

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«КУРГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Финансы и кредит»

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические указания
к проведению практических занятий
для студентов очной и заочной формы обучения
направления 38.03.01 «Экономика»

Курган 2015

Кафедра: «Финансы и кредит»

Дисциплина: «Банковское дело»

направление: 38.03.01 «Экономика»

Составил: канд. экон. наук, доцент Е. В. Федоренко

Утверждены на заседании кафедры «22» ноября 2014г.

Рекомендованы методическим советом университета «19» декабря 2014г.

Введение

Целью практических занятий по дисциплине «Банковское дело» является закрепление знаний студентов о современных направлениях в развитии моделей анализа финансовых решений банка, умений использования современного инструментария анализа и финансового планирования.

Задачами практических занятий являются: овладение инструментами и методами управления ресурсами кредитной организации; освоение методов аналитической работы и планирования в области стратегического управления банком.

Основная часть

В ходе интерактивного взаимодействия на практических занятиях проводятся учебные дискуссии и решение ситуационных и практических задач по следующим темам дисциплины в соответствии с рабочей программой.

Тема Р1. Принципы организации банковского бизнеса

Задание к семинару по теме Р1.

С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к следующим вопросам (2ч.):

- 1 Содержание Федерального закона «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями.
- 2 Виды лицензий на осуществление банковской деятельности.
- 3 Инновационные банковские продукты.
- 4 Инновационные банковские технологии.
- 5 Структура регионального банковского сектора.

Тема Р2. Формирование ресурсов банка

Практическое задание 2.1 (для выполнения задания необходима отчетность кредитной организации по форме 101 – оборотно-сальдовая ведомость (баланс кредитной организации)) (2ч.):

На основании данных оборотной ведомости кредитной организации на две последовательные даты определить структурные сдвиги в её ресурсной базе (собственные, привлеченные, заемные ресурсы), проанализировать причины структурных сдвигов.

Задание к семинару по теме Р2.

С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к следующим вопросам (2ч.):

- 1 Влияние стоимости формирования ресурсов из различных источников на структуру размещения средств, доходность и ликвидность банковской деятельности.
- 2 Проблемы капитализации в современном банковском бизнесе.
- 3 Достаточность капитала – риск-доходность.
- 4 Современные особенности формирования депозитных форм ресурсов банка.
- 5 Современные особенности формирования недепозитных форм ресурсов банка.
- 6 Процесс перераспределения ресурсов внутри банковской системы.

Тема Р3. Размещение ресурсов банка

Задание к семинару по теме Р3.

С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к следующим вопросам (2ч.):

- 1 Современные тенденции формирования портфеля кредитов юридических лиц.
- 2 Современные тенденции формирования портфеля кредитов физических лиц.
- 3 Современные тенденции формирования торгового портфеля ценных бумаг.
- 4 Современные технологии банковского кредитования.

Практическое задание 3.1 (для выполнения задания необходима отчетность кредитной организации по форме 101 – оборотно - сальдовая ведомость (баланс кредитной организации), отчет о доходах и расходах кредитной организации по форме 102 и сведения о кредитах по форме 133) (2ч.):

Оценить структуру и качество кредитного портфеля коммерческого банка по следующим показателям:

а) агрегированный показатель качества кредитного портфеля:

Совокупный риск кредитного портфеля/ собственный капитал банка x 100%;

б) достаточность резервов банка:

- РВПС / ссуды, не приносящие доход x 100%;
- РВПС / объем кредитного портфеля x 100%;
- проблемные ссуды / объем кредитного портфеля x 100%;

в) доходность кредитного портфеля:

- процентная маржа/ объем кредитного портфеля x 100%;
- процентная маржа/ капитал банка x 100%;
- проценты, полученные по кредитам/ ссуды, не приносящие доход x 100%;

- процентная маржа/ ссуды, приносящие доход x 100%;
- ссуды, не приносящие доход/ активы банка x 100%;
- ссуды, не приносящие доход/ объем кредитного портфеля x 100%;

г) качество управления кредитным портфелем:

- ссуды / депозиты;
- ссуды / активы.

Рубежный контроль по темам Р1-Р3

Тема Р4. Доходы и расходы банковского бизнеса

Практическое задание 4.1 (для выполнения задания необходима отчетность кредитной организации по форме 102 – отчет о доходах и расходах кредитной организации) (2ч.):

- определить структуру доходов кредитной организации по форме цены, по виду бизнеса;
- определить структуру расходов кредитной организации;
- рассчитать величину «бремени»;
- провести структурный анализ финансового результата в форме таблицы.

Таблица 1 – Структурный анализ финансового результата

| Показатели | 1 период | 2 период |
|---|----------|----------|
| 1 Процентная маржа за период (фактическая) | | |
| 2 Беспроцентный доход за период (фактический) | | |
| 3 Беспроцентный расход за период (фактический) | | |
| 4 Превышение беспроцентного дохода над беспроцентным расходом (с.2-с.3) | | |
| 5 Превышение беспроцентного расхода над беспроцентным доходом («бремя») (с.3-с.2) | | |
| 6 Процентная маржа за вычетом «бремени» (с.1-с.5) | | |
| 7 Нестабильные источники прибыли (доход +; расход -) | | |
| 8 Изменение размера резервов по сравнению с предыдущим периодом | | |
| 9 Прибыль до налогообложения(с.6+/-с.7+/-с.8) | | |
| 10 Налоги уплаченные банком | | |
| 11 Процентная маржа за вычетом бремени и налогов (с.6-с.10) | | |
| 12 Чистая прибыль (с.9-с.10) | | |

Тема Р5. Банковская концепция ликвидности

Задание к семинару по теме Р5.

С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к следующим вопросам (2ч.):

1 Эффективность централизованного управления банковской ликвидностью на современном этапе: инструменты и организация.

2 Нормативное регулирование децентрализованных инструментов управления ликвидностью.

Практическое задание 5.1 (для выполнения задания необходима отчетность кредитной организации по форме 101 – оборотно - сальдовая ведомость (баланс кредитной организации)) (2ч.):

Провести факторный анализ нормативов ликвидности аналогично примеру:

Факторный анализ состояния обязательных нормативов ликвидности осуществляется по следующей единой схеме:

- определяется отклонение в фактическом значении соответствующего показателя на последующую дату по сравнению с предшествующей;

- с помощью метода подстановки выявляется влияние на имеющееся отклонение числителя и знаменателя;

- проводится анализ изменений фактических значений элементов (числителя и знаменателя), выясняются факторы произошедших изменений;

- в случае ухудшений состояния одного или нескольких показателей указанный анализ проводится на несколько дат.

Анализ мгновенной ликвидности. Рассмотрим приведённую схему на примере анализа мгновенной ликвидности.

Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2) по состоянию на две даты у банка имеет следующие значения: на 1 ноября – 0,3, на 1 декабря – 0,1 при нормативном значении 0,15.

