

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

Краснодарский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

СОГЛАСОВАНО

АО «НЭСК»

Начальник финансового управления



Г.И. Купин

«15» февраля 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор Краснодарского филиала
Финуниверситета, к.э.н., доцент



Э.В. Соболев

«20» февраля 2024 г.

Продолятченко Павел Алексеевич

**БАНКОВСКИЕ РИСКИ И СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 – «Экономика», ОП
«Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело»

*Рекомендовано Ученым советом Краснодарского филиала Финуниверситета
(протокол № 12 от 20 февраля 2024 г.)*

*Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»
(протокол № 7 от «23» января 2024 г.)*

Краснодар 2024

УДК 336

ББК

П

Рецензенты: кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и финансы» Г.Г. Пименов

Продолятченко П.А.

Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка. Программа дисциплины студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 – «Экономика», ОП «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело», очно-заочная форма обучения. — Краснодар: Краснодарский филиал Финуниверситета, кафедра «Экономика и финансы», 2024 г. — с.

Дисциплина «Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка» является дисциплиной по выбору студента, определяемой выбором профиля, профессионального цикла основной образовательной программы для подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и банковское дело», очно-заочная форма обучения.

Рабочая программа дисциплины содержит перечень результатов освоения дисциплины, место дисциплины в структуре ОП, объем дисциплины в зачетных и академических часах, содержание дисциплины и форм текущего контроля успеваемости, перечень учебно-методического обеспечения, основной и дополнительной учебной литературы, программного обеспечения и информационных справочных систем, фонд оценочных средств, методические указания, описание материально-технической базы.

Учебное издание

Продолятченко Павел Алексеевич

Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка

Рабочая программа дисциплины

Формат 60×90/16. Гарнитура Times New Roman

*Усл. п.л. . Изд. № _____ от _____. Тираж 100 экз.
Заказ № _____*

Отпечатано в Краснодарском филиале Финуниверситета

© Продолятченко П.А. 2024

© Краснодарский филиал Финуниверситета, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1	Наименование дисциплины.....	4
2	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	4
3	Место дисциплины в структуре ОП.....	5
4	Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся)...	6
5	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	7
5.1	Содержание дисциплины.....	7
5.2	Учебно-тематический план.....	10
5.3	Содержание семинаров, практических занятий	11
6	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	20
6.1	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы ...	20
6.2	Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	23
7	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	25
8	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	38
9	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	42
10	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	43
11	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	46
12	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	46

1 Наименование дисциплины

Дисциплина Б1. В. 03. ДВ 02.03 «Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка»

2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1. В. 03. ДВ 02.03 «Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка» обеспечивает инструментарий формирования следующих компетенций направления бакалавра экономики:

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины Б1. В. 03. ДВ 02.03 «Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и банковское дело».

Код компет енции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
<i>Профессиональные компетенции профиля «Финансы и банковское дело» (ПКП)</i>			
ПКП-2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за	1. Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.	- <i>знать</i> : современные методы анализа и оценки деятельности организаций, включая институты финансового рынка; - <i>уметь</i> : применять современные методы анализа и оценки деятельности банков, финансовых институтов и организаций различных отраслей экономики для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.
		2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных	- <i>знать</i> : методики формирования информационно-аналитического обеспечения для определения эффективных направлений развития, разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансово-кредитных институтов и иных

	ходом их выполнения	институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.	организаций различных отраслей экономики; - <i>уметь:</i> определять эффективные направления развития и формировать прогнозы, стратегии и планы деятельности финансово-кредитных институтов и иных организаций различных отраслей экономики.
		3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение.	<i>знать:</i> методы осуществления мониторинга, организации реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и способы контроля за ходом за ходом их реализации; - <i>уметь:</i> осуществлять мониторинг, прогнозирование, планирование, анализ и контроль деятельности финансово-кредитных институтов и иных организаций различных отраслей экономики.

3 Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Б1. В. 03. ДВ 02.03 «Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, модуль дисциплин профиля учебного плана по программе бакалавриата по направлению 38.03.01 «Экономика», образовательной программы «Экономика и финансы», профиля «Финансы и банковское дело» (очно-заочная форма обучения).

Программа изучения дисциплины составлена с учетом требований, установленных соответствующим ОС ВО Финуниверситета. Изучение дисциплины базируется на знаниях, приобретенных студентами направления 38.03.01 «Экономика» в процессе предшествующего освоения иных экономических и финансовых дисциплин, в том числе «Экономическая теория», «Экономический анализ», «Деньги, кредит, банки», «Банки и небанковские финансовые институты», «Банковский бизнес»,

«Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами», Инвестиционный менеджмент» и др.

В свою очередь, изучение дисциплины «Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка» позволит конкретизировать полученные знания, умения, навыки применительно к разработке стратегии развития коммерческого банка, учету рисков банковской деятельности, управлению финансовыми активами в банках в зависимости от изменений внешней рыночной среды.

Знания и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины «Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка» будут использованы студентами при изучении параллельных дисциплин, предусмотренных учебным планом - «Управление финансовыми активами в банках», «Финансовые технологии и финансовый инжиниринг» и при написании выпускной квалификационной (бакалаврской) работы, в процессе решения круга задач профессиональной деятельности в дальнейшем.

Таблица 2 - Междисциплинарные связи тем дисциплины с обеспечиваемыми дисциплинами направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и банковское дело».

№ п/п	Наименование обеспечиваемых (последующих) дисциплин	Номера разделов (тем) данной дисциплины, необходимых для изучения обеспечиваемых (последующих) дисциплин			
		1	2	3	4
1	Управление финансовыми активами в банках		+	+	+
2	Финансовые технологии и финансовый инжиниринг	+	+		

4 Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательной программы «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело», по очно-заочной форме обучения (8 семестр) общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зач. ед., 108 часов (таблица 3).

Таблица 3 – Трудоемкость дисциплины «Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и банковское дело».

Вид учебной работы	Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»	
	Профиль Финансы и банковское дело, очно-заочная форма обучения (4 курс)	
	всего	Сем. 8
Общая трудоёмкость дисциплины	108	108
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	24	24
<i>Лекции</i>	8	8
Семинары, практические занятия	16	16
<i>Самостоятельная работа</i>	48	48
Контроля	36	36
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

5 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1 Содержание дисциплины

Тема 1 Стратегия банка и механизм ее формирования

Стратегический план банка. Выбор миссии банка. Определение стратегических целей банка. «Дерево целей» – совокупность стратегических целей банка. Анализ исходного состояния рынка. Оценка факторов макро- и микросреды. Оценка опасностей и возможностей. Стратегия рыночного поведения банка. Возможные варианты стратегии. Возможные коррективы стратегического плана в процессе его разработки. Ожидаемые финансовые результаты. Стратегия развития коммерческих банков с государственным участием. Стратегия развития банков с иностранным участием. Содержание

модели управления кредитом в экономике. Кредитная экспансия и границы использования кредита в национальной экономике. Развитие цифровых технологий и дистанционного банковского обслуживания. Киберугрозы и кибербезопасность.

Тема 2 Основные виды стратегии банка (финансовая, маркетинговая, кадровая) и способы их реализации

Финансовая стратегия банка. Отраслевая специфика финансовой стратегии банка. Основные направления финансовой стратегии банка. Политика поддержания текущей ликвидности. Процентная политика. Эмиссионная политика. Депозитная политика. Кредитная политика. Фондовая политика. Дивидендная политика.

