

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
Казанский (Приволжский) федеральный университет»
Институт управления, экономики и финансов**

Центр магистратуры

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор образовательной деятельности

_____ Таюрский Д.А.

« _____ » _____ 20 ____ г.

Программа междисциплинарного государственного экзамена

Направление подготовки 38.04.01 «Экономика»

Профиль подготовки¹ «Банки и банковская деятельность»

Квалификация (степень) магистр

Форма обучения² очная

Казань 2016

¹ Профиль подготовки указывается при его наличии.

² Выбирается из вариантов: очная, очно-заочная, заочная.

1. Компетенции, которыми должен овладеть обучающийся по результатам освоения основной профессиональной образовательной программы³

ОК-1 способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу;

ОК-2 готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения;

ОК-3 готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала;

ОПК-1 готовностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранных языках для решения задач профессиональной деятельности;

ОПК-2 готовностью руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия;

ОПК-3 способностью принимать организационно – управленческие решения;

ПК-1 способностью управлять организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями;

ПК-2 способностью разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию;

ПК-3 способностью использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач;

ПК-4 способностью использовать количественные и качественные методы для проведения прикладных исследований и управления бизнес-процессами, готовить аналитические материалы по результатам их применения;

ПК-5 способностью самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределённости, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ;

ПК-6 способностью оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности;

ПК-7 способностью разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках;

ПК-8 способностью представлять результаты проведенного исследования в виде научного отчета, статьи или доклада;

ПК-9 способностью обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования;

ПК-10 способностью проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой;

ПК-11 способностью руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти;

ПК-12 способностью разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально – экономической эффективности;

ПК-13 способностью применять современные методы и методики преподавания экономических дисциплин в профессиональных образовательных организациях, образовательных организациях высшего образования, дополнительного профессионального образования;

ПК-14 способностью разрабатывать учебные планы, программы и соответствующее методическое обеспечение для преподавания экономических дисциплин в профессиональных образовательных организациях, образовательных организациях высшего образования, дополнительного профессионального образования.

³ Компетенции берутся из соответствующей ОПОП ВО, составленной на основе ФГОС ВО, с указанием шифра каждой компетенции и её расшифровки.

2. Вопросы к междисциплинарному государственному экзамену⁴

2.1. по направлению (45 вопросов):

1. Эластичность спроса по ценам: дуговая, точечная, перекрестная.
2. Эластичность спроса по доходу.
3. Потребительское поведение и выбор потребителя. Целевая функция потребителя и ограничения.
4. Прямая и обратная задачи оптимизации индивидуального спроса.
5. Оптимизация решений потребителя. Метод множителей Лагранжа для решения задач потребителя на максимум полезности и минимум расходов.
6. Предельная норма замещения в потреблении (MRS)
7. Бюджетное ограничение потребителя (случаи для двух и "n" благ).
8. Уравнение бюджета затрат фирмы
9. График замещения затрат при изменении их стоимости
10. Равновесие производителя изокосты и изокванты, кривая «путь развития».
11. Средний и предельный продукт фактора производства
12. Производственная функция Кобба-Дугласа: расчет степенных коэффициентов
13. Закон убывающей предельной производительности факторов производства
14. Правило наименьших издержек и максимизации прибыли
15. Предельная норма технологического замещения (MRTS) факторов производства
16. Макроэкономика как раздел экономической науки. Особенности макроэкономического подхода к исследованию процессов и явлений.
17. Макроэкономические субъекты, взаимосвязи и показатели. Экзогенные и эндогенные переменные. Модель круговых потоков.
18. Соотношение макроэкономических показателей в системе национальных счетов. ВВП и ВВП, способы их измерения.
19. Совокупный спрос и его структура. Функции потребления и сбережения Д.М. Кейнса и их модификации.
20. Объем потребления в концепции жизненного цикла. Функции потребления в концепции перманентного дохода.
21. Неоклассические функции потребления и сбережения.
22. Спрос предпринимательского сектора. Функции спроса на инвестиции. Индуцированные инвестиции. Автономные инвестиции. Акселератор.
23. Равновесие на рынке благ в кейнсианской модели. Модель IS как инструмент макроэкономического анализа.
24. Мультипликатор автономных расходов. Парадокс сбережений. Мультипликативные эффекты и государственный бюджет. Теорема Хаавельмо.
25. Сущность и функции денег в современной экономике. Процесс образования денежной массы. Эмиссия и изъятие денег банковской системой. Депозитный и денежный мультипликаторы.
26. Спрос на деньги в неоклассической и кейнсианской концепциях. Спрос на деньги и уровень цен.
27. Равновесие на рынке денег в неоклассической и кейнсианской концепциях. Модель LM.
28. Структура рынка финансов и система ставок процента. Рынок краткосрочного кредита и рынок капитала. Пространственная структура системы ставок процента.
29. Неоклассическая и кейнсианская функции спроса на труд. Реакция предложения труда на рост уровня цен в классической и кейнсианской концепциях.
30. Равновесие на рынке труда при полной занятости и при безработице. Теория естественной безработицы. Конъюнктурная безработица. Кривая Оукена.
31. Линейные многофакторные регрессионные модели. Оценивание методом наименьших квадратов и интерпретация параметров.
32. Анализ качества линейных многофакторных регрессионных моделей.

⁴ В этом разделе приводятся формулировки вопросов либо заданий различного типа, по которым проводится государственный экзамен.

33. Нелинейная регрессия и ее основные виды. Методы оценивания нелинейной регрессии.
34. Нарушения условия теоремы Гаусса–Маркова и их последствия. Обобщенный метод наименьших квадратов.
35. Мультиколлинеарность и ее последствия. Гребневая регрессия и регрессия на главных компонентах.
36. Спецификация многофакторных регрессионных моделей. Последствия и тесты ошибок спецификации.
37. Модели с бинарными зависимыми переменными. Логит- и пробит-модели и их оценивание методом максимального правдоподобия.
38. Анализ качества моделей с бинарными зависимыми переменными.
39. Модели панельных данных. Качество подгонки данных.
40. Тренд-сезонные модели временных рядов и методы их построения.
41. Адаптивные модели линейного роста и их модификации. Подбор параметров адаптивных моделей временных рядов.
42. ARMA модели временных рядов и их частные случаи. Идентификация ARMA моделей и информационные критерии качества.
43. ARIMA модели временных рядов их частные случаи. Идентификация ARMA моделей и тесты единичного корня.
44. Типы и формы представления моделей одновременных уравнений и проблема их идентификации. Необходимые и достаточные условия идентификации.
45. Косвенный, двухшаговый и трехшаговый методы наименьших квадратов в идентификации моделей одновременных уравнений.

Рекомендуемая литература:
(основная)

1. Айвазян С.А. Методы эконометрики: Учебник /; Московская школа экономики МГУ им. М.В. Ломоносова (МШЭ). - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2010. - 512 с: 70x100 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0153-5, 1500 экз. (<http://www.znanium.com/bookread.php?book=196548>)
2. Банк и банковские операции; учебник./Под ред.О.И.Лаврушина. (ГРИФ УМО ВО)-М.: КНОРУС, 2012 (ЭБС-www.book.ru)
3. Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: Учебник - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2012. (<http://znanium.com/bookread.php?book=336530>)
4. Берндт, Э. Р. Практика эконометрики: классика и современность [Электронный ресурс]: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям 060000 экономики и управления / Э. Р. Берндт; пер. с англ. под ред. проф. С. А. Айвазяна. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 863 с. (Серия "Зарубежный учебник") - ISBN 0-201-17628-9 (англ.), ISBN 5-238-00859-7 (русск.).(<http://www.znanium.com/bookread.php?book=389506>)
5. 1. Гребенников П.И., Леусский А.И., Тарасевич Л.С. Макроэкономика. Учебник. М., Изд-во «ЮРАЙТ», 2013.
6. Елисеева И. И. Эконометрика: Учебник. - М.: Юрайт,серия "Магистр", 2012. - 464 с.
7. Кремер, Н. Ш. Эконометрика [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов / Н. Ш. Кремер, Б. А. Путко; под ред. Н Ш. Кремера. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 328 с. - (Серия "Золотой фонд российских учебников"). - ISBN 978-5-238-01720-4. (<http://www.znanium.com/bookread.php?book=395801>)
8. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2009.
9. Макроэкономика: учеб. пособие. - Казань: Изд-во Казан. ун-та, 2015.
- 10.Тавасиев, А. М. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А. М. Тавасиев; Под ред. проф. А. М. Тавасиева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. (<http://znanium.com/bookread.php?book=390347>)

(дополнительная)

1. Агапова, Т. А. Макроэкономика [Электронный ресурс]: учебник / Т. А. Агапова, С. Ф. Серёгина. - 10-е изд., перераб. и доп. - М.: МФПУ Синергия, 2013. - ЭБС znanium.com.
2. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2-х т. Т. 1. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг / Р.А. Исаев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 286 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-16-006227-3, 500 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=368394>
3. Банковские риски: учебник/коллектив авторов; под ред. О.И.Лаврушина, Н.И.Валенцовой – 3-е изд, перераб.и доп.(ГРИФ УМО ВО)- М.:КНОРСУ, 2016 (ЭБС-www.book.ru)
- 4.Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности "Финансы и кредит" / Е.Ф. Жуков и др.; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 (<http://znanium.com/bookread.php?book=376480>)
5. Воронин А. Ю. Макроэкономика - I: Учебное пособие / А.Ю. Воронин, И.А. Киршин. - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 110 с. ЭБС znanium.com
6. Розанова Н.М. Макроэкономика: учебник для магистров. М, Изд-во «ЮРАЙТ», 2014.
7. Дайитбегов Д.М. Компьютерные технологии анализа данных в эконометрике: Монография / Д.М. Дайитбегов. - 3-е изд., испр. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2013. - XIV, 587 с. 70х100 1/16. - (Научная книга). (переплет) ISBN 978-5-9558-0275-6, 500 экз. (<http://www.znanium.com/bookread.php?book=365692>)
- 8.Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям "Экономика" и "Управление" / Е. И. Кузнецова; под ред. Н. Д. Эриашвили. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. (<http://znanium.com/bookread.php?book=376654>)
7. Тихомиров Н. П., Дорохина Е.Ю. Эконометрика: Учебник. Изд-во "Экзамен", 2007. - 512 с.
8. Уткин, В. Б. Эконометрика [Электронный ресурс] : Учебник / В. Б. Уткин; Под ред. проф. В. Б. Уткина. - 2-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К-", 2012 - 564 с. ISBN 978-5-394-01616-5. (<http://www.znanium.com/bookread.php?book=415317>)

2.2. по профилю (45 вопросов):

1. Банковская система и ее роль в современной экономике. Центральный банк, его статус и цели. Кредитные организации и их функции.
2. Валютные рынки: принципы организации, институты, средства обмена. Валютная система. Валютный курс.
3. Диагностика риска ликвидности банковских систем в условиях нестабильности
4. Инвестиции и их функциональная роль. Сбережения, инвестиции, мультипликатор инвестиций. Механизмы трансформации сбережений в инвестиции. Реальные инвестиции и экономический рост.
5. Инвестиционный проект, фазы его жизненного цикла. Бизнес-план инвестиционного проекта.
6. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Классификация доходов банка. Классификация расходов банка. Формирование прибыли банка. Показатели оценки доходности и рентабельности банка, операций, продуктов, услуг.
7. Концептуальные основы российских и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), их роль в деятельности кредитных организаций.
8. Критерии и показатели оценки качества активов коммерческого банка: российская и зарубежная практика
9. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения.
10. Механизм рефинансирования и его влияние на банковскую систему
11. Понятие антикризисного управления применительно к кредитной организации. Модели антикризисного управления и их характеристика.
12. Процентный риск: источники возникновения, формы и методы управления.
13. Рынок драгоценных металлов как особый сегмент финансового рынка, его функции, участники и объекты торговли.