Указанная ситуация не является характерной для современного этапа развития банковской системы, поскольку большинство кредитных организаций имеет излишек высоколиквидных активов. Однако ситуация может измениться, а предлагаемая схема может быть применена и к анализу «излишка» ликвидности.

В рассматриваемом примере по состоянию на 1 декабря имеет место нарушение нормативного значения коэффициента мгновенной ликвидности на 0,05 и снижение его фактического уровня по сравнению с 1 ноября на 0,2.

Коэффициент мгновенной ликвидности рассчитывается по формуле:

$$Н2 = ЛА_{м} : ОВ_{м} * 100\%, \quad (1)$$

где ЛА_м – высоколиквидные активы;

ОВ_м – обязательства до востребования.

При этом в высоколиквидные активы включаются те финансовые активы банка, которые в соответствии с требованиями Банка России относятся к 1 и 2 категориям качества риска.

Для оценки влияния числителя и знаменателя на изменение уровня показателя используется метод подстановки. Данные для расчёта приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Изменение значений составляющих показателя мгновенной ликвидности

| Дата | Фактическое значение Н2 | Фактическое значение числителя у | Фактическое значение знаменателя z | Изменение | | |
|-----------|-------------------------|----------------------------------|------------------------------------|-----------|---------------------|---------------------|
| | | | | Н2 | ЛА _м (у) | ОВ _м (z) |
| 1 ноября | 0,30 | 20 | 66 | | | |
| 2 декабря | 0,10 | 10 | 100 | -0,2 | -10 | +34 |

Влияние изменений ЛА_м на уровни Н2:

$$\Delta y = \frac{y_1}{z_0} - \frac{y_0}{z_0} = \frac{10}{66} - \frac{20}{66} = 0,15 - 0,3 = -0,15.$$

Влияние изменения ОВ_м (Δz) на уровень Н2:

$$\Delta y = \frac{y_1}{z_1} - \frac{y_1}{z_0} = \frac{10}{100} - \frac{10}{66} = 0,10 - 0,15 = -0,05.$$

Поскольку изменение значений числителя и знаменателя оказывает однородное влияние на изменение Н2, общее изменение равно: $0,15 + 0,05 = 0,2$.

Таким образом, на снижение показателя Н2 в основном повлияло ухудшение качества активов: снижение общей суммы высоколиквидных активов на 10 единиц, что снизило уровень Н2 на 0,15. Увеличение обязательств до востребования на 34 единицы снизило уровень Н2 на 0,05.

Далее необходимо проанализировать факторы, повлиявшие на изменение числителя ЛА_м и знаменателя ОВ_м коэффициента мгновенной ликвидности.

Состав высоколиквидных активов (ЛА_м) на анализируемые даты характеризуется следующими данными (таблица 3).

Таблица 3 – Изменение состава высоколиквидных активов, усл.ед.

| Показатель | Фактическое наличие | | Изменение (+, -) |
|--|---------------------|--------------|------------------|
| | На 1 ноября | На 1 декабря | |
| Всего высоколиквидных активов (ЛА _м), в том числе: | 20 | 10 | -10 |
| Наличная валюта и платёжные документы в хранилищах банка и в пути | 2 | 2 | - |
| Корреспондентский счёт в Банке России | 10 | 2 | -8 |
| Депозиты, размещённые в Банке России | 4 | 5 | +1 |
| Вложения в необременённые обязательствами долговые обязательства РФ и облигации Банка России | 4 | 1 | -3 |

Из приведённых данных следует, что объём высоколиквидных активов снизился за месяц на 10 единиц, в том числе за счёт снижения остатка на корре-

спондентском счёте в ЦБ РФ – на 8 единиц, и за счёт уменьшения вложений в долговые обязательства на 3 единицы.

Снижение высоколиквидных активов в условиях роста обязательств до востребования нельзя признать разумным, поскольку оно привело к нарушению краткосрочной ликвидности кредитной организации. В то же время произошло увеличение суммы размещённых в ЦБ депозитов. Последнее могло быть обусловлено стремлением кредитной организации увеличить свою прибыль за счёт перемещения ресурсов с корреспондентского счёта на депозитный счёт, приносящий доход.

Состав обязательств до востребования (ОВ_м) изменился за анализируемый период следующим образом (таблица 4).

Таблица 4 – Изменение состава обязательств до востребования, усл. ед.

| Показатель | Фактическое наличие | | Изменение (+,-) |
|--|---------------------|--------------|-----------------|
| | На 1 ноября | На 1 декабря | |
| Всего обязательств до востребования (ОВ _м), в том числе: | 66 | 100 | +34 |
| Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов | 15 | 20 | +5 |
| Депозиты юридических лиц до востребования | 28 | 50 | +22 |
| Депозиты физических лиц до востребования | 10 | 12 | +2 |
| Выпущенные банком векселя и банковские акцепты до востребования | 13 | 18 | +5 |

Увеличение объёма обязательств независимо от их видов в условиях снижения высоколиквидных активов влечёт риск невыполнения этих обязательств. Особую обеспокоенность кредитной организации должно вызвать увеличение депозитов физических лиц до востребования несмотря на незначительность данного увеличения. Что касается доли депозитов до востребования юридических лиц, то проблема их несвоевременного погашения также является актуальной, поскольку может привести к отказу клиентов от обслуживания в данной кредитной организации.

Из проведённого анализа можно сделать следующий общий вывод.

На снижение мгновенной ликвидности кредитной организации основное влияние оказало уменьшение объёма высоколиквидных активов. Кредитная организация, активно расширяя депозитную базу, что положительно характеризует её политику по формированию ресурсов, ослабила внимание к проблеме, связанной с обеспечением ликвидности. С определённой уверенностью можно утверждать, что кредитную организацию интересует главным образом прибыль. Об этом свидетельствует ухудшение структуры высоколиквидных активов (уменьшение средств на корреспондентском счёте и увеличение на depo-

зитном счёте в Банке России), а также увеличение депозитов до востребования юридических лиц, являющихся наиболее дешёвым ресурсом.

Проведённый анализ должен завершиться разработкой мер по увеличению общей суммы высоколиквидных активов и по оптимизации их структуры.

Анализ текущей и долгосрочной ликвидности проводится по аналогичной схеме.

Практическое задание 5.2

На основании формы 101, используя методику, изложенную в письме ЦБ РФ №139-Т [29], составить реструктурированный по срокам баланс кредитной организации, рассчитать и проанализировать коэффициенты трансформации ресурсов.

Тема Р6. Банковские риски

Задание 6.1

С использованием рекомендованного списка источников подготовить сообщения по следующим темам (объем сообщения 12-15 минут):

- 1 Процентный риск: причины возникновения, способы минимизации.
- 2 Фондовый риск: причины возникновения, способы минимизации.
- 3 Валютный риск: причины возникновения, способы минимизации.
- 4 Кредитный риск: причины возникновения, способы минимизации.
- 5 Риск несбалансированной ликвидности: причины возникновения, способы минимизации.
- 6 Измерение риска на основе метода VaR (Value-at-Risk).