Маркетинговая стратегия банка. Основные направления маркетинговой стратегии. Конкурентная политика. Ассортиментная политика. Политика освоения рыночных ниш. Ценовая политика. Рекламная политика.

Кадровая стратегия банка. Отраслевая специфика кадровой стратегии банка. Основные цели кадровой стратегии банка. Политика регулирования численности персонала. Политика развития персонала. Политика мотивации персонала. Социальная политика.

Тема 3 Стратегия управления банковскими рисками.

Сущность и происхождение риска как экономической категории, специфика банковских рисков. Концепции развития рисков и функции банковских рисков. Классификация банковских рисков, показатели оценки банковских рисков. Развитие риск-менеджмента как компонента системы внутреннего контроля. Развитие риск-менеджмента как самостоятельной функции в организационной структуре кредитной организации. Развитие технологий и математических методов. Информационные аспекты управления рисками банков. Особенности деятельности коммерческих банков на кредитном, денежном рынках.

Понятие и содержание системы управления банковскими рисками. Цели и задачи при управлении банковскими рисками. Элементы системы и

принципы управления рисками в коммерческом банке. Стандарты Базельского комитета по банковскому регулированию и контролю. Место службы внутреннего контроля в общей банковской системе управления и контроля за рисками. Классификация внутренних регламентирующих документов системы риск-менеджмента в банках. Факторы, определяющие стратегию риск-менеджмента. Возможные варианты стратегии управления рисками банка. Стратегические подходы к выбору приоритетного метода компенсации потерь от наступивших рисков

Тема 4 Управление отдельными видами банковских рисков

Понятие, виды кредитного риска. Процесс управления кредитным риском, элементы управления. Кредитная политика, стратегия и тактика банка при осуществлении кредитных операций. Измерение и оценка кредитных рисков. Анализ кредитоспособности заемщиков физических и юридических лиц. Кредитные рейтинги. Пример разработки методики расчета кредитного рейтинга заемщиков банка. Типовая структура внутреннего кредитного рейтинга. Методы оценки показателей кредитного риска. Методы оценки вероятности дефолта. Портфельная оценка кредитного риска. Требования к резервам на покрытие кредитного риска. Экспертные заключения и анализ концентрации рисков, статистические методы и математические модели, нормативы Центрального Банка РФ. Способы снижения кредитных рисков. Страхование кредитных рисков.

Понятие и источники операционного риска. Классификация операционных рисков (ошибки в принятии решений, применение устаревших технологий, низкая компетентность персонала, мошенничество и др.). Классификация операционных рисков в зависимости от области возникновения убытка и их последствий. Взаимосвязь операционного риска с рыночным и кредитным риском. Категории и методы управления операционными рисками. Процесс управления операционными рисками. Система риск-менеджмента при управлении операционными рисками. Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору по управлению

операционными рисками в банке. Международные подходы к расчету размера резерва капитала под операционные риски.

Понятие риска ликвидности, основные виды риска ликвидности в коммерческом банке. Оценка ликвидности по методу «запаса» (статистическая ликвидность) и методу «потока» (динамическая ликвидность). Российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности. Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке (показатели мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности). Алгоритм оценки состояния ликвидности. Методы управления риском ликвидности. Методы управления активами и пассивами коммерческого банка. Расчет наращенного дисбаланса Cumulative GAP Report. Метод структуры средств. Теория ожидаемого дохода.

Понятие и характеристика рыночного риска. Виды рыночных рисков (риск по процентным инструментам, риск позиций в акционерном капитале, риск товарных позиций, риск валютных позиций). Специфика расчета совокупного рыночного риска коммерческого банка. Коэффициенты взвешивания по временным интервалам. Порядок расчета процентного и фондового риска согласно требованиям Банка России. Методы управления процентным риском в коммерческом банке. Экспертные оценки и анализ концентрации рисков. Статистические методы и математические модели.

5.2 Учебно-тематический план

Темы дисциплины и виды занятий для направления подготовки 38.03.01 «Экономика» представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Распределение бюджета времени при изучении дисциплины «Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка» для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и банковское дело», очно-заочная форма обучения, в часах

№	Наименование темы дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успевае- мости
		Всего	Аудиторная работа				Самостоя- тельная работа	
			общая, в т.ч.	лекции	семинары, практичес кие занятия	занятия в интерак тивных формах		
1	Стратегия развития коммерческого банка и механизм ее формирования	14	4	2	2		10	Устный опрос, выполне- ние тестов
2	Основные виды стратегии банка (финансовая, маркетинговая, кадровая) и способы их реализации	20	8	2	6	4	12	Устный опрос, выполне- ние тестов, решение задач, кейса
3	Стратегия управления банковскими рисками	20	8	2	2	4	12	Устный опрос, выполне- ние тестов, решение задач, кейса
4	Управление отдельными видами банковских рисков	18	4	2	6	4	14	Устный опрос, выполне- ние тестов, решение задач, кейса
5	Подготовка к экзамену (контроль)	36					36	
	Итого	108	24	8	16	12/50%	84	

5.3 Содержание семинарских занятий

Цель проведения семинарских занятий — более глубокое усвоение студентами теоретических знаний в области разработки и осуществления стратегии развития коммерческого банка с учетом воздействия банковских рисков, формирование навыков их применения в практической деятельности,

контроль выполнения заданий для самостоятельной работы. Занятия проводятся в активной и интерактивной формах с привлечением всех студентов к обсуждаемым вопросам, выбору оптимальных способов решения практических задач, что способствует профессиональному развитию личности будущего бакалавра.

Содержание семинарских занятий для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательной программы «Экономика и финансы», профиля «Финансы и банковское дело» представлено в таблице 5.

Таблица 5 – Содержание семинаров, практических занятий по дисциплине «Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка» для направления подготовки 38.03.01 «Экономика»

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Формы проведения занятий
Стратегия развития коммерческого банка и механизм ее формирования	Стратегический план банка. Анализ исходного состояния рынка. Стратегия рыночного поведения банка. Возможные варианты стратегии. Ожидаемые финансовые результаты. Стратегия развития коммерческих банков с государственным участием. Стратегия развития банков с иностранным участием. Содержание модели управления кредитом в экономике. Развитие цифровых технологий и дистанционного банковского обслуживания. Киберугрозы и кибербезопасность. Рекомендуемые источники: Раздел 8(№ 1 2.3. 4. 8. 9.10.12-17.18. 22.23.24.19) раздел 9 (№1-10)	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Решение ситуационных и практических задач. Выполнение тестов.
Основные виды стратегии банка (финансовая, маркетинговая, кадровая) и способы их реализации	Финансовая стратегия банка. Отраслевая специфика финансовой стратегии банка. Основные направления финансовой стратегии банка. Маркетинговая стратегия банка. Основные направления маркетинговой стратегии. Кадровая стратегия банка. Отраслевая специфика кадровой стратегии банка. Рекомендуемые источники: Раздел 8(№. 2.3. 4. 8.9.10.12.13.15.17.18.19.24) раздел 9 (№1-10)	Опрос. Дискуссия по актуальным вопросам темы. Решение ситуационных и практических задач и тестов.

