданий; решение заданий	Решение ситуационных заданий в соответствии с материалами лекции и учебной литературы, нормативно-правовой базой, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения; правильность расчета показателей при решении задания, их интерпретация и оформление кратким содержательным выводом	СЗ (1-3) З (3-5)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; правильный ход решения и полнота и содержательность вывода в задании	ВЭ (1-34)

СЗ – ситуационные задания, ГД- групповая дискуссия, З – задания и задачи, АЗ - аналитические задания, Т – тест, ВЭ – вопросы к экзамену

1.2 Шкалы оценивания:

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

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)
0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

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 экзамену

по дисциплине **Организация деятельности коммерческого банка**

1. Охарактеризуйте основные дискуссионные моменты сущности банка
2. Раскройте отличия моделей построения оргструктур банка
3. Охарактеризуйте основные виды планирования в банке
4. Охарактеризуйте понятие «собственный капитал банка», необходимость, цели и задачи управления им.
5. Охарактеризуйте внутренние и внешние источники наращивания собственного капитала банка, сформулируйте критерии их выбора.
6. Опишите основные этапы эволюции методов унификации измерения капитала и стандартов оценки его достаточности (Базель 1, Базель 2, Базель 3). Раскройте перспективы развития современной российской практики с учетом базельских рекомендательных документов
7. Охарактеризуйте современное состояние капитальной базы российской банковской системы, основные проблемы и пути их решения
8. Охарактеризовать основные варианты процентной политики банка, их преимущества и недостатки.
9. Охарактеризовать основные варианты тарифной политики банка, их преимущества и недостатки
10. Охарактеризовать основные варианты поиска резерва повышения доходов банка.
11. Охарактеризовать основные варианты поиска резерва оптимизации расходов банка
12. Раскрыть основные методы текущего регулирования прибыли
13. Охарактеризовать задачи и функции центров прибыльности и затрат банка
14. Раскрыть достоинства и недостатки методов определения трансфертных цен по внутрибанковским операциям.
15. Охарактеризовать способы определения рентабельности банковского продукта в зависимости от его типа.
16. Охарактеризовать преимущества и недостатки ориентации банка на расширение(сужение) процентного диапазона. Составить рекомендации для банка, выбравшего данный вариант
17. Раскрыть основные признаки утраты банком ликвидности и возможные последствия для банка. Составить перечень информации, необходимой для прогнозирования ликвидности и управления ею, и описать схему информационных потоков
18. Оценка ликвидности по финансовым коэффициентам, достоинства и недостатки
19. Оценка ликвидности как потока денежных средств банка, достоинства и недостатки
20. Охарактеризовать основные стратегии управления ликвидностью банка.
21. Дать характеристику методам внешнего управления ликвидностью банков, в т.ч. зарубежный опыт и международные стандарты.
22. Сравнить методы управления активами для обеспечения ликвидности банка
23. Сравнить методы управления ликвидностью через воздействие на пассивы банка, собственный капитал и привлеченные ресурсы.
24. Составить план принятия решения по регулированию ликвидности банка в случае краткосрочного дефицита ликвидности
25. Составить план принятия решения по регулированию ликвидности банка в случае избытка ликвидности (краткосрочного)

26. Раскройте понятие «ресурсная база современного коммерческого банка», ее состав, структуру, факторы формирования, параметры оптимизации при управлении
27. Укажите факторы, определяющие выбор приоритетов депозитной политики (групп клиентов, пакета депозитных продуктов, методов ценообразования и др.)
28. Сравните основные методы ценообразования на депозитные продукты.
29. Государственное регулирование и контроль депозитных операций коммерческих банков: охарактеризуйте основные способы, применяемые как в российской, так и мировой практике
30. Охарактеризуйте способы оценки качества депозитной базы банка, критерии и показатели
31. Охарактеризуйте современное состояние системы страхования вкладов физических лиц в РФ, сформулируйте направления ее совершенствования
32. Охарактеризуйте современный российский рынок межбанковского кредитования, его специфику и проблемы функционирования
33. Раскройте специфику управления эмиссией облигаций банка, выделите цели и проблемы
34. Раскройте достоинства и недостатки эмиссии банком векселей как инструмента привлечения средств, в современных российских условиях
35. Охарактеризуйте систему управления активами банка, ее цели, задачи, содержание. Дайте характеристику процесса анализа и оценки структуры активов с позиции ликвидности
36. Дайте характеристику процесса анализа и оценки структуры активов с позиции доходности. Дайте характеристику процесса анализа и оценки структуры активов с позиции рисковости
37. Сравните методы управления активами по критериям направленности, простоты применения
38. Охарактеризуйте систему управления портфелем ценных бумаг банка, ее цели, задачи, содержание. Сравните базовые типы фондового портфеля банка, их стратегические приоритеты
39. Охарактеризуйте методы внешнего регулирования кредитов и кредитных рисков. Охарактеризуйте основные способы и приемы распознавания кредитных рисков
40. Сравните основные централизованные и децентрализованные способы работы банков с проблемными активами.
41. Охарактеризуйте систему управления кредитным портфелем банка и оценки его качества
42. Укажите факторы, определяющие выбор приоритетов кредитной политики (групп клиентов, пакета кредитных продуктов, методов ценообразования и др.)
43. Сравните основные методы ценообразования на кредитные продукты.
44. Государственное регулирование и контроль кредитных операций коммерческих банков: охарактеризуйте основные способы, применяемые как в российской, так и мировой практике
45. Раскройте основные этапы процесса санкционирования выдачи ссуды (с учетом размера) и их отражение в кредитной политике банка
46. Охарактеризуйте основные разделы и реквизиты кредитного договора.
47. Охарактеризуйте основные факторы, определяющие формирование процентной ставки по ссуде.
48. Раскройте особенности кредитования предприятий малого бизнеса
49. Охарактеризуйте основные формы обеспечения возвратности кредита, их преимущества и недостатки.
50. Охарактеризуйте общую схему анализа кредитоспособности заемщика и ее варианты

Критерии оценивания:

- 84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- 67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;
- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;

- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Тесты письменные и/или компьютерные*

по дисциплине

Организация деятельности коммерческого банка

1. Выберите правильные ответы.