Рубежный контроль по темам Р4-Р6

Тема Р7. Регулирование банковской деятельности со стороны ЦБ РФ

Задание к семинару по теме Р7.

С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к следующим вопросам (2ч.):

- 1 Функции и задачи ЦБ РФ в области регулирования банковской деятельности на основании ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)».
- 2 Денежно-кредитная политика РФ.

Тема Р8. Банковские продукты и банковские технологии

Практическое задание 8.1. Модель условного ценообразования.

Клиент собирается 01.01 открыть пополняемый депозитный счет. Первоначальный взнос клиента составляет 150 000 руб. Клиент предполагает, что поступление и списание средств с этого счета будет происходить в следующем порядке:

10.02 +100 000 руб.
 30.03 -70 000 руб.
 07.05 +20 000 руб.
 25.06 +150 000 руб.
 03.07 +150 000 руб.
 14.07 - 70 000 руб.
 19.08 -230 000 руб.

Три банка предлагают клиенту открыть счет на следующих условиях (таблица 5).

Таблица 5 – Условия депозитных договоров

| Показатель | Банк А | Банк В | Банк С |
|---|----------------|--------------|--------------|
| 1 Минимальный взнос при открытии счета, р. | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| 2 Плата, взимаемая, если клиент снимает средства со счета 2 и более раз в месяц, тыс.р. | 1 | 2 | 2 |
| Если баланс составляет, тыс.р. | | | |
| <200 000 | 4 000 | 5 000 | 7 000 |
| 200 000 | 5% за 10 000 | 4% за 10 000 | 1% за 10 000 |
| 200 000-300 000 | 0,5% за 10 000 | 2% за 10 000 | 5% за 10 000 |
| 300 000-400 000 | 1% за 10 000 | 4% за 10 000 | бесплатно |
| > 400 000 | бесплатно | бесплатно | бесплатно |

Баланс берется на последнее число каждого месяца. Если остаток по балансу окажется меньше стандартной суммы 200 000 руб., то плата за обслуживание депозита увеличивается за каждые 10 000 руб. разницы, если остаток будет превышать 200 000 руб., величина стандартной оплаты будет снижена на соответствующий процент в расчете на каждые 10 000 руб. разницы.

Определить, какой из банков предлагает клиенту наиболее выгодные условия для открытия депозитного счета.

Практическое задание 8.2. Параметрическое ценообразование в банковском бизнесе (балльный метод)

Определить методом параметрического ценообразования процентную ставку для кредита, предоставляемого предприятию розничной торговли для закупок товарных запасов.

В качестве параметров используется:

- параметр 1 – сумма кредита (базовая сумма – 1 000 000 руб.);
- параметр 2 – срок кредита (базовый срок – 1 месяц);
- параметр 3 – обеспечение (базовое - высоколиквидные ценные бумаги);
- параметр 4 - тип заемщика (базовый тип – сетевая торговая компания).

С учетом различной значимости для банка перечисленных параметров их оценка производится по следующим шкалам:

- параметр 1 – балльная оценка для базового варианта составляет 2,0 балла; удельный вес данного параметра – 0,1. За каждый дополнительный 1000000руб. добавляется 0,1 балла;
- параметр 2 – балльная оценка для базового варианта составляет 3,0 балла; удельный вес данного параметра – 0,3. За каждый дополнительный месяц использования добавляется 0,2 балла;
- параметр 3 – балльная оценка для базового варианта составляет 4,0 балла; удельный вес данного параметра – 0,4. За каждое ухудшение обеспечения (по заранее определенной банком шкале) добавляется 0,25 балла;
- параметр 4 – балльная оценка для базового варианта составляет 4,0 балла; удельный вес данного параметра – 0,4. За каждое ухудшение типа заемщика (по заранее определенной банком шкале) добавляется 0,3 балла.

В банк обратился несетевой минимаркет (ухудшение типа заемщика по шкале банка на 3 позиции) за займом в сумме 3 000 000 руб. и сроком на 3 месяца под обеспечение в виде товарных запасов (ухудшение обеспечения по шкале банка на 2 позиции).

Практическое задание 8.3. Коммерческий банк предлагает следующие виды депозитов для юридических лиц (таблица 6)

Необходимо определить балльным методом проценты по депозиту в сумме 200000 рублей сроком на 15 месяцев с простым методом начисления процентов.

С учетом различной значимости параметров их оценка проводится по шкале:

1. базовая оценка суммы депозита – 3 балла, удельный вес – 0,4; за каждые дополнительные 10000 руб. добавляется 0,1 балла;
2. базовая оценка срока депозита – 2 балла, удельный вес – 0,3; за каждые дополнительный месяц добавляется 0,2 балла;
3. базовая оценка начисления процентов – 4 балла, удельный вес – 0,3; за сложное начисление процентов дополнительно добавляется 0,4 балла.

Таблица 6 – Условия депозитных договоров

| Характеристика | Вид депозита | | | |
|-------------------------------|--------------|---------|---------|---------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 Сумма, руб. | 150000 | 100000 | 170000 | 290000 |
| 2 Срок, мес. | 6 | 12 | 9 | 3 |
| 3 Способ начисления процентов | простые | простые | сложные | простые |
| 4 Ставка, % | 13 | 15 | 14,5 | 17 |
| 5 Валюта вклада | руб. | руб. | руб. | руб. |

Практическое задание 8.4. На данный момент кредитная организация имеет три договора доверительного управления

Согласно внутренней политике кредитной организации установлены условия получения вознаграждения по договорам доверительного управления:

- 1) возможность получения фиксированного процентного дохода по сделке в зависимости от стоимости активов;
- 2) возможность получения премии в процентах от суммы дохода по принятым в доверительное управление активам;
- 3) порядок выплаты вознаграждения: при заключении договора, при исполнении договора.

Таблица 7- Условия договоров доверительного управления

| Характеристика | Договор 1 | Договор 2 | Договор 3 |
|---|-----------|-----------|-----------|
| 1 Стоимость активов, руб. | 100000 | 75000 | 180000 |
| 2 Срок предоставления актива в доверительное управление, мес. | 9 | 12 | 24 |
| 3 Доходность активов, % в год | 12 | 18 | 6 |
| 4 Премия от суммы дохода по активам, % | 15 | 20 | 10 |
| 5 Ставка % от стоимости полученных активов | 7 | 6 | 9 |

С учетом различной значимости параметров их оценка проводится по шкале:

- 1) базовая оценка стоимости активов – 3 балла, удельный вес – 0,4; за каждые дополнительные 10000 руб. добавляется 0,1 балла;
- 2) базовая оценка срока депозита – 2 балла, удельный вес – 0,3; за каждые дополнительный месяц добавляется 0,2 балла;
- 3) базовая оценка начисления процентов – 4 балла, удельный вес – 0,3; за сложное начисление процентов дополнительно добавляется 0,4 балла.