Стратегия управления банковскими рисками	<p>Сущность и происхождение риска как экономической категории, специфика банковских рисков. Концепции развития рисков и функции банковских рисков. Классификация банковских рисков, показатели оценки банковских рисков. Развитие риск-менеджмента как компонента системы внутреннего контроля. Понятие и содержание системы управления банковскими рисками. Стандарты Базельского комитета по банковскому регулированию и контролю. Факторы, определяющие стратегию риск-менеджмента. Возможные варианты стратегии управления рисками банка. Стратегические подходы к выбору приоритетного метода компенсации потерь от наступивших рисков.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8 (№7.9.12-17, 19.23-25) раздел 9 (№1-10)</p>	<p>Опрос.</p> <p>Дискуссия по актуальным вопросам темы.</p> <p>Решение ситуационных и практических задач.</p> <p>Выполнение тестов.</p>
Управление отдельными видами банковских рисков	<p>Понятие, виды кредитного риска. Процесс управления кредитным риском, элементы управления. Способы снижения кредитных рисков. Страхование кредитных рисков. Понятие и источники операционного риска. Классификация операционных рисков коммерческом банке. Методы управления риском ликвидности. Методы управления Понятие и характеристика рыночного риска. Виды рыночных рисков активами и пассивами коммерческого банка.</p> <p>Рекомендуемые источники: раздел 8 (№2.3.7.9.12. 15. 16.19.22.24.25) раздел 9 (№1-10)</p>	<p>Опрос.</p> <p>Дискуссия по актуальным вопросам темы.</p> <p>Решение ситуационных и практических задач.</p> <p>Выполнение тестов.</p>

Тема 1 Стратегия развития коммерческого банка и механизм ее формирования

Целью проведения семинарского занятия является закрепление знаний в области формирования и осуществления стратегий развития коммерческого банка.

Вопросы для контроля знаний и обсуждения:

1. Обоснование миссии коммерческого банка
2. Анализ рыночной ситуации и перспективный прогноз изменения внешней среды
3. Анализ внутреннего состояния банка
4. SWOT анализ деятельности банка
5. Организация работы в банке по подготовке стратегии

6. Организация текущей работы в соответствии со стратегическими целями и задачами
7. Выбор стратегии коммерческого банка. Критерии выбора стратегии коммерческого банка.
8. Подготовительный этап разработки стратегии коммерческого банка.
9. Разработка стратегии коммерческого банка и контроль за достижением поставленных целей
10. Структура стратегического плана банка
11. Стратегия коммерческого банка и факторы успеха его деятельности
12. Особенности построения системы стратегического управления в кредитных организациях.
13. Основные элементы стратегического планирования и их характеристика.
14. Виды стратегий коммерческого банка.
15. Влияние стратегии коммерческого банка на стабильность и устойчивость развития национальной экономики.
16. Критерии выбора стратегии коммерческого банка с государственным участием.
17. Особенности построения системы стратегического управления в кредитных организациях с государственным участием.
18. Разработка стратегического плана деятельности банка с государственным участием.
19. Влияние стратегии коммерческого банка с государственным участием на стабильность и устойчивость развития национальной экономики.
20. Формы и виды присутствия банков иностранным участием на банковском рынке.
21. Виды стратегий банков с иностранным участием.
22. Тенденции развития банков с иностранным участием в России.

23. Особенности стратегии кредитования банками с иностранным участием физических лиц.

24. Стратегии кредитования инвестиционной сферы.

25. Перспективы развития деятельности банков с иностранным участием в России.

26. Стратегии развития региональной банковской системы и ее роль в развитии региональной экономики.

27. Статус региональных и местных банков, особенности их деятельности

28. Капитальная база региональных банков и перспективы ее развития.

29. Преимущества и недостатки деятельности средних и малых банков.

30. Международный опыт функционирования региональных и местных банков

31. Перспективы развития региональной банковской системы.

Тема 2 Основные виды стратегии банка (финансовая, маркетинговая, кадровая) и способы их реализации

Целью проведения семинарского занятия является закрепление знаний в области формирования и осуществления отдельных направлений стратегии развития коммерческого банка.

Вопросы для контроля знаний и обсуждения:

1. Сущность финансовой стратегии кредитной организации.
2. Принципы формирования и реализации финансовой стратегии кредитной организации.
3. Инструментарий финансовой стратегии кредитной организации.
4. Характеристика системы финансового управления банком.
5. Банковский продукт, его сущность и виды.
6. Типология банковских продуктов.

7. Финансовый менеджмент кредитной организации: понятие, цель, задачи, принципы организации.
8. Механизм финансового менеджмента кредитной организации.
9. Функции финансового менеджмента кредитной организации.
10. Политика управления капиталом банка.
11. Политика управления активами банка.
12. Политика управления банковской ликвидностью.
13. Политика управления банковской доходностью.
14. Оценка эффективности финансовой политики и стратегии банка.
15. Маркетинговые стратегии банка
16. Сегментация банковского рынка.
17. Сущность и особенности маркетинговых стратегий кредитных организаций.
18. Виды сегментации и маркетинговые стратегии.
19. Управление спросом на банковские услуги.
20. Стратегии продаж банковских продуктов и услуг.
21. Банковская инфраструктура по обслуживанию рынка продаж.
22. Ценовая стратегия банка.
23. Особенности банковского персонала и основы управления им.
24. Оценка банковского персонала.
25. Мотивация труда банковского персонала.
26. В чем состоят особенности и какова структура персонала коммерческого банка?
27. Что такое кадровая политика?
28. Перечислите основные подразделения службы персонала.
29. Какие задачи решает банк в процессе планирования персонала?
30. Как можно оценить персонал банка? Какими критериями и принципами здесь можно руководствоваться?
31. Каковы основные мотивационные факторы повышения эффективности и качества труда банковских работников?

Тема 3. Стратегия управления банковскими рисками

Целью проведения семинарского занятия является закрепление знаний в области банковского риск-менеджмента, определения банковских рисков, их идентификации и управления ими в процессе осуществления стратегии развития коммерческого банка.

Вопросы для контроля знаний и обсуждения:

1. Риск как историческая и экономическая категория
2. Классификация банковских рисков и концепции их возникновения
3. Нормативное регулирование рисков в банковском секторе Банком России
4. Понятие риск-менеджмента и его эволюция. Причины возникновения риск-менеджмента. Этапы развития банковского риск-менеджмента.
5. Стратегические концепции банковского риск-менеджмента и их отражение в организационной структуре и структуре управления коммерческого банка.
6. Характеристика основных компонентов системы риск-менеджмента.
7. Методологические подходы к идентификации, измерению, мониторингу, минимизации и регулированию рисков в системе банковского риск-менеджмента.
8. Понятие и содержание системы управления банковскими рисками.
9. Методы управления банковскими рисками.
10. Стандарты корпоративного управления банковскими рисками
11. Управление кредитным, валютным, фондовым, процентным и операционным рисками. Характеристика механизма и инструментария риск-менеджмента кредитного, валютного, фондового и процентного рисков.
12. Понятие риска несбалансированной ликвидности. Цели управления ликвидностью банка. Система управления ликвидностью коммерческого банка.

13. Механизм управления риском несбалансированной ликвидности: методы оценки, лимиты, контрольные цифры, способы анализа и регулирования, планирование организации управления ликвидностью: мгновенной, текущей и долгосрочной.