Объекты управления собственным капиталом банка:

1. - абсолютная величина капитала;
2. - величина активов банка;
3. - структура элементов собственного капитала;
4. - источники формирования и наращивания собственного капитала;
5. - затраты на формирование собственного капитала;
6. - процентные ставки по активным и пассивным операциям банка;
7. - соотношение между капиталом первого и второго уровней.

2. Выберите правильные ответы.

Адекватность собственного капитала определяется в зависимости от:

1. - структуры пассивов;
2. - величины резервных требований Банка России;
3. - качества банковского менеджмента;
4. - абсолютной величины собственного капитала;
5. - созданных резервов по возможным потерям по активам;
6. - величины активов;
7. - уровней банковских рисков.

3. Выберите правильные ответы.

Внутренние источники прироста собственного капитала:

1. - прибыль банка;
2. - снижение доли удержания прибыли;
3. - дополнительная эмиссия акций;
4. - переоценка основных фондов;
5. - выпуск и реализация облигаций.

4. Выберите правильный ответ.

Коэффициент роста внутреннего капиталобразования рассчитывается как:

1. - отношение рентабельности капитала (ROE) к доле удержания из нераспределенной прибыли;
2. - произведение рентабельности капитала (ROE) и доли удержания из нераспределенной прибыли;
3. - произведение рентабельности капитала (ROE) и доли дивидендов, выплачиваемых из прибыли;
4. - разница между рентабельностью капитала (ROE) и долей удержания из нераспределенной прибыли.

5. Выберите правильные ответы.

Внешние источники наращивания собственного капитала банка:

1. - эмиссия обыкновенных облигаций;
2. - выпуск и продажа обыкновенных и привилегированных акций;
3. - продажа активов и имущества

4. - получение межбанковского кредита;
5. - рост депозитной базы.
6. - получение субординированного кредита.

6. Выберите правильные ответы.

Основные методы оптимизации структуры совокупного капитала банка:

1. - по критерию снижения риска;
2. - по критерию максимизации уровня рентабельности собственного капитала;
3. - по критерию минимизации цены капитала;
4. - по критерию роста валюты баланса.

7. Выберите правильный ответ.

Положительный эффект финансового левириджа достигается, если:

1. - банк обеспечивает устойчивую ликвидность;
2. - банк привлекает заемные средства по ставке более низкой, чем рентабельность его активов;
3. - банк привлекает заемные средства по ставке более низкой, чем рентабельность банковских продуктов.

8. Выберите правильные ответы.

Рост капитала акционерного банка может быть обеспечен за счет:

1. - повышения уровня рентабельности деятельности банка;
2. - сокращения налогового бремени;
3. - выпуска и реализации собственных векселей;
4. - капитализации нераспределенной прибыли и фондов;
5. - дополнительной эмиссии акций
6. - увеличения объема привлеченных депозитов;
7. - снижения уровня выплачиваемых дивидендов акционерам;
8. выпуска и продажи облигаций.

9. Впишите правильный ответ.

Коэффициент Кука позволяет оценить достаточность собственного капитала банка по отношению

к _____

10. Выберите правильные ответы.

При определении достаточности собственного капитала банка учитываются:

1. - абсолютная величина собственного капитала;
2. - качество менеджмента;
3. - структура привлеченных ресурсов;
4. - качество активов, степень их рисковости;
5. - доля долговых ценных бумаг, эмитированных банком;
6. - рыночный риск;
7. - операционный риск;
8. - риски забалансовых активов.

11. Впишите правильный ответ.

В соответствии с международными стандартами (Базельскими рекомендациями) значение норматива достаточности капитала не должно быть ниже _____

12. Выберите правильный ответ

Главной целью депозитной политики банка является:

1. - максимизация общей численности вкладчиков;
2. - максимизация средств, привлеченных во вклады;
3. - обеспечение оптимальной для банка структуры депозитной базы, обеспечивающей последующее рентабельное размещение средств;

4. - увеличение доли средств на расчетных и текущих счетах корпоративных клиентов;
5. - высокие процентные ставки по депозитам.

13. Выберите правильные ответы.

Методические требования к депозитной политике банка:

1. - должна учитывать специфику отечественного рынка депозитных услуг;
2. - должна отражать специализацию и приоритеты общей политики банка;
3. - должна обеспечивать максимизацию привлекаемых ресурсов;
4. - должна носить долгосрочный и неизменный характер;
5. - должна систематически корректироваться (постоянно обновляться номенклатура услуг, предусматриваться новые технологии обслуживания вкладов (в т.ч.интернет-технологии).

14. Выберите правильный ответ.

На какие депозиты, как правило, ориентирован механизм « плавающих» процентных ставок?

1. на любые;
2. на долгосрочные;
3. на краткосрочные;
4. на депозиты до востребования.

15. Выберите правильные ответы.

Укажите показатели, характеризующие эффективность депозитной политики банка:

1. коэффициент стабильности депозитной базы;
2. величина просроченной задолженности по кредитам;
3. коэффициент оседания вкладов;
4. средний срок хранения 1 рубля депозитов;
5. удельный вес депозитных средств в общей сумме привлеченных ресурсов;
6. удельный вес срочных депозитов в общей сумме депозитов;
7. отношение суммы срочных депозитов к сумме краткосрочных кредитов;
8. коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные;
9. средний уровень расходов по обслуживанию депозитов;
10. рентабельность активов;
11. процентная маржа.