Задание 8.5. С использованием рекомендованного списка источников литературы, подготовить презентации на тему:

- 1 Технологическая карта банковской операции.
- 2 Пакетные банковские продукты в современном бизнесе.
- 3 Методы продвижения на рынок банковских продуктов.

Тема Р9. Финансовая отчетность банка

Практическое задание 9.1 (для выполнения задания необходима отчетность кредитной организации по форме 101 – оборотно-сальдовая ведомость (баланс кредитной организации)) (2ч.):

Коэффициентный экспресс-анализ финансового состояния банка.

Экспресс оценка проводится по следующим направлениям (в зависимости от статуса кредитной организации перечень коэффициентов может быть изменен):

- коэффициенты оценки достаточности капитала;
- коэффициенты оценки качества активов;
- коэффициенты оценки деловой активности;
- коэффициенты оценки финансовой стабильности кредитной организации;
- коэффициенты оценки доходности кредитной организации;
- коэффициенты оценки ликвидности кредитной организации.

Таблица 8 – Показатели, используемые для экспресс-оценки финансового состояния кредитной организации

| Наименование показателя | Расчетная формула | Рекомендуемое значение |
|--|--|-------------------------------------|
| А | 1 | 2 |
| Коэффициенты оценки достаточности капитала | | |
| Уровень собственных средств в пассивах (К1) | $K1 = \frac{\text{собственные средства}}{\text{всего пассивов-брутто}}$ | min = 0,10 |
| Соотношение собственных и привлеченных средств банка | $K2 = \frac{\text{собственные средства}}{\text{брутто/привлеченные средства}}$ | min = 0,25 |
| Отношение собственных средств банка к активам размещение которых связано с риском потерь | $K3 = \frac{\text{собственные средства}}{\text{брутто/доходные активы нетто}}$ | min = 0,20 |
| Качество использования собственных средств | $K4 = \frac{\text{собственные средства нетто}}{\text{собственные средства брутто}}$ | min = 0,50 |
| Рост капитала банка за счет формирования фондов | $K5 = \frac{\text{уставный фонд}}{\text{собственные средства брутто}}$ | min = 0,20 |
| Коэффициенты оценки качества активов | | |
| Уровень доходности активов | $K6 = \frac{\text{доходные активы нетто}}{\text{всего активов нетто}}$ | max = 0,75 |
| Коэффициент защищенности от риска | $K7 = \frac{\text{чистая прибыль} + \text{резервы} + \text{резервный фонд}}{\text{доходные активы}}$ | сравнивают значения за ряд периодов |
| Уровень активов с повышенным риском | $K8 = \frac{\text{активы с повышенным риском}}{\text{доходные активы}}$ | сравнивают значения за ряд периодов |

Продолжение таблицы 8

| | | |
|--|--|-------------------------------------|
| Уровень сомнительной задолженности | $K9 = \text{просроченная кредитная задолженность / кредитные вложения, включая межбанковские}$ | max = 0,05 |
| Соотношение активов-нетто и активов-брутто | $K10 = \text{активы нетто / активы брутто}$ | min = 0,75 |
| Коэффициенты оценки деловой активности | | |
| Общая кредитная активность | $K11 = \text{кредитные вложения, включая межбанковские / активы нетто}$ | в интервале от 0,5 до 0,8 |
| Инвестиционная активность | $K12 = \text{(ценные бумаги + векселя + участия) / активы брутто}$ | max = 0,1 |
| Коэффициент использования привлеченных средств | $K13 = \text{доходные активы нетто / привлеченные средства}$ | max = 0,8 |
| Коэффициент рефинансирования | $K14 = \text{межбанковские кредиты выданные / межбанковские кредиты полученные}$ | сравнивают значения за ряд периодов |
| Коэффициенты оценки финансовой стабильности банка | | |
| Коэффициенты стабильного развития | $K15.1 = \text{собственные средства нетто / доходные активы нетто}$ | сравнивают значения за ряд периодов |
| | $K15.2 = \text{темп роста собственных средств нетто / темп роста доходных активов нетто}$ | min = 1,0 |
| Коэффициенты управления расходами | $K16.1 = \text{темп роста операционных доходов / темп роста операционных расходов}$ | min = 1,0 |
| | $K16.2 = \text{темп роста процентных доходов / темп роста процентных расходов}$ | min = 1,0 |
| Коэффициенты оценки доходности банка | | |
| Уровень прибыльности активов | $K17 = \text{прибыль по балансу / активы нетто}$ | сравнивают значения за ряд периодов |

Продолжение таблицы 8

| | | |
|---|--|---|
| Норма прибыли на уставный капитал | $K18 = \text{чистая прибыль} / \text{уставный капитал}$ | сравнивают значения за ряд периодов |
| Уровень процентной маржи | $K19 = (\text{проценты полученные} - \text{проценты уплаченные}) / \text{средний остаток доходных активов}$ | сравнивают значения за ряд периодов (на 2-3 п.п. больше достаточной процентной маржи) |
| Коэффициенты оценки ликвидности банка | | |
| Оценка резервов первой очереди | $K20 = \text{Денежные средства} / (\text{депозиты до востребования} + \text{срочные депозиты} + \text{межбанковские депозиты} + \text{средства в расчетах})$ | optim от 0,05 до 0,2 |
| Коэффициент мгновенной ликвидности | $K21 = \text{высоколиквидные активы} / \text{привлеченные средства нетто}$ | optim от 0,15 до 0,2 |
| Уровень сбалансированности активов и пассивов | $K22 = \text{текущие активы} / \text{текущие пассивы}$ | максимально приближается к 1,0 |

Практическое задание 9.2 (для выполнения задания необходима отчетность кредитной организации по форме 101 – оборотно - сальдовая ведомость (баланс кредитной организации)) (2ч.):

Расчет КПР. Для оценки степени достижения стратегических целей банка используется система финансовых и нефинансовых показателей его деятельности. Эти показатели в современной практике называют ключевыми показателями результативности (КПР) или иначе КРІ (Key Perfomence indicator).

В процессе планирования необходимо выявлять внешние и внутренние факторы, определяющие значения КПР, и анализировать чувствительность этих показателей к изменению данных факторов, а также прогнозировать значения КПР для различных сценариев развития ситуации. Кроме того, КПР банка должны сопоставляться с соответствующими среднерыночными показателями и показателями по конкурентной группе, так как процесс стратегического планирования нацелен в конечном итоге на укрепление рыночной позиции банка.