14. Понятие и сущность кредитного риска. Цели управления кредитным риском.

15. Классификация кредитных рисков. Система управления кредитными рисками.

16. Стратегия банка по управлению кредитным риском.

Тема 4. Управление отдельными видами банковских рисков

Целью проведения семинарского занятия является закрепление знаний в области управления кредитным, операционным, валютным, процентным риском и рисками банковской ликвидности при осуществлении стратегии развития коммерческого банка.

Вопросы для контроля знаний и обсуждения:

1. Роль, понятие, разновидности кредитного риска.
2. Элементы управления кредитным риском в коммерческом банке.
3. Методология оценки кредитного риска.
4. Кредитные риски как разновидность риска контрагента.
5. Критерии и способы оценки кредитных рисков.
8. Методы управления кредитным риском: методы оценки, лимиты, контрольные цифры, способы анализа и регулирования, планирование организации управления кредитным риском.
9. Понятие и характеристика операционного риска.
10. Источники и методы управления операционным риском в коммерческом банке.
11. Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору по управлению банковскими рисками.

12. Анализ кредитного портфеля банка: способы оценки качества кредитного портфеля банка, основные этапы анализа кредитного портфеля банка.

13. Критерии и методы оценки качества ссуд.

14. Определение величины совокупного кредитного риска и расчетной величины резерва на покрытие убытков по ссудам.

15. Понятие валютного риска. Классификация валютных рисков. Цели управления валютным риском банка. Система управления валютным риском.

16. Сущность и разновидности риска ликвидности Российская и зарубежная.

17. Практика оценки риска несбалансированной ликвидности.

18. Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке.

19. Механизм управления валютным риском: методы оценки, способы анализа и регулирования, лимиты, управление риском открытой валютной позиции, планирование организации управления валютным риском.

20. Понятие торгового портфеля кредитной организации и его рисков.

21. Классификация рисков торгового портфеля. Цели управления риском торгового портфеля банка. Система управления риском торгового портфеля банка.

22. Механизм управления риском торгового портфеля банка: методы оценки, способы анализа и регулирования, лимиты, управление риском открытой торговой позиции, риском переоценки и риском по срочным сделкам. Операции кредитных организаций с производными финансовыми инструментами: хеджирование рисков, арбитраж и спекуляция.

23. Сущность и классификация рыночного риска.

24. Методология оценки рыночного риска и его соответствие нормативным требованиям Банка России.

25. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору к управлению процентным и валютным риском.

26. Хеджирование и страхование рыночного рисков.
27. Понятие процентного риска.
28. Цели управления процентным риском банка.
29. Система управления процентным риском.
30. Стратегия банка по управлению процентным риском, его разновидности.
31. Механизм управления процентным риском: методы оценки, способы анализа и регулирования, планирование организации управления процентным риском. GAP- анализ, и управление процентным риском.

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

6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка» — закрепить теоретические знания, полученные в ходе лекционных занятий, глубоко изучить, используя рекомендованную литературу, а также лекции по курсу, основные теоретические аспекты дисциплины, связанные с современным этапом реализации стратегии развития коммерческих банков с учетом существования банковских рисков.

Самостоятельная работа студента в процессе изучения дисциплины включает:

- освоение рекомендованной преподавателем и методическими указаниями по данной дисциплине основной и дополнительной учебной литературы;
- изучение корпоративных образовательных ресурсов (электронные учебники, электронные библиотеки, электронные видеокурсы и др.);

- выполнение домашних заданий в виде решения ситуационных задач и кейсов;
- подготовку презентаций по заданным темам;
- самостоятельный поиск информации в Интернете;
- выполнение контрольной работы;
- участие в работе видео-клуба по кафедре и ежегодных студенческих научных конференциях;
- подготовку к экзамену.

На самостоятельную работу студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело» очно-заочной формы обучения отводится 48 часов учебного времени, на подготовку к экзамену – 36 часов (таблица 6).

Таблица 6 – Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися дисциплине «Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка» для направления подготовки 38.03.01 «Экономика»

Наименование разделов, тем, входящих в дисциплину	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися	Форма внеаудиторной самостоятельной работы
Стратегия развития коммерческого банка и механизм ее формирования	Выбор миссии банка. Определение стратегических целей банка. «Дерево целей» – совокупность стратегических целей банка. Анализ исходного состояния рынка. Оценка факторов макро- и микросреды. Оценка опасностей и возможностей. Стратегия рыночного поведения банка. Возможные варианты стратегии. Возможные коррективы стратегического плана в процессе его разработки.	<ul style="list-style-type: none"> - работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с ресурсами Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии.

Основные виды стратегии банка (финансовая, маркетинговая, кадровая) и способы их реализации	Основные направления финансовой стратегии банка. Политика поддержания текущей ликвидности. Процентная политика. Эмиссионная политика. Депозитная политика. Кредитная политика. Фондовая политика. Дивидендная политика. Основные направления маркетинговой стратегии. Конкурентная политика. Ассортиментная политика. Политика освоения рыночных ниш. Ценовая политика. Рекламная политика.	<ul style="list-style-type: none"> - работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с ресурсами Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии.
Стратегия управления банковскими рисками	Развитие риск-менеджмента как самостоятельной функции в организационной структуре кредитной организации. Развитие технологий и математических методов. Информационные аспекты управления рисками банков. Особенности деятельности коммерческих банков на кредитном, денежном рынках. Понятие и содержание системы управления банковскими рисками. Цели и задачи при управлении банковскими рисками. Элементы системы и принципы управления рисками в коммерческом банке. Стандарты Базельского комитета по банковскому регулированию и контролю. Место службы внутреннего контроля в обще банковской системе управления и контроля за рисками. Классификация внутренних регламентирующих документов системы риск-менеджмента в банках.	<ul style="list-style-type: none"> - работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с ресурсами Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии.
Управление отдельными видами банковских рисков	Оценка ликвидности по методу «запаса» (статистическая ликвидность) и методу «потока» (динамическая ликвидность). Российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности. Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке (показатели мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности). Алгоритм оценки состояния ликвидности. Методы управления риском ликвидности. Методы управления активами и пассивами	<ul style="list-style-type: none"> - работа с конспектом лекции; - работа с электронной библиотечной системой; - работа с ресурсами Финуниверситета; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии.

	<p>коммерческого банка. Расчет наращенного дисбаланса Cumulative GAP Report. Метод структуры средств. Теория ожидаемого дохода.</p> <p>Специфика расчета совокупного рыночного риска коммерческого банка. Коэффициенты взвешивания по временным интервалам. Порядок расчета процентного и фондового риска согласно требованиям Банка России. Методы управления процентным риском в коммерческом банке. Экспертные оценки и анализ концентрации рисков. Статистические методы и математические модели.</p>	
--	---	--

6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Проведение аудиторной самостоятельной работы предполагает подготовку ответов на контрольные вопросы по темам дисциплины, сообщений по анализу литературных источников (книг, статей, материалов конференций) на заданную тему, презентаций, выполнение тестов, решение ситуационных задач.

Перечень контрольных вопросов по дисциплине

1. Виды стратегий в кредитной организации, цели особенности их разработки.
2. Классификация банковских бизнес-процессов.
3. Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью в соответствии с Базелем III.
4. Мероприятия по совершенствованию организационной структуры коммерческих банков.
5. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.
6. Методы восстановления ликвидности для обеспечения непрерывности деятельности или при возникновении непредвиденных обстоятельств.