16. Выберите правильные ответы:

Особенности межбанковских кредитов как источника ресурсной базы коммерческого банка:

1. высокая стоимость;
2. стабильность и длительность пользования;
3. не требует резервирования;
4. возможность быстрого получения;
5. использование при возникновении высокого риска несбалансированной ликвидности;
6. инициатор получения - клиент;
7. инициатор получения - банк-заемщик;
8. инициатор получения - банк-кредитор.

17. Выберите правильный ответ.

Основным преимуществом облигации как инструмента привлечения средств является:

1. большая степень доходности;
2. универсальность целевого назначения;
3. простота выпуска;
4. возможность привлечения средств на более длительный период.

18. Выберите правильные ответы.

Недостатками метода общего фонда средств выступают:

1. трудоемкость;
2. отсутствие четких критериев для распределения средств по видам активов;
3. потеря потенциальной доходности активов;
4. высокий риск несбалансированной ликвидности.

19. Выберите правильные ответы.

Внешние факторы, влияющие на кредитную политику банка:

1. специализация банка;
2. состояние межбанковской конкуренции;
3. банковское законодательство;
4. состояние ликвидности банка;
5. -денежно-кредитная политика Банка России.
6. -ресурсная база банка, ее структура;
7. общее состояние экономики.

20. Выберите правильные ответы.

Показатели, используемые при оценке качества кредитного портфеля банка:

1. средний уровень доходности;
2. средний уровень рисковости;
3. -количество кредитных продуктов;
– сроки оформления по видам ссуд;
4. структура портфеля по формам обеспечения;
5. доля просроченных ссуд.

21. Выберите правильные ответы.

Формируя портфель ценных бумаг, банк может преследовать цели:

1. получение прибыли;
2. минимизации расходов;
3. создания резервов ликвидности;
4. возможности предоставления ценных бумаг в залог при получении межбанковских кредитов;
5. участия в управлении фирмами - эмитентами ценных бумаг;
6. роста кредитного портфеля.

22. Выберите правильный ответ.

С каким типом фондового портфеля для банка связаны наибольшие риски?

1. со сбалансированным портфелем;
2. с портфелем дохода;
3. с портфелем ликвидности;
4. 4.- с консервативным портфелем

23. Выберите правильные ответы.

Главные цели управления ликвидностью:

1. обеспечение полного и своевременного удовлетворения банком своих обязательств перед кредиторами;
2. обеспечение роста доходности и прибыльности банковской деятельности;
3. поддержание такой структуры активов и пассивов, которая бы обеспечивала оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности коммерческого банка;
4. обеспечение постоянной сверхликвидности.

24. Выберите правильные ответы:

Что предполагает стратегия управления ликвидностью банка через управление пассивами?

1. накопление банком ликвидных средств в виде остатков денежных средств в кассе и на корреспондентском счете;
2. сделки репо;
3. займы у Банка России;
4. накопление банком легко реализуемых ценных бумаг;
5. займы у других коммерческих банков;
6. продажа банковских акцептов.

25. Выберите правильные ответы.

Централизованное управление ликвидностью коммерческих банков со стороны Банка России включает:

1. установление единых обязательных нормативов ликвидности;
2. установление дифференцированных нормативов ликвидности;
3. установление норм обязательного резервирования;
4. систему рефинансирования коммерческих банков;
5. систему страхования вкладов физических лиц;
6. мониторинг и контроль за ликвидностью банков;
7. применение мер воздействия к банкам, нарушающим нормативы ликвидности;
8. контроль за межбанковскими расчетами.

26. Выберите правильный ответ.

Требования Банка России в виде нормативов ликвидности носят:

1. рекомендательный характер;
2. директивный характер;
3. прогнозный характер.

27. Выберите факторы, снижающие, при прочих условиях, ликвидность коммерческого банка:

1. увеличение в пассивах доли срочных депозитов;
2. снижение в пассивах доли срочных депозитов;
3. увеличение в пассивах доли депозитов до востребования;
4. снижение в пассивах доли депозитов до востребования;
5. уменьшение в активах доли вложений в государственные ценные бумаги;
6. уменьшение средств на резервном счете в Банке России;
7. снижение в активах доли просроченных кредитов;
8. увеличение доли вложений в капитальные активы;
9. снижение удельного веса высоко ликвидных активов и активов текущей ликвидности в совокупных активах банка.

28. Выберите правильные ответы.

Постоянную избыточную ликвидность следует оценивать:

1. как отрицательное явление;
2. как положительное явление;
3. как нейтральное явление.

29. Выберите правильные ответы.

Рентабельность собственного капитала (прибыль / капитал) отражает взаимосвязь трех финансовых коэффициентов:

1. активы / капитал;
2. прибыль / численность работников;
3. доход / расходы;
4. доход / активы;
5. прибыль / расход;
6. прибыль / доход.

30. Выберите правильные ответы.

Как исчисляется коэффициент чистой процентной маржи?

1. отношение прибыли к процентным доходам;
2. отношение суммы процентных доходов к сумме процентных расходов;
3. разница между процентными доходами и процентными расходами;
4. отношение суммы процентной маржи к капиталу;
5. отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к совокупным активам;
6. отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к средней величине активов, приносящих доход;
7. отношение суммы процентной маржи к средней величине активов, приносящих доход.