14. Система страхования банковских вкладов
15. Страховой рынок как сегмент финансового рынка. Сущность, функции, условия функционирования страхового рынка.
16. Теоретические подходы к моделированию инфляционных процессов. Типы и виды инфляции. Темп инфляции и его колебания. Возможности инфляционного финансирования дефицита государственного бюджета.
17. Управление капиталом банка: понятие, структура, источники формирования, функции. Оценка рыночной капитализации банка.
18. Управление ликвидностью банковского сектора в условиях кризиса
19. Финансовая устойчивость коммерческого банка. Модели оценки финансовой устойчивости банка.
20. Формы и виды кредита. Роль кредита в развитии реального сектора экономики.
21. Функции центральных банков. Роль Банка России в обеспечении стабильности денежной системы страны.
22. Характеристика элементов банковской системы. Сущность банка как элемента банковской системы. Виды банков. Функции и современная роль банка в экономике.
23. Экономическая сущность инвестиций. Роль инвестиций в экономическом развитии. Виды инвестиций. Объекты инвестирования.
24. Экономические нормативы как инструмент денежно-кредитного регулирования.
25. Экономическое содержание активных операций кредитных организаций и современные тенденции их развития. Направления совершенствования структуры и качества активов российских банков.
26. Электронный банкинг
27. Банковские продукты для малого и среднего бизнеса.
28. Инструменты обеспечения ссудной задолженности и оценка залога.
29. Кредитование предприятий корпоративного бизнеса.
30. Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.
31. Международные стандарты учета и отчетности в кредитных организациях, их эффективность.
32. Методики анализа кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса.
33. Методики анализа кредитоспособности физического лица.
34. Операционные риски коммерческого банка: современные методы оценки и управления.
35. Организационные структуры кредитных организаций.
36. Оценка в банковском бизнесе.
37. Оценка рисков кредитования в коммерческом банке.
38. Розничные услуги коммерческого банка.
39. Страхование банковских рисков.
40. Управление личными финансами.
41. Управление портфелем ценных бумаг коммерческого банка.
42. Управление проблемными кредитами в коммерческом банке.
43. Финансовый анализ деятельности кредитной организации .
44. Финансовый мониторинг в кредитных организациях.
45. Формирование резервов на покрытие банковских рисков.

***Рекомендуемая литература:
(основная)***

1. Анализ и финансирование инновационных проектов: Учебное пособие / В.К. Проскурин;
2. Басовский Л.Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: Учебное пособие / Л.Е. Басовский. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 260 с.
3. Бизнес-план фирмы. Теория и практика: Учебное пособие / В.П. Буров, А.Л. Ломакин, В.А. Морощкин. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 192 с.
<http://znanium.com/bookread.php?book=390581>.

4. Бизнес-планирование: Учебное пособие / Под ред. проф. Т.Г. Попадюк, В.Я. Горфинкеля. - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2013. - 296 с.
<http://znanium.com/bookread.php?book=360225>
5. Вагизова В.И. Финансово-кредитное обеспечение инновационного взаимодействия хозяйствующих субъектов: теория, методология и практика / В.И. Вагизова. - Казань: Казан. Гос. Ун-т, 2009.
6. Вешкин Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 352 с.
7. Григорьев А.В. Бюджетирование в коммерческой организации [Электронный ресурс]: учеб. пособие / А.В. Григорьев, С.Л. Улина, И.Г. Кузьмина. - Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2012. - 136 с.
8. Дубова С.Е. Бибикова Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка: учебное пособие / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. - М.: ФЛИНТА, 2013 (ЭБС Znanium.com).
9. Дубровин И.А. Бизнес-планирование на предприятии [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров / И.А. Дубровин. - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2013. - 432 с.
<http://znanium.com/bookread.php?book=411352>
10. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов / В.Б. Ивашкевич. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2008. - 574 с.
<http://znanium.com/bookread.php?book=167276>.
11. Ивашкевич В.Б. Стратегический контроллинг: Учебное пособие / В.Б. Ивашкевич. - М.: Магистр: НИЦ Инфра-М, 2013. - 216 с. <http://znanium.com/bookread.php?book=374731>
12. Интеллектуальная собственность: некоторые аспекты правового регулирования: Монография / Л.А. Новоселова, М.А. Рожкова - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 128 с.:
<http://www.znanium.com/bookread.php?book=448981>
13. Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг / Р.А. Исаев. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013 (ЭБС Znanium.com).
14. Камысовская С.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: Учеб. пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с. <http://znanium.com/bookread.php?book=429315>
15. Карпова Т.П. Учет, анализ и бюджетирование денежных потоков: Учебное пособие / Т.П. Карпова, В.В. Карпова. - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2013. - 302 с.
16. Керимов В.Э. Бухгалтерский управленческий учет [Электронный ресурс]: Учебник / В. Э. Керимов. - 8-е изд., изм. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2012. - 484 с. <http://znanium.com/bookread.php?book=430347>.
17. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.
18. Коммерциализация интеллектуальной собственности: Монография / В.И. Мухопад. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2010. - 512 с.: <http://www.znanium.com/bookread.php?book=204140>
19. Кондраков Н.П. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие / Н.П. Кондраков, М.А. Иванова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 352 с.
<http://znanium.com/bookread.php?book=329198>.
20. Коробова Г.Г., Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Г.Г. Коробова, Е.А. Нестеренко, Р.А. Карпова; Под ред. Ю.И. Коробова - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 448 с.
21. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс]. Учеб. пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 399 с.
22. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник / Под ред. Л.Н. Красвиной - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2015 - 543с.
23. Оценка стоимости нематериальных активов и интеллектуальной собственности: Учеб. пос. / Н.Я. Кузин, Т.В. Учинина, Ю.О. Толстых. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 160 с.:
<http://www.znanium.com/bookread.php?book=348638>
24. Панов М.М. Оценка деятельности и система управления компанией на основе KPI / М.М. Панов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 255 с. <http://znanium.com/bookread.php?book=448503>

Под ред. И.Я. Лукасевича. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011. - 112 с.
<http://znanium.com/bookread.php?book=428004>.

25. Разработка бизнес-плана проекта: Учебное пособие / Т.С. Бронникова. - М.: Альфа-М:ИНФРА-М, 2012. - 224 с. <http://znanium.com/bookread.php?book=253662>

26. Рудько-Силиванов В.В. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики [Электронный ресурс]: Науч.-практ. пособие для специалистов / В.В. Рудько-Силиванов, Н.В. Зубрилова, К. В. Лапина, Н. В. Кучина; под ред. В.В. Ткаченко. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2012. - 318 с.

27. Секерин, В. Д. Оценка инвестиций [Электронный ресурс]: Монография / В. Д. Секерин, А.Е. Горохова. - М.: АРГАМАК-МЕДИА, 2013. - 152 с.
<http://znanium.com/bookread.php?book=439376>

28. Системы управления эффективностью бизнеса: Учеб. пособие / Н.М. Абдикеев; Под науч. ред. Н.М. Абдикеева, О.В. Китовой. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 282 с.
<http://znanium.com/bookread.php?book=187656>

29. Управленческий учет: Учеб. пособие (Бакалавриат) / Под ред. Я.В. Соколова. - М.: Магистр, 2013. - 428 с. <http://znanium.com/bookread.php?book=413297>.

30. Финансовый менеджмент: Учебник / А.И. Самылин. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013.
<http://znanium.com/bookread.php?book=363697>

31. Финансовый менеджмент: Учебник / А.Н. Трошин. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013.
<http://znanium.com/bookread.php?book=353189>.

32. Финансовый менеджмент: Учебник / Л.Е. Басовский. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013.
<http://znanium.com/bookread.php?book=415452>

33. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Д.В. Лысенко. - М.: ИНФРА-М, 2012.
<http://znanium.com/bookread.php?book=251922>.

34. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / М.В. Кудина. - 2-е изд. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2012. <http://znanium.com/bookread.php?book=341307>.

35. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Н.И. Морозко, И.Ю. Диденко. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. <http://znanium.com/bookread.php?book=420363>

36. Шеремет А.Д. Управленческий учет: Учебник / А.Д. Шеремет, О.Е. Николаева, С.И.

37. Экономическая оценка инвестиций: Учеб. пособие / Т.Н. Тимченко. - 2-е изд. - М.: ИЦ РИОР, 2010. - 61 с. <http://znanium.com/bookread.php?book=221240>

(дополнительная)

1. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний: учебное пособие/ Д.А.

Ендовицкий, К.В. Бахтин, Д.В. Ковтун; под ред. Д.А. Ендовицкого. - М.: КНОРУС, 2012. - 376 с.

2. Астрелина В.В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке: Учебное пособие / В.В. Астрелина, П.К. Бондарчук, П.С. Шальнов. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2012. - 176 с.

3. Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит» и «Антикризисное управление» / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев; под ред. А.М. Тавасиева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 543 с.