7. Методы оптимизации бизнес-процессов.
8. Методы прогнозирования потоков денежных средств.
9. Методы управления ликвидностью.
10. Модели внутреннего контроля в коммерческих банках.
11. Настройка бизнес-процессов как форма экономии.
12. Определение себестоимости банковских продуктов и услуг.
13. Организация разработки стратегии.
14. Параметры построения концепции внутреннего контроля.
15. Правовые основы банковского менеджмента.
16. Процессно-ориентированный подход при построении бизнеса.
17. Реинжиниринг бизнес-процессов :сущность, необходимость
18. Риск-ориентированный контроль.
19. Содержание банковского менеджмента.
20. Способы оценки качества банковского менеджмента.
2. 1 Структура и содержание стратегии банка.
22. Сущность планирования в системе управления банком, ее виды и назначение.
23. Технология постоянного совершенствования бизнес-процессов.
24. Факторы сокращения и потери (кризиса) ликвидности.
25. Цели и принципы управления ликвидностью.
26. Этапы организации управления деятельностью подразделений банка.
27. Этапы стратегического планирования.

Промежуточный контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ. Основными формами промежуточного контроля знаний являются:

- обсуждение вынесенных в планах семинарских занятий вопросов тем и контрольных вопросов;

- выполнение в рабочей тетради тестов, решение задач и кейсов, их обсуждение с точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать адекватные управленческие финансовые решения;

- блиц-опрос по темам;
- обсуждение законодательных, правовых и нормативных актов;
- презентации по заданным темам;
- проверка решения практических заданий, заданных на дом, их обсуждение.

О данном подходе к оценке знаний студентов преподаватель информирует студентов на первом семинарском занятии. На последнем семинарском занятии студентам сообщается оценка, которую они получают по итогам работы в семестре.

Студенты могут улучшить свою оценку по итогам работы в семестре за счет отработки пропущенных занятий.

Промежуточный контроль для студентов очно-заочной форм обучения проводится в форме экзамена (8 семестр).

Экзамен по учебной дисциплине «Финансы организаций» для студентов очно-заочной формы обучения проводится письменной форме в виде ответов на вопросы, решения задачи и тестов.

Критерии бально-рейтинговой оценки текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры «Экономика и финансы».

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций и их структура в виде знаний, умений, навыков содержатся в разделе 2 рабочей программы «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с

указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Вопросы для оценки знаний и умений, характеризующих формирование компетенций

- 1 Обоснование миссии как предназначения коммерческого банка.
- 2 Социальная ответственность банка перед клиентами.
- 3 Анализ рыночной ситуации и перспективный прогноз изменения внешней среды как этап стратегического планирования.
- 4 Алгоритм анализа внешней среды.
- 5 Сегментации рынка банковских услуг.
- 6 Рыночная стратегия банка.
- 7 Оценка конкурентной позиции.
- 8 Анализ стратегической группы. Принципы проведения внутреннего анализа.
- 9 Анализ доли рынка. Оценка уровня корпоративного управления кредитной организацией.
- 10 Анализ финансового состояния банка.
- 11 Анализ организационной структуры банка.
- 12 Тенденции регионального развития банка.
- 13 Анализ уровня информационного обеспечения кредитной организации.
- 14 Применение современных информационных технологий в деятельности коммерческого банка.
- 15 Анализ предлагаемых продуктов и услуг, их соответствие современным требованиям.
- 16 SWOT-анализ как метод стратегического планирования, используемый факторов и явлений, определяющих деятельность банка.

- 17 Выявление сильных и слабых сторон деятельности банка. Характеристика возможностей.
- 18 Определение опасностей и степени их влияния на развитие банка.
- 19 Постановка стратегических задач как способ конкретизации цели: выбор наиболее эффективных направлений деятельности, используя собственные достижения и предоставляемые внешней средой благоприятные возможности.
- 20 Выбор стратегических альтернатив. Анализ последствий стратегического выбора.
- 21 Вертикальные и горизонтальные взаимосвязи организационных структур банка при подготовке стратегии развития.
- 22 Процедура рассмотрения, принятия и утверждения стратегии развития банка.
- 23 Контроль исполнения стратегии коммерческого банка.

Примеры тестовых заданий

Тест 1

- 1 Риск, обусловленный отраслевыми особенностями бизнеса:
- 1 актуарный риск
 - 2 проектный риск
 - 3 производственный риск
 - 4 финансовый риск
- 2 Риск, обусловленный структурой источников средств:
- 1 актуарный риск
 - 2 проектный риск
 - 3 производственный риск
 - 4 финансовый риск
- 3 Риск, связанный с планированием инвестиционной деятельности:
- 1 актуарный риск
 - 2 проектный риск

3 производственный риск

4 финансовый риск

4 Риск, покрываемый страховой организацией в обмен на уплату премии:

1 актуарный риск

2 проектный риск

3 производственный риск

4 финансовый риск

5 Рисковое вложение капитала, экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска:

1 Субъект управления

2 Функции управления

3 Объект управления

6 Группа людей, которая посредством различных приемов и способов управления осуществляет целенаправленное воздействие на объект управления:

1 Субъект управления

2 Функции управления

3 Объект управления

7 Что не относится к функциям объекта управления это организация:

1 рискованных вложений капитала

2 работ по снижению величины риска

3 процесса страхования рисков

4 процесса прогнозирования

8 Что не относится к функциям субъекта управления:

1 Координация

2 Страхование

3 Стимулирование

4 Контроль

9 Сумма инвестированных в настоящий момент денежных средств, в которую они превратятся через определенный период времени с учетом определенной ставки процента:

1 Процент

2 Будущая стоимость денег

3 Процентная ставка

10 Удельный показатель, в соответствии с которым в установленные сроки выплачивается сумма процента в расчете на единицу капитала

1 Процент

2 Будущая стоимость денег

3 Процентная ставка

Тест 2

1 Стратегия банка – это...

- а) концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные цели и задачи, и пути их достижения;
- б) практическое использование методологии стратегического управления;
- с) деятельность банка в определенном сегменте рынка.

2 Подход, при котором стратегию разрабатывает, непосредственно, сам собственник кредитной организации:

- а) конкурентный;
- б) традиционный;
- с) интегративный.

3 Для стратегии функционирующего банка характерно:

- а) большая реалистичность;
- б) меньшая степень реалистичности стратегии;
- с) лучшие возможности для внедрения инновационных элементов стратегического управления.

4 Стратегия, которая предполагает ускоренное развитие банка на соответственном сегменте рынка:

- а) роста;

- b) сокращения;
- c) ограниченного роста.

5 Преимущество стратегии сокращения:

- a) возможность быстрого улучшения рыночных позиций и финансовых результатов банка;
- b) повышаются затраты на реализацию стратегии;
- c) возможность быстро покинуть рынок прогнозируемого долгосрочного ухудшения конъюнктуры.

6 Дерево целей – это ...

- a) совокупность стратегических целей банка, вытекающих друг из друга в иерархической последовательности;
- b) иерархия целей, где каждая ниже цель являются способом отображения последовательности действий, необходимо осуществить для достижения главной цели
- c) иерархия целей, где каждая ниже цель являются графическим изображением функций, выполняемых структурными подразделениями организации.