Ключи к тестам:

1-1,2,3,4,5,7; 2 – 4,5,6,7; 3- 1,2,4; 4 – 2;5-2,3,6; 6-2,3; 7-2; 8- 1,2,5,7;9-активам, взвешенным по степени риска; 10 – 1,4,6,7,8; 11 – 8%; 12-3; 13-1,2,5; 14-2; 15- 1,3,4,8,9,11; 16 – 1,3,4,5,7; 17-4; 18-2,4; 19-1,2,3,5,7; 20-1,2,5,6; 21 – 1,3,4,5; 22-2; 23-1,2,3; 24-3,5,6;25-1,3,4,6,7; 26-2; 27-2,3,5,8,9; 28-1; 29-1,4,6; 30-6,7

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов. Вариант содержит 20 заданий. Решение каждого задания оценивается в 1 балл

- 16-20 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 13-15 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 10-12 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-9 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

Темы для групповых дискуссий

по дисциплине Организация деятельности коммерческого банка

1. Эволюция международных подходов к измерению капитала и оценке его достаточности. Базель 1, Базель II, Базель III : цели, принципы, компоненты , альтернативные подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала.

2. Система страхования вкладов населения в банках РФ, необходимость и направления ее совершенствования

3. Система централизованного управления ликвидностью коммерческих банков, индикаторы ликвидности, устанавливаемые Банком России. Базельские стандарты

4. Проблема «плохих активов»: (понятие «плохих активов», опыт работы с проблемными активами, централизованная и децентрализованная схема)

5. Система оценки качества кредитного портфеля банков в РФ. Проблема «тяжелых резервов на потери.

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов

20 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе , уверенно выступает, удерживает внимание аудитории, формулирует и доносит до аудитории собственную позицию, аргументируя ее

16 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки, аргументирует собственную позицию недостаточно ясно

12 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания

0 баллов – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

Аналитические задания

по дисциплине Организация деятельности коммерческого банка

1. Задание по анализу собственного капитала банковской системы России (банковского сектора региона, отдельного банка)
2. Задание по разработке проекта выпуска банком векселей (облигаций)
3. Задание по анализу депозитной базы банковской системы России (банковского сектора региона, отдельного банка)
4. Задание по анализу прибыли банковской системы России (банковского сектора региона)
5. Задание по анализу активов банковской системы России (банковского сектора региона, отдельного банка)
6. Задание по анализу кредитного портфеля банковской системы России (банковского сектора региона, отдельного банка)

Задание выполняется индивидуально или группой в 2-3 чел. Формирование групп производится до получения задания

Для выполнения задания студент должен:

- изучить теоретический вопрос;
- собрать статистическую информацию и структурировать ее;
- произвести необходимые расчеты и проанализировать собранный материал;
- сделать выводы и представить их в форме доклада или доклада-презентации;
- аргументировать собственную точку зрения по проблеме.

1. Доклад делается в произвольной форме (приветствуются любые методы изложения материала). Обязательные условия: участие в докладе всех членов группы (приблизительно в равной мере); наличие иллюстративного материала (в любой форме – презентация в Power Point, раздаточный материал, , по смыслу подкрепляющие изложение и делающие его более наглядным и интересным).
2. По окончании доклада студенты и преподаватель в обязательном порядке задают вопросы. При этом действуют следующие правила:
 - Качество и количество задаваемых вопросов (при минимальном качестве) оцениваются преподавателем дополнительно. Учет вопросов производится пофамильно и учитывается в дальнейшем при выставлении итоговой оценки
 - Количество вопросов не ограничено; вопросы должны задаваться в корректной форме и в рамках прослушанного доклада и иллюстрирующего его материала.

Каждый студент и преподаватель получают оценочный лист . Оценка работы производится по критериям:

- постановка задачи;
- качество презентации (доклада, выступления);
- ответы на вопросы.

1. По окончании выступления (после ответов на все интересующие вопросы) всем остальным участникам дается время (2-3 минуты) на выставление оценок в оценочный лист. Оценки выставляются по 10-балльной шкале. Они должны выставляться максимально объективно.

2. Преподаватель лично, либо поручив это созданной из числа студентов счетной комиссии, подводит итог.

Образец оценочного листа:

ФИО участников	Постановка задачи	Качество доклада	Качество наглядного материала (презентации, проч.)	Ответы на вопросы	ИТОГО

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов

- 20 баллов выставляется, если магистрант принял активное участие в работе и он лично либо его группа получила количество баллов, не меньше 35
- 15 баллов выставляется, если магистрант принял активное участие в работе и он лично либо его группа получила количество баллов, не меньше 30
- 10 баллов выставляется, если магистрант принял участие в работе и он лично либо его группа получила количество баллов, не меньше 20
- 0 баллов выставляется, если магистрант не принимал активного участия в работе и он лично либо его группа получила количество баллов менее 20

Ситуационные задания

по дисциплине **Организация деятельности коммерческого банка**

Ситуационное задание 1

По данным нижеприведенной таблицы

1 Определить величину капитала (базового, добавочного, основного, дополнительного, совокупного) акционерного банка.

2 Дать рекомендации и прогноз деятельности банка

Таблица 1

(тыс.руб)

Уставный капитал всего	600000
в т.ч.	
сформированный обыкновенными акциями	570000
сформированный привилегированными акциями*	10000
сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	30000
Эмиссионный доход от обыкновенных акций	10800
Эмиссионный доход от привилегированных акций	150
Резервный фонд	52000

в т. ч. подтверждено аудиторским заключением)	50000
Фонды специального назначения, сформированные за счет прибыли прошлых лет (подтверждено аудиторским заключением)	18000
Убыток прошлого года	1800
Неиспользованная прибыль текущего года	4800
Нематериальные активы (по остаточной стоимости)	200
Акции банка, выкупленные у акционеров	300
Вложения в обыкновенные акции микрофинансовой организации (5% от УК МФО)	1000
Субординированный кредит, получен в мае 2018 года, соответствует условиям по 646-П	26000
Субординированный кредит, полученный в 2012 году	10000
Отчисления в фонды за счет прибыли текущего года	2600
Резервы на возможные потери по ссудам	9400
Сумма недосозданных резервов под возможные потери по ссудам, выявленные в текущем году	800
Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим акционерам и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России, за вычетом расчетного резерва	50

Ситуационное задание 2.