4. Исаев Р.А. Секреты успешных банков: менеджмент качества и ISO 9000 / Р. А. Исаев. - М.: Инфра-М, 2012. - 225 с.

5. Андрюшин С.А., Банковские системы: Учебное пособие / С.А. Андрюшин; Финансовая Академия при Правительстве РФ. - М.: Альфа - М: НИЦ Инфра-М, 2013. - 384 с.

1. Мищенко А.В. Оптимизационные модели управления финансовыми ресурсами предприятия: Моногр. / А.В. Мищенко, Е.В. Виноградова - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 337 с.

2. Стрелкова, Л. В. Внутрифирменное планирование [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Экономика труда», «Экономика и управление на предприятии (по отраслям)» / Л.В. Стрелкова, Ю.А. Макушева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 367 с.

3. Бизнес-планирование: Учебник / Под ред. проф. Т.Г. Попадюк, В.Я. Горфинкеля - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 296 с.
4. Бабич Т.Н. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: Учебное пособие / Т.Н. Бабич, И.А. Козьева, Ю.В. Вертакова и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 336 с.
5. Инновационный менеджмент: Учебник / А.В. Сурин, О.П. Молчанова; МГУ им. М.В. Ломоносова. - М.: ИНФРА-М, 2009. - 368 с: <http://www.znaniium.com/bookread.php?book=179741>
6. Инновационное развитие: экономика, интеллектуальные ресурсы, управление знаниями / Под ред. Б.З. Мильнера. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 624 с. <http://www.znaniium.com/bookread.php?book=398726>
7. Управление знаниями: Эволюция и революция в организации / Б.З. Мильнер. - М.: ИНФРА-М, 2003. - 178 с: <http://www.znaniium.com/bookread.php?book=69229>.
8. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: Методологические аспекты. Монография / Г.В. Савицкая. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. <http://znaniium.com/bookread.php?book=428007>.
9. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методологии анализа, прогнозирования и управления: Уч.пос. / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных. - М.:Альфа-М:НИЦ ИНФРА-М,2013. <http://znaniium.com/bookread.php?book=394136>.
10. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Учебное пособие / Н.А. Казакова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. <http://znaniium.com/bookread.php?book=415447>.
11. Корпоративные финансовые решения. Эмпирич. анализ рос. компаний (корпор. фин....): Моногр. / И.В. Ивашковская и др.; Под науч. ред. И.В. Ивашковской - М.: НИЦ Инфра-М, 2011. <http://znaniium.com/bookread.php?book=262451>.
12. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник / В.Ф. Палий. - 6-е изд., испр. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. <http://znaniium.com/bookread.php?book=372372>.
13. Международный финансовый рынок: Учебник / Е.А. Звонова, В.К. Бурлачков, В.А. Галанов; Под ред. В.А. Слепова - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 368 с.: 60x90 1/16. - (Бакалавриат). (п) ISBN 978-5-9776-0302-7, 500 экз.[Электронный ресурс]-<http://znaniium.com/bookread.php?book=437522>
14. Терентьева К.Л., Вагизова В.И. Развитие финансовых механизмов управления региональной транспортной системой / К. Л. Терентьева, В.И. Вагизова. – Казань: Изд-во Казан. ун-та, 2016.
15. Управление финансами. Финансы предприятий: Учебник / А.А.Володин, Н.Ф.Самсонов и др.; Под ред. А.А. Володина - 3-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. <http://znaniium.com/bookread.php?book=405633>.
16. Инвестиционный анализ. Подготовка и оценка инвестиций в реальные активы: Учебник для бакалавров / И.В. Липсиц, В.В. Коссов. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 320 с.: <http://znaniium.com/bookread.php?book=223773>.
17. Голов, Р. С. Инвестиционное проектирование [Электронный ресурс]: Учебник / Р. С. Голов - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2012. - 368 с. - <http://znaniium.com/bookread.php?book=415324>.
18. Эффективность реальных инвестиций: Учебное пособие / Н.П. Макаркин. - М.: ИНФРА-М,2011. - 432 с: <http://znaniium.com/bookread.php?book=217062>.
19. Дубровин, И. А. Бизнес-планирование на предприятии [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров / И. А. Дубровин. - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2013. - 432 с.: <http://znaniium.com/bookread.php?book=411352>.
20. Бизнес-планирование с оценкой рисков и эффективности проектов: Научно-практическое пособие / В.Л. Горбунов. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2013 – 248 с. <http://znaniium.com/bookread.php?book=414488>
21. Володин А. А. Управление финансами. Финансы предприятий: Учебник / А.А.Володин, Н.Ф.Самсонов и др.; Под ред. А.А.Володина - 3-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. <http://znaniium.com/bookread.php?book=405633>
22. Панов М. М. Постановка системы бюджетного управления или три координаты бизнеса:БДР, БДДС, ББЛ / М.М. Панов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 304 с. <http://znaniium.com/bookread.php?book=429053>.

23. Карпова Т. П. Бухгалтерский учет: упражнения, тесты, решения и ответы: Учеб. пособие / Т.П. Карпова, В.В. Карпова. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011. - 328 с.
24. <http://znanium.com/bookread.php?book=265688>

2.3. Практикоориентированные задания

Кейс 1: «Принятие решения и подготовка заключения по кредитованию хозяйствующего субъекта»

ПАО «Волгомост» обратился в банк ПАО «КБД» с заявкой на получение кредита в сумме 18 000 000 рублей сроком на 1 год. Для получения кредита заемщик представил в банк все необходимые документы.

Специалист банка на основании анкеты юридического лица (Приложение 1) должен:

- произвести оценку кредитного рейтинга заемщика, его кредитной истории;
- обосновать классификацию ссуды и формирование резерва в соответствии с действующим положением Банка России № 254 – П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- подготовить заключение о целесообразности предоставления кредита клиенту банка.

Условия задания:

- среднеотраслевое значение показателя оборачиваемости дебиторской задолженности составляет 127,4 дня;
- качество менеджмента характеризуется тем, что предприятие информационно открыто, финансовая отчетность доступна на сайте предприятия;
- в прессе опубликована положительная информация о менеджменте компании;
- структура компании прозрачна, официально раскрыты реальные собственники, вероятность изменения их состава минимальна;
- предприятие обладает устойчивой деловой репутацией на отраслевом уровне 4 года;
- отсутствуют естественные ограничения в сфере для производства продукции;
- отсутствуют существенные риски политического характера в деятельности предприятия;
- степень зависимости предприятия от поставщиков и покупателей не определена;
- зависимость предприятия от заказов госструктур – существенная;
- степень конкуренции в отрасли – умеренная.

Агрегированный баланс, агрегированный отчет о финансовых результатах представлены в Приложении 1.

В качестве залога предоставлена недвижимость.

Данные о кредитной истории клиента представлены в Приложении 1.

В банке ПАО «КБД» ПАО «Волгомост» уже имеет кредит на сумму 5 000 000,00 рублей.

Дата обращения за кредитом - 04.04.2016 г.

Общие сведения о ссуде	
Клиент (заёмщик, векселедатель и т.д.)	ПАО «Волгомост»
Вид ссуды (задолженности)	кредит
Валюта ссуды	В рублях
Сумма по договору, в руб.	18 000 000,00
Сроки погашения (по договору):	в конце срока
Процентная ставка	19,5%
Цель	Пополнение оборотных средств (финансирование текущей деятельности)

Задание 1. На основе годового агрегированного баланса и агрегированного отчета о финансовых результатах (форма 2) заполнить форму для расчета показателей оценки финансовой устойчивости предприятия-контрагента (Таблица 1) за 2015 год.

Таблица 1

Форма для расчета показателей оценки финансовой устойчивости контрагента за 2015 г.

Показатель	Номер строки агрегированного баланса (АБ) или отчета о финансовых результатах (ф.2)	Значение
1.Рентабельности:		
1.1.Отношение чистой прибыли за текущий год к выручке за данный год (общая рентабельность)	Чистая прибыль (стр. 2400 ф.2)/Выручка от реализации (стр. 2110 ф.2)	
1.2.Отношение чистой прибыли от продаж за текущий год к выручке за данный год (рентабельность основной производственной деятельности)	Прибыль (убыток) от продаж (стр. 2200 ф. 2)/ Выручка от реализации (стр.2110 ф.2).	
2. Ликвидности:		
2.1. Отношение суммы основных средств к сумме собственного капитала	Ст.1/Ст.8 АБ	
2.2. Отношение текущих активов к текущим обязательствам	Ст.2/Ст.3 АБ	
3. Коэффициенты покрытия обязательств:		
3.1.Отношение суммы общей задолженности к собственному капиталу	(Ст.3+Ст.6) /Ст.8 АБ	
3.2. Отношение текущей задолженности к выручке	Ст.3АБ/стр.2110 ф.2	
3.3.Отношение суммы общей задолженности к выручке	(Ст.3 АБ+Ст.6АБ)/ стр.2110 ф.2	
4. Коэффициенты оборачиваемости:		
4.1.Оборачиваемость дебиторской задолженности (дней)	(стр. 1230 н.п.АБ + стр. 1230 к.п.АБ)/2/(стр.2110 ф.2)* 365	

Задание 2. На основе методики, действующей в Банке (Приложение 2), определить категорию кредитного рейтинга клиента. Оценкой кредитного риска заемщика служит кредитный рейтинг, представляющий собой его оценку по следующим параметрам:

- финансовая устойчивость (максимальная величина оценки: 0,4);
- устойчивость к бизнес-рisku (максимальная величина оценки: 0,4);
- качество кредитной истории (максимальная величина оценки: 0,2).

На основании проведенных расчетов заполнить форму рейтинговой оценки заемщика - контрагента (Таблица 2).