7 Преимущества стратегии роста:

- a) рост прибыли;
- b) возможность быстро покинуть рынок;
- c) менее рискованная стратегия.

8 Стратегический план банка– это ...

- a) план деятельности руководства;
- b) план распределения этапов деятельности;
- c) результат стратегического планирования, отражающий общую миссию кредитной организации и цели ее реализации по всем направлениям деятельности;

9 Факторы, учитываемые при определении стратегических целей:

- a) корпоративная культура и внутренние ресурсы банка;

- b) корпоративная культура банка, требования со стороны учредителей и внутренние ресурсы банка;
- c) корпоративная культура банка, требования со стороны учредителей, сдерживающие факторы и внутренние ресурсы банка.

10 Что относится к сдерживающим факторам при определении стратегических целей банка?

- a) конкуренты, клиенты, законодательство, персонал, технологии;
- b) законодательство, технологии, уровень рентабельности;
- c) конкуренты, персонал, клиенты.

11 Какие существуют подходы к формированию стратегии банка?

- a) традиционный, кадровый, конкурсный
- b) традиционный, конкурсный, интегративный
- c) традиционный, финансовый, интегративный

12 Что характерно для стратегии функционирующего банка?

- a) большая степень реалистичности и консервативности стратегии
- b) меньшая степень реалистичности и большая степень консервативности
- c) лучшие возможности для внедрения инновационных элементов стратегического управления

13 Какая стратегия развития коммерческого банка предполагает поступательное развитие банка на соответствующем рынке?

- a) ограниченного роста
- b) роста
- c) сокращения

14 Количественная оценка выбранной стратегии определяет:

- a) широту охвата сегментов
- b) масштабы развития выбранных сегментов деятельности
- c) комбинацию сегментов внутри выбранных сфер деятельности

15 К задачам стратегического менеджмента относится:

- a) постановка целей (перевод миссий в практическую плоскость);
- b) выбор одного из альтернативных вариантов;

с) работа с финансовой документацией

16 Ориентация стратегических целей, определяемые миссией банка бывает:

а) ориентация на клиента;

б) внутренняя;

с) символическая.

17 Необходимость наличия целостной стратегии определяется:

а) слабостью конкурентов;

б) главными целями государства;

с) стремлением к постоянному усилению собственных рыночных позиций.

18 К методам по формированию стратегии банка относится;

а) традиционный;

б) информационный;

с) логистический.

19 Для стратегии создаваемого банка характерно:

а) огромная вероятность получения колоссальной прибыли в первые годы работы;

б) меньшая степень реалистичности стратегии вследствие отсутствия собственного опыта работы на рынке;

с) худшие возможности для внедрения инновационных элементов.

20 Какие определяющие характеристики стратегии проникновения на рынок:

а) Предложение нового, ранее не предлагаемой услуги

б) Предложение рынка традиционных услуг

с) Овладение и предложение банком услуг рынка, которые для данного банка являются новым, но уже существуют на банковском рынке

Примеры практико-ориентированных заданий

Задача 1. Торгово-посредническая фирма (ООО) обратилась в банк за кредитом на покупку товаров в сумме 15 млн. руб. на три месяца. Кредитной

политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% от капитала банка.

Капитал банка составляет 78 млн. руб., а выдано организациям на сумму 270 млн. руб.

Какое решение по данной кредитной заявке должны принять работники кредитного отдела.

Задача 2 Заемщик берет ссуду на сумму 110 000 руб. сроком на 6 месяцев. Через 6 месяцев заемщик погашает ссуду и выплачивает 2 000 руб. процентов по ней.

Определить годовую ставку процентов по ссуде.

Задача 3 Банк привлек вкладов от населения в сумме, превышающей размер капитала на 20%. Прокомментируйте ситуацию.

Примеры оценочных средств для проверки каждой компетенции, формируемой дисциплиной

Таблица 7 - Типовые контрольные задания для оценивания усвоения компетенций для студентов направления 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело» (очно-заочная форма обучения)

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовые задания
-----------------	--------------------------	-----------------------------------	-----------------

ПКП-2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения	1. Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.	<p>Задание 1</p> <p>Проведите анализ регионального рынка банковских услуг для</p> <ul style="list-style-type: none"> - юридических лиц, предпринимателей; - населения. <p>Задание 2</p> <p>Обоснуйте необходимость внедрения Стратегического и маркетингового планирования в коммерческом банке.</p> <p>Задание 3</p> <p>Требуется: Составить должностную инструкцию руководителя кредитного подразделения, используя положения Трудового кодекса Российской Федерации и иные нормативные акты, Регулирующие трудовые правоотношения в Российской Федерации, информацию нормативно-правовых баз «Гарант» (www.garant.ru) и «Консультант Плюс» (www.consultant.ru), а также публикации в средствах массовой информации и интернет-ресурсы. В ходе исследования выделить управленческий и производственный функционалы</p>
		2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.	<p>Задание 1</p> <p>Составьте характеристику рынка банковских услуг применительно одному из субъектов Российской Федерации.</p> <p>Задание 2</p> <p>Дайте характеристику коммерческих банков, представленных на региональном рынке банковских услуг Краснодарского края</p> <p>Задание 3</p> <p>Составьте классификацию банковских услуг для</p> <ul style="list-style-type: none"> - юридических лиц, - физических лиц <p>Задание 4</p> <p>В чем преимущества использования Концепции маркетинга партнерских отношений для коммерческого банка и его клиентов?</p>

		<p>3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение.</p>	<p>Задание 1 Разработайте три вида вкладов: - для VIP-клиентов, - для покупки квартиры, - для пенсионеров. Определите первоначальную сумму вноса, срок, порядок пополнения вклада, порядок начисления и выплаты процентов с тем, чтобы условия по новым видам вклада были конкурентными на рынке.</p> <p>Задание 2 Что включает в себя комплекс мероприятий продвижения продукта в конкретном банке и алгоритма их проведения? Составьте схему комплекса мероприятий.</p> <p>Задание 3 На основе изучения финансовой отчетности и иной информации любого коммерческого банка по выбору студентов сформулировать стратегию развития коммерческого банка по следующим разделам: Раздел 1 Миссия банка Раздел 2 Видение банка Раздел 3 Анализ внешней среды Раздел 4 Анализ внутренней среды Раздел 5 SWOT-анализ Раздел 6 Стратегические цели и задачи Раздел 7 Сценарии развития банка Раздел 8 Бизнес-стратегия Раздел 9 Стратегия развития системы Организации и управления Раздел 10 План реализации стратегии развития Раздел 11 Организация мониторинга и контроля реализации стратегии</p>

Вопросы для подготовки к экзамену

1 Понятие и содержание стратегического управления;

2 Стратегическое планирование в системе управления банком;