В таблице приведены данные по двум коммерческим банкам

Таблица
тыс.руб

Показатели	Банк А	Банк Б
1.Активы (за минусом резервов на возможные потери), в т.ч.	4508800	4807400
1 группа, из них	477930	807640
средства в кассе	65800	64000
2 группа	401300	586500
3 группа	112700	144220
4 группа	3444730	3149040
5 группа	72140	120000

2. Средний уровень рисковости активов , %		
3. Активы за минусом резервов, взвешенные по риску		
4. Требования к инсайдерам, взвешенные по уровню риска	52300	-
5 Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	13200	8900
6. Кредитный риск по срочным сделкам (КРС) за минусом резерва по срочным сделкам	7400	5600
7. Рыночный риск (РР)	3500	2100
8 Учитываемый размер ОР	200	150

Требуется:

1 Рассчитать средний уровень рисковости активов

2 Рассчитать, каким капиталом должны обладать банки, чтобы выполнить установленный норматив достаточности капитала при данных объемах, структуре активов и уровнях рисков балансовых и забалансовых операций.

3Объяснить, чем обусловлены различия в величине минимально достаточного капитала для выполнения норматива достаточности капитала между банками "А" и " «Б»

Ситуационное задание 3

В таблице 1 приведены отчетные данные банка о прибылях и убытках за 2 года.

Требуется:

1. классифицировать доходы и расходы банка и определить их структуру;
2. проанализировать динамику отдельных видов доходов и расходов;
3. дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре доходов и расходов банка, спрогнозировать дальнейшее развитие банка

Таблица 1
Данные о доходах и расходах банка

(тыс.руб)

	Предыдущий год	Отчетный год
Доходы, всего	1757410	2305860
Процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	146930	165320
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам	55080	57960
Доходы, полученные по вложениям в ценные бумаги	61130	75300
Доходы, полученные от операций с иностранной	1094300	1489000
Комиссионные вознаграждения	50090	47280

Восстановление сумм резервов на возможные потери по ссудам	225720	388800
Другие доходы	124160	82200
В т.ч. штрафы, пени, неустойки	2840	7140
Расходы, всего	1715560	2255980
Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц (кроме расходов по ценным	63190	65700
Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц	34590	55780
Расходы по операциям с ценными бумагами	60980	41400
Расходы по операциям с иностранной валютой	1070050	1484640
Комиссионные сборы	6460	5180
Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам	271290	425920
Организационные и управленческие расходы	67020	65220
В т.ч. расходы на содержание персонала	32010	32240
расходы по содержанию зданий,	4840	5510
Другие расходы	141980	112140
В т.ч. штрафы, пени, неустойки	140	80

Ситуационное задание 4.

Используя данные , приведенные в таблице 1 кейс-стади 3, следует рассчитать и проанализировать показатели:

- 1.процентной банковской маржи (суммы и уровня);
2. прибыли до налогообложения и чистой прибыли;
- 3 рентабельности активов, капитала.

4.По результатам анализа сформулируйте выводы и разработайте рекомендации по повышению эффективности деятельности банка.

Таблица 1.

Анализ показателей доходности и рентабельности

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменения +; -
Процентные доходы, тыс.руб.			
Процентные расходы, тыс.руб			
Чистые процентные доходы, тыс.руб.			
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, тыс.руб.			
Чистые процентные доходы после начисления РВПС, тыс. руб.			
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, тыс.руб			
Чистые доходы от операций с иностранной валютой , тыс.руб			
Чистые доходы по комиссионным операциям, тыс.руб.			

Другие доходы, тыс.руб			
Организационные и управленческие расходы, тыс.руб.			
Другие расходы, млн. .руб			
Прибыль до налогообложения, млн.руб.			
Налоги и другие обязательные платежи, тыс.руб	11500	13900	
Чистая прибыль, тыс.руб			
Средняя сумма активов, тыс.руб	1689000	1712000	
В.т.ч. активов, приносящих доход	1084000	1114000	
Капитал, тыс.руб.	358000	380000	
Процентная маржа, тыс.руб			
Коэффициент чистой процентной маржи, %			
Коэффициент рентабельности, ROE,			
Коэффициент рентабельности ROA, %			
Уд. вес в прибыли в доходах, %			

Ситуационное задание 5

Выберите подходящий вид кредитования:

1. Кондитерский концерн «Аленушка» испытывает потребность в кредитных ресурсах для поддержания равномерности и своевременного осуществления ежедневных текущих платежей. Особенностью деятельности предприятия является наличие большого количества поставщиков и оптовых покупателей. Основной объем оборота по расчетному счету составляют выручка и оплата счетов поставщиков, количество платежей ежедневно доходит до 300-400.

2. Издательство «Белый дракон» испытывает потребность в кредитных ресурсах для производства печатной продукции – серия «Фэнтези». Необходимо оплатить печать и переплет книг компанией «Фортуна» (г.Любляна, Словения), закупку бумаги у компании «БК» (г.С-Пб), оплату за хранение партии книг на таможенном складе и выплату авторских гонораров.

3. ОАО «Типография» испытывает потребность в кредитных ресурсах для приобретения японского печатного оборудования KOMORI, находящегося на выставке в Москве

Ключи к ситуационным заданиям

Ситуационное задание 1

Вопрос 1.