Таблица 2

Форма рейтинговой оценки контрагента

№	Показатели	Значение	Оценка
1	Финансовое состояние		
1.1	Общая рентабельность		
1.2	Рентабельность продаж		
1.3	Отношение суммы основных средств к сумме собственного капитала		
1.4	Отношение текущих активов к текущим обязательствам		
1.5	Отношение суммы общей задолженности к собственному капиталу		
1.6	Отношение текущей задолженности к выручке		
1.7	Отношение суммы общей задолженности к выручке		
1.8	Оборачиваемость дебиторской задолженности (дней)		
1.9	Прочие		
2.	Устойчивость к бизнес-рisku		
2.1	Качество менеджмента		
2.2	Риск, связанный со структурой собственности		
2.3	Известность на рынке		
2.4	Влияние естественных монополий, связанное со спецификой бизнеса		
1.5	Подверженность политическим рискам		
2.6	Степень зависимости от поставщиков		
2.7	Степень зависимости от покупателей		
2.8	Длительность осуществления кредитуемого вида деятельности		
2.9	Зависимость от заказов/решений государственных структур		
2.10	Степень конкуренции в отрасли		
2.11	Прочие		
3	Качество кредитной истории		
	Итого		

Анкета юридического лица

Полное фирменное наименование клиента	Публичное акционерное общество «Волгомост»
Сокращенное фирменное наименование клиента	ПАО «Волгомост»
Место нахождения (по месту государственной регистрации)	Место нахождения: 410028 г. Саратов, ул. Мичурина, 112
Фактическое место нахождения	410028 г. Саратов, ул. Мичурина, 112 Телефон: (8452) 23-75-47 Факс: (8452) 22-41-89 Адрес электронной почты: vmost@overta.ru Адрес страницы в сети Интернет: www.volgomost.ru
Основной государственный регистрационный номер юридического лица:	1026402190836
Дата регистрации	07.08.2012
Наименование регистрирующего органа:	Инспекция МНС России по Волжскому району г. Саратова
Уставный капитал (руб.):	56 693 тыс. руб.
Идентификационный номер налогоплательщика	6450010433
Основные виды деятельности Общества	Строительно-монтажные работы
Сезонный характер основной хозяйственной деятельности клиента	Основная хозяйственная деятельность клиента не имеет сезонного характера

Кредитная история заемщика

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга	Валюта	Срок кредита (займа) / срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней
Кредитный договор № КЛ-303/2013 от 21.12.2013 г.	ОАО «Национальный торговый банк»	60 000 000	RUR	с 21.12.2013 г. по 21.12.2014 г./расторгнут 21.03.2014	отсутствует
Кредитный договор № 0915-2012/л от 09.09.2015 г.	ОАО «КБД»	5 000 000	RUR	с 09.09.2015 г. по 09.09.2016 г.	отсутствует
Кредитный договор № К2600/11-0113КС/Д000 от 28.08.2015 г.	ПАО «ТрансКредит»	10 000 000	RUR	с 28.08.2015 г. по 28.08.2016 г.	7 дней (ноябрь, 2015 г.)

Бухгалтерская отчетность заемщика

Форма агрегированного бухгалтерского баланса клиента

в тыс.руб.

Наименование статьи	Код строки	за 2015	за 2014
1. Основные средства	1110+1120+1130+1140+1150+1160	1 002 380	1 022 931
Нематериальные активы	1 110	306	316
Основные средства	1 150	1 002 074	1 022 069
Доходные вложения в материальные ценности	1 160	0	546
2. Текущие активы	1210+1220+1230+1240+1250+1260	7 531 725	6 330 726
Запасы	1 210	793 295	792 437
НДС	1 220	7 217	8 628
Дебиторская задолженность	1 230	5 737 937	4 812 897
Краткосрочные финансовые вложения	1 240	640 005	627 553
Денежные средства	1 250	351 884	87 352
Прочие оборотные активы	1 260	1 387	1 859
3. Текущие обязательства (за вычетом ДБП)	1510+1520+1530	9 828 279	5 667 512
Краткосрочные заемные средства	1 510	4 199 974	3 730 511
Кредиторская задолженность	1 520	5 628 295	1 936 949
Прочие краткосрочные обязательства	1 530	10	52
4. Чистые текущие активы/(обязательства) (2-3)	стр 2-стр3	-2 296 554	663 214
5. Долгосрочные вложения	1170+1180+1190	4 258 556	1 089 984
Долгосрочные финансовые вложения	1 170	4 249 816	1 074 087
отложенные налоговые активы	1 180	550	574
прочие внеоборотные активы	1 190	8 190	15 323
6. Долгосрочные обязательства	1410+1420	268 693	87 522
Долгосрочные заемные средства	1 410	199 380	0
Прочие долгосрочные обязательства	1 420	69 313	87 522
7. Чистые долгосрочные активы/(обязательства) (5-6)	стр 5 - стр 6	3 989 863	1 002 462
8. Чистые активы (1+4+7)	стр1+стр4+стр 7	2 695 689	2 688 607
Уставный капитал	1 310	56 693	56 693
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1 320	0	0
Переоценка внеоборотных активов	1 340	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	1 350	214 582	214 824
Резервный капитал	1 360	2 835	2 835
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 370	2 421 579	2 414 255
9. Итого собственные средства	1310+1320+1340+1350+1360+1370	2 695 689	2 688 607
Справочно: Валюта баланса		12 792 661	8 443 641

Расшифровка отдельных показателей бухгалтерского баланса

в тыс.руб.

Основные средства (стр. 1150), в том числе	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
здания	1151	359409	360705
машины и оборудование	1152	614333	631142
незавершенное строительство	1153	28332	30222
ИТОГО		1002074	1022069

Дебиторская задолженность (стр. 1230), в том числе	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	1 112 000	903 800
Расчеты с покупателями и заказчиками	12302	4 060 137	3 700 197
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12308	565 800	208 900
ИТОГО		5 737 937	4 812 897

Кредиторская задолженность (стр. 1520), в том числе	Код строки	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
перед поставщиками и подрядчиками	1521	1 063 324	597 021
перед покупателями и заказчиками	1522	4 036 724	979 397
перед персоналом организации	1523	122 908	177 411
перед бюджетом по налогам и сборам	1524	387 968	158 779
перед государственными внебюджетными фондами	1525	17 371	24 341
ИТОГО		5628295	1936949

Форма агрегированного отчета о финансовых результатах

в тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	за 2015 г.	за 2014 г.
Выручка (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	2 110	7 155 493	9 410 887
Себестоимость продаж	2 120	5 761 409	7 845 756
Валовая прибыль/убыток	2 100	1 394 084	1 565 131
коммерческие	2 210	0	0
управленческие	2 220	618 919	624 017
Коммерческие и управленческие расходы	2210+2220	618 919	624 017
Прибыль/убыток от продаж	2 200	775 165	941 114
Доходы от участия в других организациях	2 310	1	131
Проценты к получению	2 320	7 168	127 117
Проценты к уплате	2 330	648 114	681 702
Прочие доходы	2 340	685 168	4 564 173
Прочие расходы	2 350	651 175	4 515 935
Прибыль/убыток до налогообложения	2 300	168 213	434 898
Налог на прибыль	2 410	58 486	78 642
оно	2 430	18 802	-39 329
она	2 450	-3 437	-2 035
Корректировка по ОНА и ОНО	2430-2450	22 239	-37 294
Прочее	2 460		-29
Чистая прибыль/убыток	2 400	131 966	318 962

Таблица 1

Показатели оценки финансовой устойчивости заемщика банка

№	Показатель	Верхние и нижние границы показателя (П)	Оценка
1	Рентабельности		
1.1	Отношение чистой прибыли за год к выручке за отчетный год (общая рентабельность)	$P \geq 0.2$	0.05
		$0.2 > P \geq 0.15$	0.04
		$0.15 > P \geq 0.1$	0.025
		$0.1 > P \geq 0.05$	0.01
		$0.05 > P \geq 0$	0
		$P < 0$	-0.05
1.2	Отношение чистой прибыли от продаж за год к выручке за отчетный год (рентабельность основной производственной деятельности)	$P \geq 0,3$	0.05
		$0.3 > P \geq 0.2$	0.04
		$0.2 > P \geq 0.12$	0.025
		$0.12 > P \geq 0$	0
		$P < 0$	-0.05
2	Ликвидности		
2.1	Отношение суммы основных средств к сумме собственного капитала	$P < 0$	-0.075
		$0.5 > P \geq 0$	0.075
		$1 > P \geq 0.5$	0.04
		$1.2 > P \geq 1$	-0.03
		$P \geq 1,2$	-0.075
2.2	Отношение текущих активов к текущим обязательствам на отчетную дату	$P \geq 2$	0.075
		$2 > P \geq 1,5$	0,04
		$1.5 > P \geq 1$	0
		$1 > P \geq 0,9$	-0.03
		$0,9 > P \geq 0$	-0.075
3	Коэффициенты покрытия обязательств		
3.1	Отношение суммы общей задолженности к собственному капиталу на отчетную дату	$P < 0$	-0.04
		$0.25 > P \geq 0$	0.04
		$1 > P \geq 0.25$	0.02
		$1,5 > P \geq 1$	0
		$P \geq 1,5$	-0.04

Продолжение таблицы 1

3.2	Отношение суммы текущей задолженности к выручке за отчетный год	$P < 0,1$	0.04
		$0.5 > P \geq 0.1$	0.02
		$1 > P \geq 0.5$	0
		$1,1 > P \geq 1$	-0.03
		$P \geq 1,1$	-0.075
3.3	Отношение суммы общей задолженности к выручке за отчетный год	$P < 0,3$	0.04
		$1 > P \geq 0.3$	0.02
		$1,5 > P \geq 1$	0
		$1,6 > P \geq 1,5$	-0.03
		$P \geq 1,6$	-0.075
4	Коэффициенты оборачиваемости		
4.1	Оборачиваемость дебиторской задолженности (дней)	$P \leq$ среднеотраслевого значения	0.01
		$P \pm 5\%$ от среднеотраслевого значения	0
		$P >$ среднеотраслевого значения	-0.01
5	Прочие	корректирующая оценка динамики финансовых показателей	± 0.02

Таблица 2

Учет отраслевых особенностей клиентов в процессе оценки финансового состояния заемщика банка

Компании	Показатель	Учет отраслевых особенностей
Строительные	Отношение суммы основных средств к сумме собственного капитала	В расчет основных средств не принимается НЗС: (Основные средства - НЗС)/Собственный капитал
Лизинговые	Отношение суммы основных средств к сумме собственного капитала	В расчет основных средств не принимаются доходные вложения в материальные ценности: (Основные средства - доходные вложения в материальные ценности)/Собственный капитал