Таблица 9 - КПП, используемые в процессе финансового управления

| Наименование КПП | Алгоритм расчёта | Комментарии |
|---|---|--|
| КПП для общей оценки качества финансового управления | | |
| Коэффициент роста активов | Темпы роста активов | Должен быть не ниже среднерыночного уровня |
| Коэффициент роста прибыли | Темпы роста прибыли | Должен превосходить темпы роста инфляции |
| Коэффициент роста отдельных балансовых операций | Темпы роста отдельных финансовых инструментов | Должны быть не ниже среднерыночного уровня соответствующего сегмента |
| Коэффициент роста прибыли от отдельных балансовых операций | Темпы роста чистого процентного и торгового дохода (ЧПД и ЧТД) по видам финансовых инструментов | Должен сопоставляться с ростом балансовых позиций. Факторы расхождения (снижение рыночных ставок, эффект насыщения рынка, старение продукта) должны анализироваться |
| Коэффициент роста объёмов услуг банка | Темпы роста чистых комиссионных доходов (ЧКД) по видам услуг | Должен быть не ниже среднерыночного уровня для соответствующего сегмента |
| Чистый денежный поток банка/ СБЕ/ групп продуктов/ групп клиентов/ операций | PV по всем операциям банка/ СБЕ/ групп продуктов/ групп клиентов/ операций | Данные показатели зависят от мотивированных суждений относительно будущих финансовых потоков. Данные суждения должны формироваться в системе управленческого учёта банка |
| КПП для оценки эффективности инноваций | | |
| Коэффициент обновления продуктивного ряда | Доля «новых» продуктов в продуктовой линейке банка | Можно оценивать для всех новых продуктов и продуктов, вышедших на точку окупаемости |
| Коэффициент диверсификации прибыли за счёт новых продуктов | Доля чистых операционных доходов (ЧОД= ЧПД+ЧТД+ЧКД) по новым продуктам в объёме ЧОД банка | Можно оценивать для всех новых продуктов и продуктов, вышедших на точку окупаемости |
| Средний срок окупаемости проекта/ совокупности проектов банка | Момент, когда PV по проекту/ группе проектов становится неотрицательным | |
| Наименование КПП | Алгоритм расчёта | Комментарии |

| | | |
|--|--|--|
| Чистый денежный поток по проектам/ группы проектов банка | РV по всем проектам/ группам проектов банка | |
| Коэффициент инновационной нагрузки 1 | Для бюджета развития в смете капитальных затрат банка | |
| Коэффициент инновационной нагрузки 2 | Для бюджета развития в смете АХР банка | |
| Коэффициент инновационной нагрузки 3 | Для бюджета развития в чистой прибыли (ЧП) банка (если ЧП бюджета развития положительна)/ Процент снижения ЧП из-за бюджета развития (если ЧП бюджета развития отрицательна) | |
| КПР для оценки эффективности и рентабельности банка | | |
| ROE | Чистая прибыль/Капитал | В модели Дюпона $ROE=ROA * EM=PM * AU * EM$ |
| ROA | Чистая прибыль/Активы | |
| PM-коэффициент эффективности | Чистая прибыль/ЧОД | |
| AU-рентабельность активов | ЧОД/Активы | |
| EM-финансовый леверидж | Активы/Капитал | |
| Отдача работающих активов | Операционные доходы/ работающие активы | |
| Доходность работающих активов | Процентные доходы + Торговая прибыль (убыток) / работающие активы | |
| Стоимость привлечённых ресурсов | Процентные расходы /Привлечённые ресурсы | |
| Процентная маржа | (Процентный доход минус Процентный расход)/ работающие активы | |
| Точка безубыточности (необходимая маржа) | (Непроцентный расходы - Непроцентный доходы)/ работающие активы | |
| Наименование КПР | Алгоритм расчёта | Комментарии |

| | | |
|--|--|--|
| Процентный спред | Доходность работающих активов – Стоимость привлечённых ресурсов | |
| Затраты по обеспечению деятельности на единицу активов | Непроцентный расходы/Активы | |
| Комиссионный доход на единицу активов | Комиссионный доход/ Активы | |
| Коэффициент эффективности | Непроцентный расходы/(ЧПД+ЧТД до провизий и переоценки ценных бумаг) | |
| Коэффициент управленческой нагрузки | (Непроцентный расходы минус Непроцентный доходы)/(ЧПД+ЧТД) | |
| Коэффициент производительности 1 | Активы/ Число сотрудников | |
| Коэффициент производительности 2 | Чистая прибыль до уплаты налогов и провизий/ Число сотрудников | |
| Наименование КПП | Алгоритм расчёта | Комментарии |
| Коэффициент производительности 3 | Депозиты/ Число сотрудников | |
| КПП для оценки рисков банка | | |
| EAR | (Резервы на потери - Переоценка финансовых инструментов)/работающие активы | |
| VAR | (ЛЗ+РР+ОР)/работающие активы | КР-кредитный риск РР-рыночный риск ОР-операционный риск можно оценить по стандартным подходам Банка России или Базеля 2 либо по продвинутым моделям оценки рисков, построенных банком |
| Доля прибыли под риском | (Чистая прибыль без провизий и переоценки/ Чистая прибыль)-1 | |
| Наименование КПП | Алгоритм расчёта | Комментарии |

| | | |
|---|--|---|
| Капитал под риском | VAR* работающие активы | |
| RORAC-Return on Risk Adjusted Capital или возврат на капитал под риском | Чистая прибыль/ Капитал под риском | |
| Доля капитала под риском | Капитал под риском/Капитал | |
| Достаточность капитала | Капитал/ капитал под риском | |
| Норма резервирования активов под кредитные риски | Резервы по кредитным рискам/Проблемные (необслуживаемые) активы | |
| Норма резервирования по МСФО | (PV-план – PV-прогноз)/Активы | Резервы по МСФО (39 стандарт) создаются не по нормативам резервирования, а по разнице планового и ожидаемого дисконтируемого денежного потока по операции |
| Коэффициент мгновенной ликвидности | Ликвидные активы 1-й очереди/Нестабильные пассивы | Либо норматив Н2 |
| Коэффициент текущей ликвидности | Ликвидные активы/Привлечённые ресурсы | Либо норматив Н3 |
| Коэффициент долгосрочной ликвидности | (Долгосрочные кредиты + Неработающие активы)/(Долгосрочные стержневые депозиты + Собственные средства) | Либо норматив Н4 |
| Коэффициент диверсификации 1 | Кредитный портфель/ Активы | |
| Коэффициент диверсификации 2 | Стержневые депозиты/ Привлечённые ресурсы | Стержневые депозиты - не-снижаемая часть остатков на транзакционных счетах + срочные депозиты или эмитированные банком бумаги, по которым банк не обязан досрочно возвращать средства по требованию клиента |
| Наименование КПП | Алгоритм расчёта | Комментарии |

| | | |
|--------------------------------|--|--|
| Коэффициент диверсификации 3 | Стержневые депозиты/ Привлечённые ресурсы | |
| Коэффициент диверсификации 4 | Привлеченные МБК/ Привлечённые ресурсы | Чрезмерная зависимость от займов на рынке МБК приводит к нестабильности ресурсной базы |
| Коэффициент чувствительности 1 | Работающие активы/ Платные пассивы | |
| Коэффициент чувствительности 2 | Кредиты/ Депозиты | |

Рубежный контроль по темам Р7-Р9

Тема Р10. Управление банковской ликвидностью

С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к учебной дискуссии и подготовить презентации по следующим вопросам:

- 1 Теории управления банковской ликвидностью: теория коммерческих ссуд.
- 2 Теории управления банковской ликвидностью: теория перемещения активов.
- 3 Теории управления банковской ликвидностью: теория ожидаемого дохода.