Базовый капитал = 560000+10800+50000+18000-1800-200-300 = 636500т.р.

Добавочный капитал = 10000+150= 10150т.р.

Основной капитал = 646650 т.р

Дополнительный капитал= 30000+2000+4800 + 26000+2600 = 65400 т.р

Совокупный капитал =636500+10150 -800-50 = 711200 т.р

Вопрос 2

Ответ предполагает обоснование обучающимся собственной точки зрения и рекомендаций банку .

Должно быть отмечено наличие «минусующих» статей, неэффективность старого субординированного кредита.

Ситуационное задание 2

Вопрос 1

Средний уровень рисковости банка А 81,8, банка Б 69,8

Вопрос 2

Минимальный уровень собственного капитала

Банк А -302547 т.р., банк б -269856 т.р. – но с учетом минимальной абсолютной суммы – 300000т.р.

Вопрос 3

Разными уровнями рисков.

Ситуационное задание 3

Вопрос 1

	Предыдущий год	Отчетный год
Процентные доходы , доля	11,5	9,7
Операционные доходы , доля	88,7	90,6
Процентные расходы , доля	5,7	5,4
Операционные расходы , доля	94,3	94,6

Вопрос 2

Должны быть рассчитаны темпы изменений

Вопрос 3

Ответ на вопрос предполагает обоснование обучающимся собственной точки зрения. Должны быть отмечены негативные тенденции в динамике расходов по сравнению с доходами, процентных расходов по сравнению с процентными доходами, снижения комиссионных доходов и роста доли спекулятивных доходов.

Ситуационное задание 4

Вопросы 1-3

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменения (+/-)
Процентная маржа, тыс.руб	58660	64680	6020
Коэффициент чистой процентной маржи, %	5,4	5,8	0,4
Коэффициент рентабельности, ROE,	8,5	9,5	1,0
Коэффициент рентабельности ROA, %	1,8	2,1	0,3
Уд. вес в прибыли в доходах, %	1,7	1,6	-0,2

Вопрос 4 Ответ на вопрос предполагает обоснование обучающимся собственной точки зрения. Должны быть отмечены положительные тенденции увеличения процентной маржи и коэффициента чистой процентной маржи. коэффициентов рентабельности.

Ситуационное задание 5.

1 – овердрафт, 2- рамочная мультивалютная кредитная линия. 3 – разовый кредит или аккредитив с покрытием.

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов

20 баллов выставляется обучающемуся, если, ситуации решены верно и полностью, в соответствии с нормативно-правовой базой деятельности банка в РФ; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

16 баллов выставляется обучающемуся, если ситуации решены полностью, но обоснования шагов решения недостаточны ,допущена одна ошибка или два-три недочета в решениях; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

12 баллов выставляется обучающемуся, если допущены более одной ошибки или более трех недочетов в расчетах, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

0 баллов выставляется обучающемуся, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными умениями по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

Задания

по дисциплине Организация деятельности коммерческого банка

Задание – тренинг 1

Из приведенного в приложении к таблице перечня выберите позиции, характерные для применения различных методов ценообразования банковских продуктов.

Методы ценообразования	Характеристика методов	
	Преимущества	Недостатки
Затратный метод		
Конъюнктурный метод (ориентация на цены конкурентов)		
Процентный метод		

Приложение к таблице:

- позволяет улучшить структуру клиентской базы за счет увеличения числа постоянных и крупных клиентов, привлеченных гибкой системой скидок;
- избавляет клиентов от необходимости оплачивать услуги с негарантированной эффективностью результатов;
- обеспечивает ценовой политике высокую степень гибкости;
- содействует улучшению рыночных позиций банка за счет повышения ценовой привлекательности услуг для клиентов;
- методическая простота варианта за счет отсутствия необходимости в постоянном мониторинге текущей ситуации на рынке;
- вероятность ухудшения структуры клиентской базы как результата оттока клиентов, претендующих на «специальные», т.е. льготные цены;
- вероятность повышенных рисков из-за неверно установленных цен, не соответствующих имеющемуся спросу;
- возможность нейтрализации ограниченности платежеспособного спроса;
- постоянная угроза сокращения объема операций из-за несоответствия ценовых характеристик услуг текущей конъюнктуре рынка;
- невозможность распространить данный метод ценообразования на основную номенклатуру банковских услуг;
- невозможность учесть различную степень привлекательности для банка того или иного клиента;
- вызывает противоречие между перспективными коммерческими и текущими финансовыми интересами банка.

Задание 2

В таблице 1 приведены данные о распределении активов и пассивов банка по срокам.

Высоколиквидный актив (денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах) отнесен к группе активов сроком на 2-5 дней. Этот срок определен, исходя из средней оборачиваемости этих средств за предыдущие полгода.

Средства на расчетных и текущих счетах клиентов, на счетах «лоро» распределены по группам в соответствии со сроками оборачиваемости депозитов до востребования у различных групп клиентов банка.

Собственный капитал отнесен к самой долгосрочной группе пассивов.

При группировке остальных пассивов за основу принят срок, оставшийся до погашения требования или обязательства.

Требуется:

1. Рассчитать избыток (дефицит) ликвидности по группам активов и пассивов.
2. Определить по какой группе активов-пассивов имеется риск несбалансированной ликвидности.

3. Объяснить, какие меры может принять банк для предупреждения риска потери ликвидности.