Качество менеджмента

Качество	Условия	Оценка
Высокое	<ul style="list-style-type: none">- предприятие информационно открыто, вся необходимая для анализа отчетность доступна и регулярно публикуется на сайте предприятия;- в прессе менеджмент компании регулярно упоминается с положительной стороны;- наблюдается положительная динамика деятельности компании, связанная с хорошим качеством управления.	0.06
Удовлетворительное	<ul style="list-style-type: none">- отсутствует положительная динамика в деятельности компании,- деятельность компании находится в состоянии стагнации более 1 года.	0.03
Сомнительное	<ul style="list-style-type: none">- наблюдаются отрицательная динамика деятельности компании, вызванная ошибочными решениями руководства;- имеется информация о конфликтах между менеджментом и основным персоналом (задержка выплаты зарплаты и прочее).	0
Вызывает опасения	<ul style="list-style-type: none">- наблюдается отрицательная динамика финансовых показателей;- наблюдаются регулярные смены руководящего состава или кадрового состава компании;- есть негативная информация о руководящем составе.	-0.06

Риск, связанный со структурой собственности

Уровень риска	Условия	Оценка
Низкий	<ul style="list-style-type: none"> - структура собственности компании прозрачна; - вероятность существенных изменений в составе собственников минимальна; - отсутствуют планы продажи основного пакета в долгосрочном периоде. 	0,07
Умеренный, ниже среднего	<ul style="list-style-type: none"> - основные реальные собственники компании известны в бизнес-среде, но официально компанией могут не раскрываться; - собственники заинтересованы в развитии компании 	0.03
Умеренный, выше среднего	<ul style="list-style-type: none"> - существует некоторая вероятность существенных изменений в составе собственников или высшего менеджмента, что может привести к временному ухудшению показателей деятельности; - основные собственники компании предположительно известны, но эта информация либо недостаточно достоверна, либо противоречива. 	0
Высокий	<ul style="list-style-type: none"> - структура собственности компании непрозрачна, истинные владельцы неизвестны; - существует высокая вероятность существенных изменений в структуре собственников, что может привести к серьезным изменениям структуры управления, ухудшению отношений с партнерами и участниками рынка; - изменение структуры собственности было связано с серьезным нарушением законов, прав других акционеров. 	-0.07

Таблица 5

Известность на рынке

Известность	Условия	Оценка
На федеральном уровне	- продукция компании хорошо известна на мировом или федеральном рынке; - компания обладает известностью у массового потребителя, является обладателем бренда, дающим большое преимущество в конкурентной борьбе.	0.075
На отраслевом или региональном уровне	- компания обладает устойчивой деловой репутацией и хорошей положительной известностью у потребителя на уровне отрасли; - компания обладает хорошей положительной известностью у массового потребителя только на региональном уровне.	0.03
Отсутствие хорошей известности	- отсутствует информация об известности бренда компании на отраслевом или региональном рынке; - активные маркетинговые действия компанией не предпринимаются.	0
Наличие негативной известности	- о компании имеются публикации критической информации в СМИ, наличия судебных исков, что влияет на формирование негативной деловой репутации; - прочая отрицательная информация.	-0.075

Таблица 6

Влияние естественных ограничений, связанных со спецификой бизнеса

Влияние	Условия	Оценка
Несущественное	- отсутствуют естественные ограничения в сырье для производства продукции или естественные ограничения для существенного увеличения объемов производства; - отсутствуют ограничения климатического характера, отражающиеся в сезонности деятельности компании; - отсутствуют прочие ограничения естественного характера, связанные со спецификой бизнеса.	0.03
Существенное	- присутствует хотя бы один из вышеперечисленных или иных значимых факторов.	-0.03

Таблица 7

Подверженность политическим рискам

Подверженность	Условия	Оценка
Несущественная	- в деятельности компании отсутствуют существенные риски политического характера.	0.03
Существенная	в деятельности компании присутствуют риски политического характера: - в деятельности компании имеется зависимость от политически нестабильных регионов; - наличие политического конфликта с действующей властью, способного резко негативно отразиться на деятельности компании; - другие риски политического характера, способные существенно повлиять на деятельность компании.	-0.03

Таблица 8

Степень зависимости от поставщиков

Степень	Условия	Оценка
Несущественная	- незначительная степень зависимости от конкретных поставщиков; - по каждой значимой поставляемой позиции не менее 3-5 конкурентных поставщиков; - компания является монопольным покупателем для ряда поставщиков; - компания является значимым клиентом для поставщиков.	0.015
Умеренная, или не определена	- средняя степень зависимости компании от поставщиков; - компании относительно сложно и дорого сменить поставщиков в случае необходимости; - отсутствует какая-либо информация о степени зависимости от поставщиков.	0.0075
Высокая	- высокая зависимость деятельности компании от поставщиков, переход к другому поставщику невозможен или связан со значительными затратами; - каналы поставок компании уникальны; - у компании имеется монопольный поставщик.	0

Таблица 9

Степень зависимости от покупателей

Степень	Условия	Оценка
Несущественная	<ul style="list-style-type: none"> - незначительная степень зависимости от конкретных покупателей; - у компании значительное количество клиентов-покупателей; - компания обладает монопольным положением в производстве или сбыте продукции, отсутствуют конкурентные товары-заменители; - продуктовый ряд компании хорошо диверсифицирован по видам продукции или по покупателям. 	0.015
Умеренная, или не определена	<ul style="list-style-type: none"> - средняя степень зависимости компании от покупателей; - компании относительно сложно сменить покупателей в случае необходимости или изменить продуктовый ряд; - отсутствует какая-либо информация о степени зависимости от покупателей. 	0.0075
Высокая	<ul style="list-style-type: none"> - сильная концентрация сбыта продукции на определенных покупателях; - невысокая значимость товара у покупателя, способного легко его заменить другим видом продукции. 	0

Таблица 10

Длительность осуществления кредитуемого вида деятельности

Длительность	Условия	Оценка
Более 5 лет	предприятие занимается определенным видом деятельности более 5 лет	0.03
От 3 до 5 лет	предприятие занимается определенным видом деятельности от 3 до 5 лет	0.015
Менее 3 лет	предприятие занимается определенным видом деятельности менее 3-х лет	0

Таблица 11

Зависимость от заказов и решений государственных структур

Зависимость	Условия	Оценка
Несущественная	- предприятие создано без участия государства; - государство не оказывает существенного влияния на деятельность компании; - продукция реализуется коммерческим структурам и населению.	0.015
Существенная	- существенная доля собственности контролируется государством; - существенный объем производства и сбыта продукции компании осуществляется по государственному заказу.	-0.015

Таблица 12

Степень конкуренции в отрасли

Степень	Условия	Оценка
Низкая	- спрос существенно превышает предложение на рынке или рынок является растущим; - компания является монополистом на рынке, при этом его доля рынка составляет более 55%.	0.03
Умеренная	- рынок основной продукции компании стабилен, отсутствует серьезная борьба за увеличение своей доли со стороны участников рынка; - компания начинает работать на новом продуктовом направлении, рынок которого растет, но выход на этот рынок требует значительных расходов и связан с ограничениями.	0.015
Высокая	- рынок разделен между небольшим количеством участников, между которыми присутствует серьезная конкуренция.	-0.03

Качество кредитной истории

Уровень	Условия	Оценка
Хорошее	- отсутствуют факты нарушений по обслуживанию и погашению заемщиком займов на рыночных условиях. - более 2-х лет отсутствуют факты, соответствующие сомнительному качеству кредитной истории.	0,2
Предположительно хорошее	- имеется неофициальная или экспертная информация, доказывающая, что заемщик в течение 1 года обслуживает свои кредитные обязательства на рыночных условиях и без нарушений.	0,15
Удовлетворительное	- имеется информация о просрочке по основному долгу или процентам сроком до 10 дней, о единичных фактах реструктуризации задолженности более 1 года назад при условии, что финансовое положение заемщика оценивается не лучшее чем среднее.	0,1
Отсутствует информация	- отсутствует какая-либо информация о положительной или отрицательной кредитной истории за определенный период.	0
Сомнительное	имеется информация о фактах: - просрочки платежей по основной сумме долга или процентам на срок до 30 дней; - пролонгации задолженности без существенного ухудшения условий кредитования, по причине ухудшения финансового состояния заемщика; - более 2 лет отсутствуют факты, соответствующие плохому качеству кредитной истории, при отсутствии каких-либо других нарушений кредитных обязательств.	-0,1
Плохое	- имеется информация о двух и более фактах просрочки платежей по основной сумме долга или процентным выплатам на срок более 60 дней; - имеется информация о факте реструктуризации задолженности, вызванной плохим финансовым состоянием заемщика.	-0,3

Таблица 14

Категории рейтингов заемщиков, используемых в Банке

Условный уровень градации (рейтинг)	Нижняя граница оценки	Верхняя граница оценки	Категории рейтингов
A	>=0.95		Инвестиционный
BBB	>=0.9	<0.95	
BB+	>=0.8	<0.9	
BB	>=0.65	<0.8	
B	>=0.55	<0.65	
B-	>=0.4	<0.55	Спекулятивный
CCC+	>=0.3	<0.4	
CCC	>=0.25	<0.3	Нестандартный
CCC-	>=0.2	<0.25	
CC+	>=0.15	<0.2	
CC	>=0.1	<0.15	Проблемный
C	>=0.05	<0.1	
D	<0.05		Убыточный

Таблица 15

Определение категории качества и величины расчетного резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам

	Обслуживание долга:	Хорошее		Среднее		Неудовлетворительное	
	Кредитный рейтинг	Категория качества	Резерв	Категория качества	Резерв	Категория качества	Резерв
Хорошее	от A до B	I	0%	II	1%	III	21%
	B-	I	0%	II	1%	III	21%
Среднее	B-	II	1%	III	21%	IV	51%
	CCC+	II	1%	III	21%	IV	51%
	CCC	II	1%	III	21%	IV	51%
		II	3%	III	21%	IV	51%
	CCC-	II	5%	III	21%	IV	51%
		II	7%	III	21%	IV	51%
	CC+	II	7%	III	21%	IV	51%
		II	10%	III	21%	IV	51%
Плохое	CC	II	15%	III	21%	IV	51%
	C	II	20%	III	30%	IV	51%
	D	III	30%	IV	51%	V	100%
		III	50%	IV	80%	V	100%
		III	50%	IV	100%	V	100%

Кейс 2: «Принятие решения и подготовка заключения по предоставлению розничного кредита»

9 янв 16

В АКБ «Условный» обратился Сидоров С.С. с просьбой о предоставлении

кредита на неотложные нужды в размере

200000

руб.