Практическое задание 10.1 (для выполнения задания необходима отчетность кредитной организации по форме 101 – оборотно - сальдовая ведомость (баланс кредитной организации)) (2ч.):

Расчет величины риска ликвидности методом ГЭПа. На основании формы 125 рассчитать абсолютный, накопленный и относительный ГЭП. Дать рекомендации по управлению риском ликвидности.

Практическое задание 10.2. Расчет величины риска ликвидности методом дюрации.

Предположим, что актив в сумме 3 млн р. с погашением через 1 год финансируется за счет портфеля краткосрочных пассивов, в который входят трех- и шестимесячные срочные депозиты с первоначальной ценой в 500 тыс.р. каждый. Трехмесячный депозит подлежит переоценке через три, шесть и девять месяцев, а шестимесячный будет переоценен лишь однажды- через шесть месяцев. Доходность актива равна 38%, а процентные ставки по трех- и шестимесячным депозитам составляют 9% и 12% соответственно. Определить чистое изменение стоимости денежного потока, используя концепцию длительности (дюрации).

Тема Р11. Управление прибыльностью деятельности коммерческого банка

Практическое задание 11.1 (для выполнения задания необходима отчетность кредитной организации по форме 101 – оборотно-сальдовая ведомость (баланс кредитной организации), отчет о доходах и расходах кредитной организации форма 102) (2ч.):

На основании данных баланса и отчета о прибылях и убытках провести факторный анализ уровня рентабельности банка, используя метод подстановки:

- 1 Факторный анализ изменения коэффициента достаточной процентной маржи.
- 2 Факторный анализ коэффициента достаточной процентной маржи.
- 3 Факторный анализ причин отклонения фактической процентной маржи от достаточной процентной маржи.

Таблица 10 – Расчет факторов, влияющих на величину достаточной процентной маржи

| Показатели | 1-й период | 2-й период | Отклонение |
|---|------------|------------|------------|
| <i>Исходные данные</i> | | | |
| Активы, приносящие доход | | | |
| Проценты полученные | | | |
| Проценты уплаченные | | | |
| Комиссия полученная | | | |
| Комиссия уплаченная | | | |
| Относительно стабильные расходы банка непроцентного и неспекулятивного характера, включая налоги (смета беспроцентных расходов) | | | |
| Доходы прочие стабильного характера | | | |
| <i>Количественная характеристика уровня процентной маржи</i> | | | |
| Абсолютная величина процентной маржи | | | |
| Коэффициент фактической процентной маржи | | | |
| Коэффициент достаточной процентной маржи | | | |
| Отклонение коэффициента фактической процентной маржи от коэффициента достаточной процентной маржи | | | |
| <i>Влияние факторов на изменение коэффициента фактической процентной маржи, пункты</i> | | | |
| Рост (снижение) процентов полученных | | | |
| Рост (снижение) процентов уплаченных | | | |
| Рост (снижение) активов, приносящих доход | | | |

Продолжение таблицы 10

| Показатели | 1-й период | 2-й период | Отклонение |
|--|------------|------------|------------|
| <i>Влияние факторов на коэффициент достаточной процентной маржи, пункты</i> | | | |
| Изменение сметы расходов банка (относительно стабильных расходов непроцентного характера) | | | |
| Изменение комиссии и прочих стабильных доходов | | | |
| Изменение активов, приносящих доход | | | |
| <i>Влияние факторов на изменение отклонений коэффициента фактической процентной маржи от коэффициента достаточной процентной маржи</i> | | | |
| Изменение сметы расходов банка | | | |
| Изменение комиссионных и прочих стабильных доходов | | | |
| Изменение величины активов, приносящих доход | | | |
| Изменение процентов полученных | | | |
| Изменение процентов уплаченных | | | |

Практическое задание 11.2 (для выполнения задания необходима отчетность кредитной организации по форме 101 – оборотно - сальдовая ведомость (баланс кредитной организации), отчет о доходах и расходах кредитной организации по форме 102).

Рассчитать величину достаточной процентной маржи кредитной организации используя следующую формулу:

Достаточная маржа = (Расходы банка – Проценты уплаченные-Прочие доходы)/Средний остаток активов, приносящих доход) x100%.

Задание 11.3. Подготовить сообщение – презентацию на тему «Модели расчета доходности банковского бизнеса матричным методом»

Тема Р12. Управление активами и пассивами

Задание 12.1. С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к учебной дискуссии и подготовить презентации по следующим вопросам:

- 1 Современные теории и методы управления риском несбалансированной ликвидности в рамках управления активами и пассивами.
- 2 Современные теории и методы управления процентным риском в рамках управления активами и пассивами.
- 3 Современные теории и методы управления валютным риском в рамках управления активами и пассивами.

Тема Р13. Управление ресурсной базой банка

Задание 13.1. С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к учебной дискуссии и подготовить презентации по следующим вопросам:

- 1 Методы и инструменты управления привлечением денежных средств.
- 2 Процентная ставка как основной инструмент управления привлечением.
- 3 Источники увеличения собственного капитала.
- 4 Качество ресурсной базы.

Практическое задание 13.1. Определить норматив достаточности капитала и провести его факторный анализ используя таблицу 11.

Таблица 11 – Выполнение норматива достаточности капитала и факторов, повлиявших на его изменение

| Показатель | На 01.01. | На 01.02 | Отклонение (+,-) | Темпы изменений, % |
|---|-----------|----------|------------------|--------------------|
| 1 Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка, % (фактический) | | | | |
| 2 Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 3327332 | 3499042 | | |
| 3 Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб. | 14598341 | 16131806 | | |
| 4 Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, тыс.руб. | 773210 | 1886470 | | |
| 5 Величина кредитного риска по срочным сделкам, тыс. руб. | 405566 | 973428 | | |
| 6 Величина рыночного риска, тыс.руб. | 224318 | 40828 | | |

Анализ влияния факторов на величину норматива достаточности капитала следует проводить, используя метод постановки.

Практическое задание 13.2. Расчет коэффициента иммобилизации собственных средств

Для обеспечения эффективной деятельности коммерческого банка, повышения его ликвидности и устойчивости к рискам важное значение имеет правильное размещение собственного капитала. Расчет коэффициента иммобили-

лизации собственных средств проведем на основе данных, представленных в таблице 12.