Группировка активов и пассивов по срокам востребования и погашения

(млн.руб)

	Всего	Суммы по срокам							
		до востр-я и на 1 день	от 2 до 5 дн.	от 5 до 10 дн.	от 10 до 30 дн.	от 30 до 90 дн.	от 90 до 180 дн.	от 180 до 360 дн.	более 1года
Активы									
Денежные средства в кассе м на корсчетах	4080		4080						
Межбанковские кредиты (выданные)	4300	2540	320	100	1340				
Депозиты в Банке России и др. банках	970	120		310				540	
Ссуды клиентам	3240	480				160	1900	420	280
Вложения в ценные бумаги	2992		110	780	2	840	650	610	
Прочие активы	140		50	30	40	20			
Пассивы									
Средства на расчетных и текущих счетах клиентов	1600	220	520	270	260	40	290		
Депозиты клиентов	5542	3912	140	40	690	310		90	360
Средства на корсчетах «лоро»	1370		650	720					
Выпущенные долговые обязательства	610						20	380	210
Межбанковские кредиты (полученные)	1620	40	320		300		960		
Прочие пассивы	480	120	130		50	60	120		
Собственный капитал	4500								4500
Излишек + (дефицит -) ликвидности									

Задание – тренинг 3

Заполните соответствующие графы приведенной ниже таблицы, определив факторы макро- и микросреды, влияющие на ликвидность банка

Факторы среды функционирования банка	Группы факторов	
	Факторы макросреды	Факторы микросреды
Законодательные акты РФ		
Структура активов банка в текущем и перспективном периоде		
Выбранная банком стратегия поддержания ликвидности		
Структура пассивов банка в текущем и перспективном периоде		
Установленные Банком России нормативы ликвидности		
Стабильность в целом банковской системы страны		
Состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг		
Величина собственного капитала банка		

Эффективность системы риск-менеджмента банка		
Величина и структура резервов		

Задание – тренинг 4

Из приведенного в приложении к таблице перечня выберите позиции, характерные для различных вариантов ориентации стратегии банка, разнесите их по соответствующим графам таблицы.

Варианты стратегии	Характеристика варианта	
	Преимущества	Недостатки
Вариант 1. Ориентация на повышенную доходность банка		
Вариант 2. Ориентация на повышенную надежность и постоянную ликвидность банка		

Приложение к заданию:

- повышение привлекательности банка для вкладчиков и кредиторов;
- снижение вероятности применения санкций со стороны Банка России;
- повышение вероятности финансовых рисков и соответствующих потерь;
- худшие условия для привлечения новых акционеров;
- лучшие возможности для увеличения собственного капитала банка за счет привлечения новых акционеров (участников);
- возможность повышения доходов банка выше среднеотраслевого уровня;
- замедление темпов увеличения собственного капитала;
- возможность повышения рейтинга банка как эффективно функционирующего субъекта;
- худшие возможности для форсированного развития на рынке;
- более низкие требования к уровню организационно-управленческой культуры банка;
- требует высокого уровня организационно-управленческой культуры банка.

Задание-тренинг 5 (на выбор)

1. По данным отчетности конкретного банка за 2 года классифицировать ресурсы банка и определить их структуру, проанализировать динамику отдельных видов ресурсов, дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре
2. По данным отчетности конкретного банка за 2 года классифицировать депозитную базу банка и определить ее структуру, проанализировать динамику отдельных видов депозитов, дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре депозитов
3. Используя данные отчетности конкретного банка за 2 года, рассчитать и проанализировать показатели, характеризующие качество депозитной базы банка. Сделать выводы
4. Используя данные отчетности конкретного банка за 2 года, рассчитать и проанализировать показатели неснижаемого остатка депозитов до востребования крупнейших клиентов. Сделать выводы.
5. Используя данные отчетности конкретного банка за 2 года, рассчитать и проанализировать показатели стабильности депозитной базы банка и ее основных составляющих.
6. По данным отчетности банка распределить активы по группам с учетом их ликвидности и определить удельный вес каждой группы в общем объеме активов. Распределить активы по группам с учетом их рисковости и определить удельный вес каждой группы в общем объеме активов.

Определить суммы доходных и не доходных активов и их доли в совокупных активах.

Рассчитать показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка:

- доходности и рентабельности;-ликвидности;-рисковости. Сделать выводы, охарактеризовать стратегию банка в области управления активами. и наметить меры по оптимизации структуры активов банка

Ключи к заданиям

Задание 1

Методы ценообразования	Характеристика методов	
	Преимущества	Недостатки
Затратный метод	- методическая простота варианта за счет отсутствия необходимости в постоянном мониторинге текущей ситуации на рынке;	- постоянная угроза сокращения объема операций из-за несоответствия ценовых характеристик услуг текущей конъюнктуре рынка; - вероятность ухудшения структуры клиентской базы как результата оттока клиентов, претендующих на «специальные», т.е. льготные цены;
Конъюнктурный метод (ориентация на цены конкурентов)	- содействует улучшению рыночных позиций банка за счет повышения ценовой привлекательности услуг для клиентов; - позволяет улучшить структуру клиентской базы за счет увеличения числа постоянных и крупных клиентов, привлеченных гибкой системой скидок; - обеспечивает ценовой политике высокую степень гибкости;	- вызывает противоречие между перспективными коммерческими и текущими финансовыми интересами банка. - вероятность повышенных рисков из-за неверно установленных цен, не соответствующих имеющемуся спросу;
Процентный метод	- избавляет клиентов от необходимости оплачивать услуги с негарантированной эффективностью результатов; - возможность нейтрализации ограниченности платежеспособного спроса;	- невозможность распространить данный метод ценообразования на основную номенклатуру банковских услуг; - невозможность учесть различную степень привлекательности для банка того или иного клиента;

Задание 2

Вопрос 1

	Всего	Суммы по срокам							
		до востр-я и на 1 день	от 2 до 5 дн.	от 5 до 10 дн.	от 10 до 30 дн.	от 30 до 90 дн.	от 90 до 180 дн.	от 180 до 360 дн.	более 1года
Излишек + (дефицит -) ликвидности	0	2928	-1280	190	82	610	1160	1100	-4790

Вопрос 2 Вывод о наличии у банка разрыва сроков погашения требований и обязательств по срокам погашения «от 2 до 5 дней» и «более 1 года» у банка объем обязательств превышает объем активов, т.е. у банка дефицит ликвидности. Разрыв «от 2 до 5 дней» для него наиболее опасен. По остальным периодам у банка наблюдается значительный избыток ликвидности. Грозит упущенной выгодой.