на срок

6

Кредитный аналитик банка должен:

1. Оценить платежеспособность заемщика и определить основные параметры кредита (сумму кредита, срок кредитования, форму обеспечения - обосновать свой выбор и пр).
2. Составить график платежей по данному кредиту вплоть до его полного погашения по установленной форме.
3. Оформить бухгалтерскими проводками выдачу кредита, оформление обеспечения, начисление и погашение процентов, погашение кредита.
4. Решить вопрос о создании резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П.

ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

В обеспечение кредита Сидоров предлагает залог транспортного средства, рыночная стоимость

которого была оценена в сумме

300000

руб. Страховка ОСАГО и КАСКО имеется.

Либо поручительство родственника, заработная плата которого последние 6 мес.

была неизменной и составляла

15000

руб. в месяц. Либо залог дачи, рыночная стоимость

которого была оценена в сумме

200000

руб. Также известно, что у Сидорова имеется срочный

вклад в КБ "Стандарт" в сумме

50000

руб.

Информация о клиенте

А. Сидоров С.С. является постоянным клиентом банка, имеет хорошую кредитную историю.

Б. Из предоставленной клиентом справки 2-НДФЛ следует, что его заработная плата (без

налогов) за предыдущие 6 месяцев составляла (в рублях):

июль

38000

октябрь

40000

август

39000

ноябрь

41000

сентябрь

39000

декабрь

40000

В. Сидоров С.С. является членом профсоюза, холост.

Г. Сидоров С.С. имел денежные обязательства (ДО) за полученный ранее кредит в другом банке

Ежемесячные платежи с апреля по сентябрь 2014 г. по кредиту составляли

Сидоров С.С. с октября 2014 г. выплачивает платежи за покупку телевизора в рассрочку в размере

1300

руб. ежемесячно.

Д. Сидоров С.С. получает дополнительный ежемесячный чистый доход в сумме за сдачу недвижимости в аренду.

В соответствии с условиями кредитного договора в данном банке заемщик производит следующие выплаты:

- проценты по кредиту уплачиваются 25 числа ежемесячно, в размере

22

- страхование жизни и здоровья заемщика уплачивается единовременно в сумме

величины выданного кредита (одновременно с первым платежом по кредиту).

- погашение кредита предусматривается ежемесячно 25 числа равными долями от размера ссуды, начиная со следующего месяца.

- банк работает по субботам, учитывает иные доходы, получаемые заемщиком,
2016 год - високосный.

В случае положительного решения Банка, кредит будет выдан сроком на 180 дн.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К РЕШЕНИЮ ЗАДАЧИ

В АКБ «Условный» используется следующая методика определения размера кредита.

1. Определение чистого дохода Заемщика. Под чистыми доходами (ЧД) понимается среднемесячное значение выдаваемой на руки заработной платы (начисленной зарплаты за вычетом налогов и профсоюзных взносов).

2. Определение коэффициента «платеж/доход» (Кпд), который показывает предельно допустимую долю расходов Заемщика / Созаемщиков по кредиту (в части платежей по основному долгу и процентам) в чистых доходах Заемщика / Созаемщиков.

Кпд рассчитывается как отношение ежемесячного платежа в счет погашения основного долга и процентов по кредиту (руб.) к чистому среднемесячному доходу Заемщика / Созаемщиков (руб.).

Максимальные значения коэффициента «платеж/доход» устанавливаются в следующих размерах:

Сумма чистого ср.мес. дохода Дч				К	
		до	10 000р.	-	0,6
от	10 001р.	до	25 000р.	-	0,6
от	25 001р.	до	45 000р.	-	0,6
свыше	45 001р.			-	0,7

3. Определение максимального размера кредита (К_{макс})

$$K_{\text{макс}} \leq t * (K_{\text{пд}} * \text{ЧД} - \text{ДО}) : (1 + i * t / (12 * 100))$$

t - срок кредитования (в месяцах);

Кпд - коэффициент «платеж/доход»;

ЧД - чистый доход Заемщика / Созаемщиков;

ДО – прочие денежные обязательства;

i - процентная ставка по кредиту (% годовых);

Кейс 3: «Управление личными финансами: разработка эффективной модели»

Получать с капитала доход можно не только путем использования банковских продуктов. Иногда может оказаться более выгодным инвестирование денежных средств на различные цели. Рассмотрим пример выбора инвестиционной стратегии.

Пример 1. Предприниматель Василий Иванович имеет 500 000 рублей и хочет их как можно выгоднее инвестировать. Его инженеры предлагают ему следующие неделимые инвестиции:

Проект	Инвестиционные расходы	Доходность
А	150 000 руб.	200%
Б	100 000 руб.	-40%
В	350 000 руб.	20%
Г	250 000 руб.	100%

Определить оптимальную инвестиционную программу и обосновать решение.

Для этого в первую очередь обращаем внимание на то, что на все проекты у Василия Ивановича денег не хватает. А значит, нужно выбирать программу в соответствии с доходностью и инвестиционными расходами. Поэтому для начала распределим инвестиционные проекты по доходности:

Проект	Инвестиционные расходы	Доходность	Приоритет
А	150 000 руб.	200%	1
Г	250 000 руб.	100%	2
В	350 000 руб.	20%	3
Б	100 000 руб.	-40%	4

Проекты А и Г выбираем без промедления. В сумме инвестиционные расходы составят (150 000 + 250 000 =) 400 000 руб. При их инвестировании мы получим следующую доходность:

А: $150000 \cdot 200 / 100 = 300\,000$ руб.

Г: $250\,000 \cdot 100 / 100 = 250\,000$ руб.

Оставшуюся сумму 100 000 рублей мы не можем инвестировать ни в проект Б, так как он принесет нам только убыток, ни в проект В, так как нам не хватает на данный проект средств, да и доходность у него сравнительно низкая. Оставшуюся сумму Василий Иванович должен на время оставить у себя.

Неумелое управление личными деньгами может привести к печальным последствиям. В доказательство этому приводим материал, который описывает поведение людей, выигравших крупные суммы денег в лотерею. В конечном счете, через некоторое время их жизнь становилась еще хуже, чем было до этого.

Неумелое управление личными деньгами может привести к печальным последствиям. В доказательство этому приводим материал, который описывает поведение людей, выигравших крупные суммы денег в лотерею. В конечном счете, через некоторое время их жизнь становилась еще хуже, чем было до этого.

Кейс 4: «Принятие управленческого решения в банке на основе анализа риск-менеджмента в сфере кредитования»

Банк ООО «Примерный» зарегистрирован в 1994 году, является банком, работающим на банковском рынке более 20 лет. Банк имеет генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций. Кроме того, банком получены лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами. Банк имеет статус Дилера на рынке ценных бумаг.

Банк имеет структурную сеть, насчитывающую 8 филиалов и 36 дополнительных офисов, расположенных в Москве и других региональных центрах страны. Численность персонала банка на конец 2015 года составила 1610 человек. Банк входит в 100 крупнейших банков России по размеру активов и собственного капитала.

Банк входит в систему страхования вкладов (решение Комитета Банковского надзора Банка России от 15.08.2004). Банк входит во второй контур надзора. Банк входит в перечень банков, в которые назначены уполномоченные представители Банк России.

Банк не имеет международного рейтинга. Национальное рейтинговое агентство Эксперт РА оценивает Банк ООО «Примерный» как банк с высоким уровнем кредитоспособности (А). Данный рейтинг предполагает, что в краткосрочной перспективе банк способен с высокой вероятностью обеспечить своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности, в среднесрочной перспективе – вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Согласно Книге Государственной регистрации с 1.02.2013 основными участниками банка ООО «Примерный» являются:

ООО «Примерный ФИНАНС» 57,27%, основным акционером которого является Компания с ограниченной ответственностью «ХОЛИДИНГ ДЗ ЛИМИТЕД» -99,4%.

2. Компания ООО «Субподрядчик» -24,5%;

3. Компания ООО «Сеем» -9,99%,

4. Иванов А.В.- 6,24% гражданин России;

5. Платонов В.С.- 2%, заместитель председателя Правления ООО «Примерный», гражданин России.

Кроме того, Территориальным учреждением Банка России установлено, что фактическими собственниками банка ООО «Примерный» являются Иванова О.А (дочь Иванова А.В), Сторожук К.Н. (жена Платонова В.С.) и Сорин П.Н.(через доверенное лицо Глагольева П.С. контролирует 24,5% акций (долей) банка). Члены Совета Директоров банка ООО «Примерный»: Иванов А.В.- председатель; члены - Сторожук К.Н.и Сорин П.В. Председатель Правления - Сидоркин А.А.

С 2013 года изменений в составе участников банка (в долях участия) не произошло. Зарегистрированный уставный капитал банка составляет 7300,0 млн.руб. Сведения о структуре собственности, лицах, оказывающих существенное влияние на деятельность банка, в полном объеме раскрываются на банковском сайте в сети Интернет и на сайте Банка России. Структура собственности банка признана достаточно прозрачной.

Стратегией на 2013-2015 годы предусматривалось превращение ООО «Примерный» в универсальный банк с оптимальным балансом розничной и МСП-ориентированной бизнес моделей (кредитование малого и среднего бизнес) и предложения ассортимента услуг корпоративным клиентам. Для достижения этих целей банк планировал к концу 2015 года расширить свою филиальную сеть с текущих 8 до более 20 по всей стране. Такая стратегия развития роста должна была позволить банку к концу 2015 года войти в ТОП-30.

В стратегии определены приоритетные направления деятельности банка, сильные и слабые стороны банка, стратегические цели и задачи, а также методы по их реализации на основе проведенного анализа внешней среды, конкурентов, клиентов и в целом деятельности банка (SWOT-анализа). Стратегией развития определены количественные и качественные показатели,

позволяющие оценить деятельность банка в целом и сравнить фактические результаты с запланированными показателями.

Стратегия развития банка ООО «Примерный» на 2016-2017 годы будет утверждена общим собранием участников банка 20.05.2016 и представлена в Территориальное учреждение Банка России, осуществляющей надзор за деятельностью банка.

Приоритетным направлением деятельности банка является обслуживание юридических лиц – предприятий, в основном, среднего и малого бизнеса. Кредитование указанных клиентов – основное направление осуществления активных операций, формирующее основную часть доходов банка (на процентные доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам приходится 50%). Значительная часть доходов сформирована комиссионными доходами.

Основные показатели деятельности банка на отчетную дату приведены в **приложении 1**.

Собственные средства на 1.04.2016 составили 9700 млн. руб., в том числе уставный капитал 7300 млн.руб., субординированный депозит 1700 млн. руб.