- 3 Этапы стратегического планирования;
- 4 Виды стратегий в банке, их цели и особенности;
- 5 Ключевые разделы типовой структуры стратегии банка и их назначение;
- 6 Анализ и прогноз макросреды;
- 7 SWOT-анализ в коммерческом банке;
- 8 Определение целей и задач стратегического развития банка;
- 9 Структура, принципы и методические основы построения финансовой модели;
- 10.Бизнес-стратегия банка и ее содержание;
- 11.Стратегия развития систем управления банка;
- 12.Стратегия обеспечения и поддержки банковского бизнеса;
- 13.Задачи органов управления банком, ответственных за формирование стратегии;
- 14.Основные способы разработки стратегии банка;
- 15.Этапы стратегического планирования;
- 16.Порядок разработки стратегии специалистами банка;
- 17.Механизм взаимодействия подразделений и уровней управления банком при разработке стратегии;
- 18.Программы и планы внедрения стратегии банка;
- 19.Система стратегических инициатив и внесения изменений в систему управления банком;
- 20.Система ключевых показателей эффективности;
- 21.Мотивация персонала на реализацию стратегии банка;
- 22.Мониторинг внедрения стратегии;
- 23.Источники возникновения и организация управления стратегическим риском;
- 24.Факторы стратегического риска. Сопутствующие риски
- 25.Распределение ответственности за управление стратегическим риском в банке;
- 26.Источники стратегического риска;

- 27. Меры по минимизации стратегического риска и инструменты его учета;
- 28. Регуляторные требования к управлению стратегическим риском;
- 29. Внутренний контроль в стратегическом планировании;
- 30. Методика, принципы и этапы аудита стратегического планирования банка.
- 31. Риск как экономическая категория
- 32. Соотношение риска и неопределенности
- 33. Понятие и виды банковских рисков
- 34. Методы оценки риска
- 35. Характеристика методов управления рисками
- 36. Система банковского риск-менеджмента
- 37. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации
- 38. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента
- 39. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках
- 40. Понятие, виды и причины рыночного риска
- 41. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности
- 42. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов
- 43. Показатель Value at risk и методы его расчета
- 44. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска
- 55. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери
- 46. Понятие, виды и факторы процентного риска
- 47. Оценка уровня и динамики процентной маржи
- 48. Расчет и оценка коэффициента спреда
- 49. ГЭП-анализ
- 50. Анализ процентного риска на основе дюрации
- 51. Политика процентного цикла
- 52. Политика процентного дохода
- 53. Способы минимизации процентного риска
- 54. Порядок расчета процентного риска по методике Банка России
- 55. Понятие и виды валютного риска

- 56 Фундаментальный анализ
- 57 Технический анализ
- 58 Способы управления валютным риском
- 59 Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России
- 60 Лимитирование как способ управления валютным риском
- 61 Понятие и виды кредитного риска
- 62 Кредитное событие: сущность и виды
- 63 Внешние и внутренние кредитные рейтинги
- 64 Классификация моделей оценки кредитного риска
- 65 Методы оценки дефолта контрагента
- 66 Модели оценки кредитного риска портфеля
- 67 Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам
- 68 Понятие и структура риска ликвидности
- 69 Механизм управления риском ликвидности
- 70 Ликвидность фондового рынка и ее составляющие
- 71 Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов
- 72 Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России
- 73 Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками
- 74 Подходы и способы управления операционными рисками
- 75 Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу

Процедуры оценивания знаний, умений и владений регулируются соответствующими приказами, распоряжениями ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов.

Пример экзаменационного билета

**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Финансовый университет)**

Краснодарский филиал	Кафедра «Экономика и финансы»
Дисциплина «Банковские риски и стратегия развития коммерческого банка»	Форма обучения очно-заочная
Курс 4	Семестр 8
Направление 38.03.01 «Экономика»	Профиль «Финансы и банковское дело»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

	Задания экзаменационного билета	Баллы БРС
	Вопросы:	
1	Сущность и назначение бизнес-плана коммерческого банка. Структура бизнес-плана и характеристика его содержания.	18
2	Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками. Подходы и способы управления операционными рисками.	18
	Практическое задание:	
3	Заемщик берет ссуду на сумму 110 000 руб. сроком на 6 месяцев. Через 6 месяцев заемщик погашает ссуду и выплачивает 2 000 руб. процентов по ней. Определить годовую ставку процентов по ссуде.	18
	Тестовые задания:	
4	Стратегия развития коммерческого банка это: а) Концепция долгосрочного развития б) Совокупность приемов и методов регулирования рисков в) Миссия банка г) Совокупность документов: бюджетного плана, баланса и отчета о движении денежных средств	3
5	Риск, обусловленный структурой источников средств: 1 актуарный риск 2 проектный риск 3 производственный риск 4 финансовый риск	3
	ИТОГО	60

Подготовил:

П.А.

Продолятченко

На основе перечня теоретических вопросов и практико-ориентированных заданий, утвержденного на заседании кафедры (протокол № 1 от 31 августа 2024 г.).

Утверждаю:

Заведующий кафедрой

Л.Л.Иголина

«_____» _____ 2024 г

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы,
необходимой для освоения дисциплины

Нормативные акты

1 Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями и дополнениями)

- 2 Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями)
- 3 Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-І «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями и дополнениями)
- 4 Положение Банка России от 30 мая 2014 г. N 421-П "Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")"
- 5 Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. N 2005-У "Об оценке экономического положения банков" (с изменениями и дополнениями)
- 6 Письмо ЦБР от 27 июля 2000 г. N 139-Т "О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций"
- 7 Указание оперативного характера Центрального банка Российской Федерации от 23 июня 2004 г. N 70-Т "О типичных банковских рисках".
8. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2024 годов [Электронный ресурс]. / URL: https://cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2022_2024
9. Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. No 4336-У «Об оценке экономического положения банков» [Электронный ресурс]. / Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» Проф. Версия – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
10. ФЗ Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) от 26 октября 2002 N127-ФЗ [Электронный ресурс]. / Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» Проф. Версия – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
11. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992г. № 4015-1

Основная литература:

12. Банковские риски : учеб. для студентов, обуч. по спец. «Финансы и кредит» / Л. Н. Красавина, И. В. Ларионова, М. А. Поморина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой ; Финуниверситет. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: КноРус, 2023. — 361 с. — ISBN 978-5-406-10492-7. — ЭБС

- BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/945213> (дата обращения: 04.01.2024).
— Текст : электронный.
13. Банковский менеджмент : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» и напр. магистратуры «Финансы и кредит» / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — 7-е изд., испр. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 503 с. — ISBN 978-5-406-11640-1. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/949371> (дата обращения: 04.01.2024). — Текст : электронный.
14. Дугин, Александр Дмитриевич Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2024 367 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/537959> (дата обращения: 16.09.2024). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/537959> ISBN 978-5-9916-4949-0 :
15. Травкина, Е.В. Управление рисками в современном банке : Учебное пособие / Е.В. Травкина, Е.И. Мешкова Электрон. дан. Москва : КноРус, 2021 216 с. Режим доступа: book.ruInternet access <https://book.ru/book/940059> ISBN 978-5-406-06549-5
16. Маркова, О.М. Управление банковскими рисками в коммерческом банке в цифровой экономике : Учебник / О.М. Маркова Электрон. дан. Москва : КноРус, 2024 308 с. Режим доступа: book.ruInternet access <https://book.ru/book/953497> ISBN 978-5-406-12852-7
17. Алабина, Татьяна Александровна Банковский менеджмент : учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2024 107 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/543748> (дата обращения: 16.09.2024). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/543748> ISBN 978-5-534-14005-7 :

Дополнительная литература:

18. Соколинская, Н.Э. Банковские риски: современный аспект : Сборник статей / Н.Э. Соколинская Электрон. дан. Москва : Русайнс, 2022 263 с. Режим доступа: book.ruInternet access<https://book.ru/book/944194> ISBN 978-5-4365-9403-3
19. Пашков, Р.В. Стратегия развития банка : Монография / Р.В. Пашков Электрон. дан. Москва : Русайнс, 2021 249 с. Режим доступа: book.ruInternet access<https://book.ru/book/941975> ISBN 978-5-4365-8552-9
20. Ашба, А.А. Конкурентная стратегия коммерческого банка на рынке розничных услуг : Монография / А.А. Ашба, Н.Э. Соколинская Электрон. дан. Москва : Русайнс, 2022 190 с. Режим доступа: book.ruInternet access<https://book.ru/book/942898> ISBN 978-5-4365-9047-9
21. Помазанов, Михаил Вячеславович Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПБР) : учебное пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. 3-е изд., пер. и доп. Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2024 292 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/533919> (дата обращения: 16.09.2024).Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей<https://urait.ru/bcode/533919> ISBN 978-5-534-17892-0 :
22. Круи, Майкл Основы риск-менеджмента : - / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2024 388 с. (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/535504> (дата обращения: 16.09.2024).Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/535504> ISBN 978-5-534-02578-1 :
23. Маркова, О.М. Управление банковскими рисками. Практикум : учебное пособие для направления магистратуры "Банковское дело" / О.М. Маркова ; Финуниверситет Москва : Кнорус, 2023 296 с. : ил. + Тираж 500 экз. (Магистратура) ISBN 978-5-406-10020-2

24. Сазыкин, Борис Витальевич Управление операционным риском в коммерческом банке : - / Б. В. Сазыкин. 2-е изд., пер. и доп Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2023 224 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/516639> (дата обращения: 16.09.2024). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/516639> ISBN 978-5-534-12030-1 :
25. Долганова, Ольга Игоревна Моделирование бизнес-процессов : учебник и практикум для вузов / О. И. Долганова, Е. В. Виноградова, А. М. Лобанова ; под редакцией О. И. Долгановой. 2-е изд., пер. и доп Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2024 322 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/536465> (дата обращения: 16.09.2024). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/536465> ISBN 978-5-534-17914-9 :

Периодические издания

- 1 Вопросы экономики
- 2 Дайджест-финансы
- 3 Россия в цифрах. Статистический ежегодник.
- 4 Рынок ценных бумаг
- 5 Финансовая аналитика: проблемы и решения
- 6 Финансы
- 7 Финансы и кредит
- 8 Финансы: теория и практика
- 9 Финансовый менеджмент
- 10 Эксперт

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Интернет-ресурсы

- 1 Корпоративный менеджмент. Федеральная антимонопольная служба России. URL: [http:// www.cfin.ru](http://www.cfin.ru)
- 2 Теория и практика финансового и управленческого учета. URL: [http:// www.gaap.ru](http://www.gaap.ru)
- 3 РосБизнесКонсалтинг (материалы аналитического и обзорного характера). URL: <http://www.rbc.ru>
- 4 Официальный сайт Правительства Российской Федерации. URL: [http:// www.government.ru](http://www.government.ru)
- 5 Официальный сайт министерства экономического развития Российской Федерации. URL: <http://www.economy.gov.ru>
- 6 Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. URL: <http://www.minfin.ru>
- 7 Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. URL: <http://www.gks.ru>
- 8 Федеральная антимонопольная служба России. URL: <http://www.fas.gov.ru>
- 9 Финансовый менеджмент. Федеральная антимонопольная служба России. URL: [http:// www.finman.ru](http://www.finman.ru)
- 10 Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/DKP/>

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

Подготовку к семинарским занятиям следует планировать и готовиться систематически, так как темы дисциплины логически взаимосвязаны. Равное внимание следует уделять как учебной литературе, так и научным публикациям. Особое внимание необходимо уделять работе с аналитическими и фактическими данными.

Студентам следует:

Прорабатывать рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;

- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;

- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только учебную литературу, но и нормативные правовые акты и материалы периодической печати и интернет ресурсы;

- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

- в ходе семинара активно участвовать в рабочей группе по выполнению заданного задания, готовить краткие, четкие выступления, участвовать в обсуждении докладов и результатов;

- на занятии доводить каждую поставленную задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Не следует оставлять не решенные вопросы, для выяснения и понимания содержания их решения следует задать преподавателю и коллегам вопросы по материалу, вызвавшему затруднения.

Студентам, пропустившим занятия выполнить задание семинарского занятия и представить результаты в процессе индивидуальной работы с преподавателем. Студенты, не предоставившие такие результаты или не участвующие активно в работе на семинарах, упускают возможность получить баллы за работу в соответствующем семестре.

Формы семинарских занятий, проводимых в интерактивной форме:

Дискуссия

Дискуссия состоит из трех этапов:

На первой стадии вырабатывается определенная установка на решение

поставленной проблемы. При этом перед студентом стоит задача уяснить проблему и цель дискуссии. Главное правило дискуссии – выступить должен каждый. Кроме того, необходимо: внимательно выслушивать выступающего, не перебивать, аргументировано подтверждать свою позицию, не повторяться, не допускать личной конфронтации, сохранять беспристрастность, не оценивать выступающих, не выслушав до конца и не поняв позицию.

Вторая стадия – стадия оценки – обычно предполагает ситуацию сопоставления, конфронтации и даже конфликта идей, который в случае неумелого руководства дискуссией может перерасти в конфликт личностей. На этой стадии перед студентом ставятся следующие задачи:

- начать обмен мнениями;
- собрать максимум мнений, идей, предложений. Выступая со своим мнением, студент может сразу внести свои предложения, а может сначала просто выступить, а позже сформулировать свои предложения.
- не уходить от темы;
- оперативно проводить анализ высказанных идей, мнений, позиций, предложений перед тем, как переходить к следующему витку дискуссии.

В конце дискуссии у студентов есть право самим оценить свою работу (рефлексия).

Третья стадия – стадия консолидации – предполагает выработку определенных единых или компромиссных позиций, решений. На этом этапе осуществляется контролирующая функция. Студенты анализируют и оценивают проведенную дискуссию, подводят итоги, результаты.

Подготовка к дискуссии включает в себя изучение материала, полученного на лекции и дополнительного материала, рекомендованного преподавателем.

Методические указания для обучающихся по обсуждению кейсовой ситуации:

- преподаватель самостоятельно делит группы на несколько подгрупп по 6-12 человек;
- студентам дается время на изучение кейса;
- обсуждение вопросов кейса в группе и выработка альтернативных решений;
- каждая группа предлагает свои альтернативные решения обозначенных в кейсе проблем;
- обсуждение вариантов решений всеми студентами из предложенных и выработка единого решения с аргументацией;
- совместно с преподавателем, который выступает в роли модератора – подводятся итоги и отмечаются положительные и отрицательные стороны.

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

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения

1. Astro Linux
2. Libre Office

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- 1 Справочная правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://www.consultant.ru>
- 2 Информационно-правовая система «Гарант-аэро». URL: <http://www.garant.ru>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены

12 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база Краснодарского филиала Финансового университета соответствует действующим противопожарным правилам и нормам, обеспечивает проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Образовательный процесс обеспечивается специальными помещениями, которые представляют собой аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы студентов и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, обеспечивающими представление учебной информации большой аудитории, демонстрационным оборудованием.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде Финансового университета.