Вопрос 3 Ответ на вопрос предполагает обоснование обучающимся собственной точки зрения

Задание 3

Факторы среды функционирования банка	Группы факторов	
	Факторы макросреды	Факторы микросреды
Законодательные акты РФ	+	
Структура активов банка в текущем и перспективном периоде		+
Выбранная банком стратегия поддержания ликвидности		+
Структура пассивов банка в текущем и перспективном периоде		+
Установленные Банком России нормативы ликвидности	+	
Стабильность в целом банковской системы страны	+	
Состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг	+	
Величина собственного капитала банка		+
Эффективность системы риск-менеджмента банка		+
Величина и структура резервов		+

Задание 4

Варианты стратегии	Характеристика варианта	
	Преимущества	Недостатки
Вариант 1. Ориентация на повышенную доходность банка	<ul style="list-style-type: none"> - лучшие возможности для увеличения собственного капитала банка за счет привлечения новых акционеров (участников); - возможность повышения доходов банка выше среднеотраслевого уровня; - возможность повышения рейтинга банка как эффективно функционирующего субъекта; - более низкие требования к уровню организационно-управленческой культуры банка; 	<ul style="list-style-type: none"> - повышение вероятности финансовых рисков и соответствующих потерь;
Вариант 2. Ориентация на повышенную надежность и постоянную ликвидность банка	<ul style="list-style-type: none"> - повышение привлекательности банка для вкладчиков и кредиторов; - снижение вероятности применения санкций со стороны Банка России; - возможность повышения рейтинга банка как эффективно функционирующего субъекта; 	<ul style="list-style-type: none"> - худшие условия для привлечения новых акционеров; - замедление темпов увеличения собственного капитала; - худшие возможности для форсированного развития на рынке; - требует высокого уровня организационно-управленческой культуры банка.

Задание 5

Задание предполагает обоснование обучающимся собственной точки зрения с использованием публикуемой отчетности конкретного банка

Критерии оценивания

Максимум 20 баллов

20 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации, с обязательной ссылкой на источники информации, в том числе нормы действующего законодательства; в логических рассуждениях и обосновании решения задач нет пробелов и ошибок; (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

15 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; но выводы недостаточно аргументированы; допущена одна ошибка или два-три недочета; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

10 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; однако при этом допущены более одной ошибки или более трех недочетов, обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

0 баллов выставляется, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями и навыками по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

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 экзамена.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации. Экзамен проводится в письменном виде. В экзаменационном задании – 2 вопроса. Время, отводимое на подготовку письменного ответа : 40 минут. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

«Организация деятельности коммерческого банка»

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы теории организации деятельности банка, 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. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом тестирования. 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 подготовке к групповым дискуссиям

При подготовке к групповым дискуссиям и выполнении групповых аналитических заданий группы студентов из 2-3 человек формируются заранее.

Для проведения *групповых дискуссий* выбирается инициатор дискуссии. Он готовит сообщение на 3-5 минут по обсуждаемому вопросу. Далее слово предоставляется всем участникам (по желанию). Магистранты задают друг другу уточняющие вопросы. Модератором дискуссии выступает преподаватель, он фиксирует выделенные проблемы и пути их решения. На заключительном этапе подводятся итоги и выполняется самооценка и

оценка участия в дискуссии.

Методические рекомендации по выполнению аналитических заданий

Для выполнения *аналитических заданий* используются данные Росстата, официального сайта ЦБ РФ, АСВ, сайтов кредитных организаций.

Для выполнения задания студент должен:

- изучить теоретический вопрос;
- собрать статистическую информацию и структурировать ее;
- произвести необходимые расчеты и проанализировать собранный материал;
- сделать выводы и представить их в форме доклада или доклада-презентации;
- аргументировать собственную точку зрения по проблеме.

Доклад делается в произвольной форме (приветствуются любые методы изложения материала). Обязательные условия: участие в докладе всех членов группы (приблизительно в равной мере); наличие иллюстративного материала (в любой форме – презентация, раздаточный материал, по смыслу подкрепляющие изложение и делающие его более наглядным и интересным).

По окончании доклада студенты и преподаватель в обязательном порядке задают вопросы. При этом действуют следующие правила:

Качество и количество задаваемых вопросов (при минимальном качестве) оцениваются преподавателем дополнительно. Учет вопросов производится пофамильно и учитывается в дальнейшем при выставлении итоговой оценки

Количество вопросов не ограничено; вопросы должны задаваться в корректной форме и в рамках прослушанного доклада и иллюстрирующего его материала.

.Каждый студент и преподаватель получают оценочный лист . Оценка работы производится по критериям:

- постановка задачи;
- качество презентации (доклада, выступления);
- ответы на вопросы.

По окончании выступления (после ответов на все интересующие вопросы) всем остальным участникам дается время (2-3 минуты) на выставление оценок в оценочный лист. Оценки выставляются по 10-балльной шкале. Они должны выставляться максимально объективно. Преподаватель лично, либо поручив это созданной из числа студентов счетной комиссии, подводит итог.