Таблица 12 – Исходные данные для анализа иммобилизации капитала банка

| Показатель | Значение, тыс. р. | | Отклонение (+, -) | Доля в валюте баланса, % | | Отклонение (+, -) |
|---------------------------------------|-------------------|---------|-------------------|--------------------------|-------|-------------------|
| | 01.01 | 01.02 | | 01.01 | 01.02 | |
| Собственные средства-брутто | 167395 | 195601 | +28206 | . | . | |
| Иммобилизованные собственные средства | 69149 | 75764 | +6615 | | | |
| Собственные средства-нетто | | | | | | |
| Валюта баланса | 2980365 | 3391832 | +411467 | 100 | 100 | 0 |
| Коэффициент иммобилизации | | | | x | x | x |

Иммобилизованные собственные средства включают:

- 1 Капитализированные активы – вложения банков в основные средства и нематериальные активы по остаточной стоимости, а также незавершенное строительство банка.
- 2 Финансовые инвестиции, т.е. участие банков в деятельности других банков, организаций, предприятий – паевые взносы в уставные капиталы; акции, приобретенные для инвестирования.

Для анализа иммобилизованного капитала банка необходимо рассчитать сумму собственных средств-нетто:

Собственные средства-нетто = собственные средства-брутто – иммобилизованные собственные средства.

Оценка качественного состава собственных средств банка характеризуется коэффициентом иммобилизации, который определяется как отношение иммобилизованных собственных средств к собственным средствам-брутто.

Средним значением коэффициента иммобилизации считается 0,5, а приближение его значение к 1 свидетельствует о нехватке у банка собственных средств. Если значение больше 1, то у банка имеются проблемы для финансирования активов, не приносящих доход, и ему приходится использовать для этих целей привлеченные средства.

Используя метод цепных подстановок, определить влияние факторов на величину коэффициента иммобилизации.

Рубежный контроль по темам P10-P13

Тема P14. Планирование деятельности коммерческого банка

Практическое задание 14.1. Ситуационный анализ и SWOT-анализ в банковском бизнесе

Подготовить вариант матрицы SWOT-анализа регионального банка выделив сильные и слабые стороны банковского бизнеса, характерные для текущей ситуации

Практическое задание 14.2. На основании приведенных ниже форм таблиц спланировать прибыль коммерческого банка и построить плановый баланс

Основой составления финансового плана является прогноз прибыли банка на основе оценки операционных доходов и расходов и сопоставления её с прибылью, достаточной для дальнейшего развития банка, определённой на этапе формирования сметы. В результате проводимого анализа происходит корректировка как стратегического плана, если выясняется его финансовая несостоятельность, так и тактики банка, состоящая в определении на следующий год необходимых изменений в объёме и структуре его операций, обеспечивающих реализацию выбранной стратегии.

Задачей финансового планирования является нахождение оптимальной структуры активных и пассивных операций, разработка ориентиров процентной политики банка, которые, с одной стороны, позволяют наиболее полно реализовать выбранные руководством банка стратегии развития, а с другой стороны, будут учитывать реальные возможности банка и определённые банковским законодательством (нормативы) и внутренними документами (системой лимитов) ограничения деятельности.

Подбор вариантов развития банка и планирования его прибыли можно осуществлять по следующей схеме:

- 1) планирование и использование прибыли (IP), неоперационных расходов (NR), беспроцентных операционных доходов (BOD) и расходов (BOR) банка. Определение абсолютной величины необходимой (PN) и достаточной (PD) прибыли банка;
- 2) планирование объёмов активных банковских операций (VA) и их структуры;
- 3) планирование процентных доходов (DPr) на основе прогнозных рыночных ставок по активным операциям и спланированным объёмам активных операций. Расчёт средневзвешенной доходности активов (SdohAk);
- 4) определение общего допустимого объёма процентных расходов банка (RPr) на основе оцениваемых на предыдущем этапе процентных доходов банка и достаточной маржи;
- 5) планирование структуры привлечённых ресурсов банка и расчёт их средневзвешенной стоимости ресурсов (SstRes) на основе прогнозирования рыночных ставок привлечения ресурсов;
- 6) вычисление допустимого объёма привлечённых ресурсов банка (VP) на основе полученного на предыдущих этапах показателя средневзвешенной стоимости ресурсов и допустимого объёма процентных расходов банка;

- 7) расчёт необходимого с точки зрения запланированных объёмов активов и допустимых объёмов привлечённых ресурсов объёма собственных средств (СС) банка основе балансового управления: $\text{активы} = \text{собственные средства} + \text{привлечённые ресурсы}$;
- 8) оценка имеющегося в распоряжении банка объёма собственных средств (CCR);
- 9) сравнение рассчитанного необходимого объёма собственных средств (СС) и объёмов собственных средств, имеющихся в распоряжении банка (CCR). Корректировка исходных и расчётных параметров плана, если эти показатели не совпадают, начиная с первого этапа;
- 10) проверка соответствия планируемой структуры активных и пассивных операций системе стратегических лимитов и нормативов Центрального банка. Возврат в случае необходимости на второй этап составления финансового плана;
- 11) составление плана формирования прибыли банка. Построение планового баланса.

Таблица 13 – Исходные показатели для построения плана прибыли

| Показатели | 1 период | 2 период |
|---|----------|----------|
| 1 Инвестиции, предназначенные для развития банка | | |
| 2 Дивиденды | | |
| 3 Спонсорство и благотворительность, в том числе из прибыли | | |
| 4 Расходы на содержание банка, в том числе из прибыли | | |
| 5 Беспроцентные доходы, в том числе исключаемые из налогооблагаемой прибыли | | |
| 6 Беспроцентные расходы, в том числе из прибыли | | |
| 7 Необходимая прибыль (4+6-5) | | |
| 8 Достаточная прибыль (7+1+2+3) | | |

Таблица 14 – Структура собственных средств и капитала банка

| Показатели | 1 период | 2 период |
|------------------------------------|----------|----------|
| 1 Уставный фонд | | |
| 2 Добавочный капитал | | |
| 3 Резервный фонд | | |
| 4 Прочие фонды | | |
| 5 РВПС и резервы по ценным бумагам | | |
| 6 Балансовая прибыль (703) | | |
| 7 Использование прибыли (704) | | |
| 8 Доходы –расходы (701-702) | | |
| 9 Итого собственных средств | | |

Таблица 15 – Плановый размер валюты баланса

| Показатели | 1 период | 2 период |
|------------------|----------|----------|
| 1 Валюта баланса | | |

Таблица 16 – Планируемая структура активных операций банка, %

| Показатели | 1 период | 2 период |
|---|----------|----------|
| 1 Активы банка - рубли; - ин.валюта | | |
| 2 Ссуды юридическим лицам - рубли; - ин.валюта | | |
| 3 Ссуды физическим лицам - рубли; - ин.валюта | | |
| 4 Выданные межбанковские кредиты - рубли; - ин.валюта | | |
| 5 Государственные ценные бумаги - рубли; - ин.валюта | | |
| 6 Корпоративные ценные бумаги - рубли; - ин.валюта | | |
| 7 Средства в расчетах - рубли; - ин.валюта | | |