Значение норматива достаточности капитала Н1.0 в течение первого квартала 2016 варьировалось в пределах от 10,8% на 1.01.2016 до 9,2% на 1.04.2016

Финансовый результат на 1.04.2016 –прибыль до налогообложения в размере 113,0 млн. руб., неиспользованная прибыль т.г. 81 млн. руб., рост прибыли обеспечен за счет снижения процентных расходов (на 30 млн. руб или на 5%) при одновременном росте процентных доходов по предоставленным ресурсам (на 33 млн. руб. или на 3,6%). Значительная часть доходов сформирована комиссионными доходами. Значения показателей рентабельности активов 1,29 %, капитала 8,36%, при средних значениях среди кредитных организаций 1,30% и 8,60% соответственно

В ресурсной части привлеченные средства составляют 82,4%. Структура привлеченных средств состоит из вкладов населения 30637 млн. руб. (44,5%). Привлечение вкладов осуществляется по ставкам 11-12 процентов годовых. Средства юридических лиц составляют 12497 млн.руб. (18,2%), средства кредитных организаций – 8162 млн. руб (13,4 %).

Кредитный риск. Основной активной операцией банка является кредитование, на долю которого приходится 64,5% активов (53,9 млрд. руб.), в том числе кредиты, предоставленные юридическим лицам -43,9 млрд.руб. (81,4 % размещенных средств).

Основные заемщики банка не меняются на протяжении последних лет. Наиболее существенную долю в кредитном портфеле занимают кредиты, выданные предприятиям, осуществляющим добычу и переработку железной руды – ОАО «Енисей», ОАО «Лена», ОАО «Катунь», ОАО «Катунь Плюс», ООО «Индигирка», ООО «Индигирка Плюс», ООО «Шанс».

Предприятиям указанной отрасли по состоянию на 1.04.2016 предоставлено 15,02 млрд. руб. или 34,2% от портфеля юридических лиц. Все заемщики осуществляют реальную деятельность. Данная категория заемщиков (крупные заемщики) в основном классифицированы во 2 категорию качества с формированием резерва по ссудам в размере от 3 до 10% от суммы задолженности (финансовое положение «среднее», обслуживание долга «хорошее»), из крупных заемщиков только в 3 категорию качества Банк классифицирует задолженность только ООО «Шанс» (2,40 млн. руб. в связи с невыполнением плана по добыче руды в 2015 году, резерв сформирован в размере 21 % от ссудной задолженности). Резерв корректируется на обеспечение, в составе которого, в том числе оборудование для переработки железной руды на 0,88 млн. руб., а также складские запасы железной руды на сумму 1,6 млрд. руб.

Банк «Примерный» представил в Территориальное управление Банка России информацию о выполнении показателей по добыче железной руды и выручке на 24.03.2016, которая свидетельствует о том, что на текущий момент добывающими предприятиями обеспечено выполнение плановых показателей: выручка составила (зачислена на расчетные счета клиентов) - 1641,5 млн. руб., при запланированной 1661,5 млн. руб.

Значительную долю в кредитном портфеле банка занимают кредиты, выданные строительным компаниям и компаниям, осуществляющим операции с недвижимостью, в совокупности на них приходится 11,85 млрд. руб. или 27% от портфеля ссуд, предоставленных юридическим лицам.

ООО «Стройка Века», конечным бенефициаром которого, по сведениям СМИ, является Сорин П.Н. имеет в Банке ссудную задолженность в виде кредитов (на общую сумму 2300 млн. руб) и учтенных Банком векселей компании (на сумму 200 млн. руб). Финансовое положение оценено как «среднее», обслуживание долга как «хорошее». Полученные средства направлены ООО «Стройка Века» на приобретение недвижимости у третьих лиц (ООО «Стройка»), и в последующем внесена в «Закрытый паевой инвестиционный фонд «Инвест Региональный». За счет полученных средств третье лицо погасило кредит в банке ООО «Примерный». ЗПИФ «Инвест Региональный» получает регулярные платежи –арендную плату от сдачи в аренду недвижимости, находящейся в составе фонда, банку ООО «Примерный» и ООО «Стройка». По сведениям ТУ Банка Сорин П.Н. через доверенное лицо Глагольева П.С. контролирует 24,5% акций (долей) банка). Конечным бенефициаром ООО «Стройка» является Платонов В.С., заместитель председателя Правления ООО «Примерный».

Крупные заемщики-физические лица. В состав крупных заемщиков –физических лиц входит только один заемщик- Сорин П.Н. (совокупная задолженность 173,8 млн. руб). Один из кредитов выдан в декабре 2015 года (152 млн. руб). Кредит классифицирован в 1 категорию качества. По результатам прошедшей инспекционной проверки было установлено о направлении Сорвиным П.Н. полученного кредита на покупку векселей ОАО «Банк Дружба», крупным заемщиком которого является ООО «Стройка Века».

Кредиты, выданные инсайдерам, составили 300 млн. руб., в том числе Платонов В.С. 50 млн. руб. Кредит выдан на строительство дома, сроком до 2020 года, под 12% годовых, отнесен к 1 категории качества.

Данные о крупных кредитах приведены **в приложении 2.**

Структура качества кредитного портфеля представлена **в приложении 3.**

Задание

1. Проанализировать информацию, представленную в задании.
2. Дать оценку кредитного риска банка.

Структура балансового отчета банка

Наименование показателя , млн. руб.	01.01.2014	01.01.2015	01.04.2016
1. Активы	31935	83500	83375
Наличность, в том числе	1440	5189	3330
Средства на счетах в Банке России	1140	2707	1178
Обязательные резервы	340	685	765
Кредиты и прочие размещенные средства	24072	52571	53869
в том числе			
Межбанковские кредиты	1046	910	752
Кредиты юридическим лицам и ИП,	19529	43425	43875
из них просроченная задолженность	3000	5800	9000
Кредиты физическим лицам	3497	8101	9002
из них просроченная задолженность	350	1800	3300
Векселя	0	135	240
Вложения в ценные бумаги, в том числе	2460	6421	5754
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой	1645	4905	4265
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50	46	46
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	765	1470	1443
Дебиторская задолженность, в том числе	500	4635	4409
требования по прочим операциям счет 47423	0	2000	2400
расчеты по брокерским операциям счет 30602	500	2500	2000
Требования по получению процентов	375	582	698
Имущество	4420	691	690
2. Пассивы	31935	83500	83375
Уставный капитал	7300	7300	7300
Нераспределенная прибыль прошлых лет	14	165	404
Неиспользованная прибыль за отчетный период	299	288	113
<i>Справочно:</i> финансовый результат банка	330	447	20
Резерв на возможные потери по ссудам	327	5069	5210
Привлеченные средства,			
в том числе	28420	68787	68683
средства кредитных организаций	1788	7957	8162
средства юридических лиц	10930	18072	12497
средства индивидуальных предпринимателей	1080	2900	3800
вклады физических лиц, в том числе	7452	29107	30637
вклады физических лиц свыше 1,4 млн. руб.	3900	16800	12300
выпущенные долговые обязательства	4250	7644	12380
обязательства по уплате процентов	446	698	480
Всего обязательств банка	29154	69610	69361
III. Внебалансовые статьи			
Объем заключенных сделок	601	2485	659
Забалансовые обязательства	3038	2653	2933
IV. Средства в доверительном управлении, всего	48	638	640

Данные о крупных кредитах

	Категория качества	Сумма кредита	Размер резерва	обеспечение
ОАО «Енисей»	2	2640000	8	
ОАО «Лена»	2	2680000	10	
ОАО «Катунь»	2	2200000	3	
ОАО «Катунь Плюс»	2	2500000	9	
Группа 1		2600000		
ООО «Индибирка»	2	1000000	5%	
ООО «Индибирка Плюс»	2	1600000	8%	
ООО «Шанс»	3	2400000	21%	оборудование для переработки железной руды на 0,88 млн. руб., запасы железной руды на складе сумму 1,6 млрд. руб.
Группа 3		2652000		
ООО «Стройка века»	2	2500000	10%	
Сорин В.П.	1	152000		

Структура портфеля по категориям качества

	01.01.2014	01.01.2015	01.04.2016
Требования, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего	100%	100%	100%
В том числе:			
Стандартные активы (1 категория качества)	15,4%	19,2%	18,2%
Нестандартные активы (2 категория качества)	43,1%	30,5%	35,6%
Сомнительные активы (3 категория качества)	13,7%	28,0%	17,8%
Проблемные активы (4 категория качества)	13,9%	7,8%	5,6%
Безнадежные активы (5 категория качества)	13,9%	14,5%	22,8%

Кейс 5 «Выработка надзорного решения на основании анализа капитальной базы и ее достаточности»

1. Сделать выводы в отношении достаточности капитала банка. Определить факторы, влияющие на изменения нормативов достаточности капитала банка, используя имеющуюся информацию.

Виды нормативов	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015
Норматив Н1.1	6,73	6,41	6,52	6,24	5,58
Норматив Н1.2	6,73	6,41	6,52	6,24	5,58
Норматив Н1.0	10,54	10,26	10,22	10,80	10,10

Показатели для анализа факторов, повлиявших на изменение нормативов достаточности капитала банка, тыс.руб.

Показатели	По состоянию на:				
	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015
Высоколиквидные активы	15 743 983	13 048 272	20 645 336	21 848 628	12 495 363
Обязательства до востребования	6 997 253	7 047 317	9 165 830	12 742 416	8 749 542
Ликвидные активы	13 793 568	15 785 138	22 851 339	23 617 275	18 633 571
Кредиты, размещенные депозиты с оставшимся сроком до погашения свыше года	4 523 968	4 663 135	4 812 563	3 759 656	3 598 475
Обязательства банка со сроком погашения свыше года	2 542 967	2 324 017	1 419 267	876 902	527 419
Собственные средства (капитал)	3 190 567	3 297 227	3 350 738	3 699 918	2 910 571
Активы, взвешенные по уровню риска (с учетом повышенных коэффициентов риска)	13 429 351	15 399 909	23 495 285	24 529 413	18 824 169

2. Оценить необходимость применения со стороны Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) мер воздействия к коммерческому банку по полученным результатам.
3. Описать обязанности коммерческого банка в случае возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства.
4. Описать меры по финансовому оздоровлению кредитной организации по требованию Центрального Банка Российской Федерации (Банка России).
5. Проанализировать степень достаточности капитала российских коммерческих банков за последние 12 месяцев.

3. Критерии оценки усвоения компетенций⁵

Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения			
	«Неудовлетворительно»	«Удовлетворительно»	«Хорошо»	«Отлично»
Знать	Демонстрирует частичные знания с грубыми ошибками или не знает	Демонстрирует частичные знания без грубых ошибок	Знает достаточно в базовом объеме	Демонстрирует высокий уровень знаний
Уметь	Демонстрирует частичные умения с грубыми ошибками или не знает	Демонстрирует частичные умения без грубых ошибок	Демонстрирует базовые умения	Демонстрирует высокий уровень умений
Владеть	Демонстрирует частичные владения с грубыми ошибками или не владеет	Демонстрирует частичные владения без грубых ошибок	Владеет базовыми приёмами	Демонстрирует владения на высоком уровне

⁵ Приводимая в макете таблица критериев оценивания в случае необходимости может быть изменена и/или дополнена разработчиками программы государственного экзамена либо оставлена в неизменном виде.

4. Карта соотношения вопросов к государственному экзамену и компетенций⁶ (90 вопросов)

№№	Вопросы к междисциплинарному государственному экзамену	Компетенции																			
		Общекультурные компетенции			Общепрофессиональные компетенции			Профессиональные компетенции													
		ОК-1	ОК-2	ОК-3	ОПК-1	ОПК-2	ОПК-3	ПК-1	ПК-2	ПК-3	ПК-4	ПК-5	ПК-6	ПК-7	ПК-8	ПК-9	ПК-10	ПК-11	ПК-12	ПК-13	ПК-14
1	Эластичность спроса по ценам: дуговая, точечная, перекрестная	+		+						+											
2	Эластичность спроса по доходу	+		+							+										
3	Потребительское поведение и выбор потребителя. Целевая функция потребителя и ограничения	+		+						+					+	+					
4	Прямая и обратная задачи оптимизации индивидуального спроса	+															+				
5	Оптимизация решений потребителя. Метод множителей Лагранжа для решения задач потребителя на максимум полезности и минимум расходов			+						+	+					+					
6	Предельная норма замещения в потреблении (MRS)	+		+											+						
7	Бюджетное ограничение потребителя (случаи для двух и “n” благ)	+		+						+	+						+				
8	Уравнение бюджета затрат фирмы	+		+						+	+					+					
9	График замещения затрат при изменении их стоимости	+		+											+	+	+				
10	Равновесие производителя изокосты и изокванты, кривая «путь развития»	+								+	+						+				
11	Средний и предельный продукт фактора производства	+		+						+					+	+					
12	Производственная функция Кобба-Дугласа: расчет степенных коэффициентов			+						+	+						+				
13	Закон убывающей предельной	+		+						+					+		+				

⁶ Программа государственного экзамена может быть нацелена на проверку освоения не всех, а только части компетенций, предусмотренных ОПОП. На пересечении строки с указанием номера вопроса и столбца с указанием шифра компетенции, проверяемой этим вопросом, ставится плюс.

[illegible]

25	Сущность и функции денег в современной экономике. Процесс образования денежной массы. Создание и уничтожение денег банковской системой. Депозитный и денежный мультипликаторы	+						+												
26	Спрос на деньги в неоклассической и кейнсианской концепциях. Спрос на деньги и уровень цен	+						+		+										
27	Равновесие на рынке денег в неоклассической и кейнсианской концепциях. Модель LM.	+						+												
28	Структура рынка финансов и система ставок процента. Рынок краткосрочного кредита и рынок капитала. Пространственная структура системы ставок процента.	+						+												
29	Неоклассическая и кейнсианская функции спроса на труд. Реакция предложения труда на рост уровня цен в классической и кейнсианской концепциях.	+						+												
30	Равновесие на рынке труда при полной занятости и при безработице. Теория естественной безработицы. Конъюнктурная безработица. Кривая Оукена.	+						+												
31	Линейные многофакторные регрессионные модели. Оценивание методом наименьших квадратов и интерпретация параметров	+		+				+	+		+					+				
32	Анализ качества линейных многофакторных регрессионных моделей.	+		+				+	+	+	+				+					
33	Нелинейная регрессия и ее основные виды. Методы оценивания нелинейной регрессии.	+		+				+	+	+	+				+	+	+			
34	Нарушения условия теоремы Гаусса–Маркова и их последствия. Обобщенный метод наименьших квадратов.	+		+					+	+					+					

35	Мультиколлинеарность и ее последствия. Гребневая регрессия и регрессия на главных компонентах.	+		+					+	+	+					+	+				
36	Спецификация многофакторных регрессионных моделей. Последствия и тесты ошибок спецификации.	+		+					+	+						+					
37	Модели с бинарными зависимыми переменными. Логит- и пробит-модели и их оценивание методом максимального правдоподобия.	+		+					+	+	+					+	+	+			
38	Анализ качества моделей с бинарными зависимыми переменными.	+		+					+	+	+					+					
39	Модели панельных данных. Качество подгонки данных.	+		+					+	+	+					+	+	+			
40	Тренд-сезонные модели временных рядов и методы их построения.	+		+				+	+	+	+							+			
41	Адаптивные модели линейного роста и их модификации. Подбор параметров адаптивных моделей временных рядов.	+		+				+	+	+	+							+			
42	ARMA модели временных рядов и их частные случаи. Идентификация ARMA моделей и информационные критерии качества.	+		+				+	+	+	+							+			
43	ARIMA модели временных рядов их частные случаи. Идентификация ARMA моделей и тесты единичного корня.	+		+				+	+	+	+							+			
44	Типы и формы представления моделей одновременных уравнений и проблема их идентификации. Необходимые и достаточные условия идентификации.	+		+				+	+	+						+					
45	Косвенный, двухшаговый и трехшаговый методы наименьших квадратов в идентификации моделей одновременных уравнений.	+		+				+	+	+	+					+	+	+			
46	Банковская система и ее роль в современной экономике. Центральный банк, его статус и цели. Кредитные организации и их функции.											+		+	+	+			+	+	
47	Валютные рынки: принципы организации, институты, средства обмена. Валютная система. Валютный											+		+	+	+			+	+	

	курс.																				
48	Диагностика риска ликвидности банковских систем в условиях нестабильности											+				+	+				
49	Инвестиции и их функциональная роль. Сбережения, инвестиции, мультипликатор инвестиций. Механизмы трансформации сбережений в инвестиции. Реальные инвестиции и экономический рост.																	+	+		
50	Инвестиционный проект, фазы его жизненного цикла. Бизнес-план инвестиционного проекта.																	+	+		
51	Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Классификация доходов банка. Классификация расходов банка. Формирование прибыли банка. Показатели оценки доходности и рентабельности банка, операций, продуктов, услуг.											+				+	+				
52	Концептуальные основы российских и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), их роль в деятельности кредитных организаций.																	+	+		
53	Критерии и показатели оценки качества активов коммерческого банка: российская и зарубежная практика																	+	+		
54	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения.													+	+						
55	Механизм рефинансирования и его влияние на банковскую систему											+		+	+	+		+	+		
56	Понятие антикризисного управления применительно к кредитной организации. Модели антикризисного управления и их характеристика.											+			+	+					
57	Процентный риск: источники возникновения, формы и методы управления.											+				+	+				

58	Рынок драгоценных металлов как особый сегмент финансового рынка, его функции, участники и объекты торговли.											+		+	+	+		+	+		
59	Система страхования банковских вкладов											+		+							
60	Страховой рынок как сегмент финансового рынка. Сущность, функции, условия функционирования страхового рынка.											+		+	+	+		+	+		
61	Теоретические подходы к моделированию инфляционных процессов. Типы и виды инфляции. Темп инфляции и его колебания. Возможности инфляционного финансирования дефицита государственного бюджета.											+		+	+	+		+	+		
62	Управление капиталом банка: понятие, структура, источники формирования, функции. Оценка рыночной капитализации банка.											+			+	+					
63	Управление ликвидностью банковского сектора в условиях кризиса											+			+	+					
64	Финансовая устойчивость коммерческого банка. Модели оценки финансовой устойчивости банка.											+			+	+					
65	Формы и виды кредита. Роль кредита в развитии реального сектора экономики.											+		+	+	+		+	+		
66	Функции центральных банков. Роль Банка России в обеспечении стабильности денежной системы страны.											+		+	+	+		+	+		
67	Характеристика элементов банковской системы. Сущность банка как элемента банковской системы. Виды банков. Функции и современная роль банка в экономике.											+		+	+	+		+	+		
68	Экономическая сущность инвестиций. Роль инвестиций в экономическом развитии. Виды инвестиций. Объекты																	+	+		

	инвестирования.																				
69	Экономические нормативы как инструмент денежно-кредитного регулирования.											+				+	+				
70	Экономическое содержание активных операций кредитных организаций и современные тенденции их развития. Направления совершенствования структуры и качества активов российских банков.											+				+	+				
71	Электронный банкинг											+		+							
72	Банковские продукты для малого и среднего бизнеса.											+	+								
73	Инструменты обеспечения ссудной задолженности и оценка залога.																	+	+		
74	Кредитование предприятий корпоративного бизнеса.											+		+							
75	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.											+		+							
76	Международные стандарты учета и отчетности в кредитных организациях, их эффективность.																	+	+		
77	Методики анализа кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса.											+	+								
78	Методики анализа кредитоспособности физического лица.											+		+							
79	Операционные риски коммерческого банка: современные методы оценки и управления.											+				+	+				
80	Организационные структуры кредитных организаций.											+				+	+				
81	Оценка в банковском бизнесе.											+				+	+				
82	Оценка рисков кредитования в коммерческом банке.											+				+	+				
83	Розничные услуги коммерческого банка.											+		+							
84	Страхование банковских рисков.											+				+	+				
85	Управление личными финансами.																	+	+		

86	Управление портфелем ценных бумаг коммерческого банка.											+			+	+					
87	Управление проблемными кредитами в коммерческом банке.																	+	+		
88	Финансовый анализ деятельности кредитной организации .											+			+	+					
89	Финансовый мониторинг в кредитных организациях.														+	+					
90	Формирование резервов на покрытие банковских рисков.																	+	+		

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и с учетом рекомендаций ПрОПОП ВО по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», профиль подготовки «Банки и банковская деятельность».

Программа одобрена на заседании учебно-методической комиссии Института управления, экономики и финансов
« ____ » _____ 20__ г.

Председатель комиссии (должность, ученая степень, ФИО)