Таблица 17 – Прогнозные средневзвешенные процентные ставки по активным операциям банка, %

| Показатели | 1 период | 2 период |
|---|----------|----------|
| 1 Активы банка - рубли; - ин.валюта | | |
| 2 Ссуды юридическим лицам - рубли; - ин.валюта | | |
| 3 Ссуды физическим лицам - рубли; - ин.валюта | | |
| 4 Выданные межбанковские кредиты - рубли; - ин.валюта | | |

Продолжение таблицы 17

| | | |
|--|--|--|
| 5 Государственные ценные бумаги - рубли; - ин.валюта | | |
| 6 Корпоративные ценные бумаги - рубли; - ин.валюта | | |
| 7 Средства в расчетах - рубли; - ин.валюта | | |

Таблица 18 – Запланированные процентные доходы

| Показатели | 1 период | 2 период |
|---------------------|----------|----------|
| 1 Процентные доходы | | |

Таблица 19 – Допустимые процентные расходы

| Показатели | 1 период | 2 период |
|---------------------------------|----------|----------|
| 1 Процентные доходы | | |
| 2 Достаточная прибыль | | |
| 3 Допустимые процентные расходы | | |

Таблица 20 – Планируемая структура пассивных операций банка,%

| Показатели | 1 период | 2 период |
|---|----------|----------|
| 1 Привлеченные ресурсы - рубли; - ин.валюта | | |
| 2 Остатки на расчетных счетах - рубли; - ин.валюта | | |
| 3 Депозиты юридических лиц - рубли; - ин.валюта | | |
| 4 Депозиты физических лиц - рубли; - ин.валюта | | |
| 5 Привлеченные межбанковские кредиты - рубли; - ин.валюта | | |
| 6 Векселя и депозитные сертификаты - рубли; - ин.валюта | | |
| 7 Средства в расчетах - рубли; - ин.валюта | | |

Таблица 21– Прогнозные средневзвешенные процентные ставки по пассивным операциям банка, %

| Показатели | 1 период | 2 период |
|---|----------|----------|
| 1 Привлеченные ресурсы - рубли; - ин.валюта | | |
| 2 Остатки на расчетных счетах - рубли; - ин.валюта | | |
| 3 Депозиты юридических лиц - рубли; - ин.валюта | | |
| 4 Депозиты физических лиц - рубли; - ин.валюта | | |
| 5 Привлеченные межбанковские кредиты - рубли; - ин.валюта | | |
| 6 Векселя и депозитные сертификаты - рубли; - ин.валюта | | |
| 7 Средства в расчетах - рубли; - ин.валюта | | |

Таблица 22 – Допустимый объем привлеченных ресурсов

| Показатели | 1 период | 2 период |
|---------------------------------------|----------|----------|
| 1 Средневзвешенная стоимость ресурсов | | |
| 2 Процентные расходы | | |
| 3 Объем привлеченных ресурсов | | |

Таблица 23 – Динамика собственных средств банка и планируемых собственных средств банка

| Показатели | 1 период | 2 период |
|------------------------------------|----------|----------|
| 1 Собственные средства банка | | |
| 2 Планируемые собственные средства | | |

Таблица 24 – Плановый баланс банка

| Показатели | 1 период | 2 период |
|-----------------------------------|----------|----------|
| 1 Активы банка | | |
| 2 Касса и корреспондентские счета | | |
| 3 Средства в банках | | |
| 4 Ссуды юридическим лицам | | |
| 5 Ссуды физическим лицам | | |

| | | |
|---------------------------------------|--|--|
| 6 Выданные межбанковские кредиты | | |
| 7 Государственные ценные бумаги | | |
| 8 Корпоративные ценные бумаги | | |
| 9 Средства в расчетах | | |
| 10 Привлеченные ресурсы | | |
| 11 Остатки на расчетных счетах | | |
| 12 Депозиты юридических лиц | | |
| 13 Депозиты физических лиц | | |
| 14 Привлеченные межбанковские кредиты | | |
| 15 Векселя и депозитные сертификаты | | |
| 16 Средства в расчетах | | |
| 17 Собственные средства | | |
| 18 Уставный фонд | | |
| 19 Прочие собственные средства | | |
| 20 Прибыль | | |
| 21 Использование прибыли | | |

Таблица 25 – План доходов и расходов

| Показатели | 1 период | 2 период |
|--|----------|----------|
| 1 Процентные доходы | | |
| 2 Процентные расходы | | |
| 3 Итого доход (убыток) по процентным операциям | | |
| 4 Беспроцентные доходы | | |
| 5 Беспроцентные расходы | | |
| 6 Итого доход (убыток) по беспроцентным операциям | | |
| 7 Итого прибыль (убыток) | | |
| 8 Налогооблагаемая база | | |
| 9 Налог на прибыль | | |
| 10 Прибыль после налогообложения | | |
| 11 Отдача на активы (Прибыль/Активы) | | |
| 12 Процентная маржа ((Процентные доходы- Процентные расходы) /Активы) | | |

Тема P15. Оценка деятельности банка

Задание 15.1. С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к учебной дискуссии и подготовить презентации по следующим вопросам:

- 1 Система CAMELS оценки банковской деятельности.
- 2 Система RATE оценки банковской деятельности.
- 3 Рейтинговые оценки банковской деятельности.

4 Оценка деятельности со стороны ЦБ РФ.

Тема Р16. Управление рисками банковской деятельности

Задание 16.1. С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к учебной дискуссии и подготовить презентации по следующим вопросам:

- 1 Методы управления риском процентной ставки.
- 2 Методы управления рыночным риском.
- 3 Методы управления риском неплатежеспособности.

Рубежный контроль по темам Р14-Р16

Тема Р17. Управление кредитным риском

Практическое задание 17.1.

На основании данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках клиента-заемщика:

- 1 Оценить кредитоспособность заемщика на основе финансовых коэффициентов по следующим группам:
 - а) коэффициенты ликвидности (абсолютной ликвидности, текущей ликвидности, общей ликвидности (коэффициент покрытия));
 - б) коэффициенты использования активов (оборачиваемость активов, число оборотов активов за период, продолжительность оборота активов);
 - в) коэффициенты финансового левериджа (соотношение заемного и собственного капитала, коэффициент автономии);
 - г) коэффициенты рентабельности (реализованной продукции, активов).
- 2 Классифицируйте потенциального заемщика согласно требованиям нормативных документов Банка России.

Таблица 26 – Оценочные коэффициенты кредитоспособности

| Коэффициенты | 1-й класс | 2-й класс | 3-й класс |
|---------------------------------------|------------|-----------------|------------|
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,2 и выше | 0,1-0,2 | Меньше 0,1 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности | 0,7 и выше | 0,5-0,7 | Меньше 0,5 |
| Коэффициент покрытия | 2 и выше | 1-2 | Меньше 1 |
| Оборачиваемость активов | ускорение | не измени- | Замедление |
| Коэффициент автономии | 0,5 и выше | лась 0,3-0,5 | Меньше 0,3 |

- 3 Примите решение о возможности заключения с данным предприятием кредитного договора, обоснуйте свое решение данными проведенных расчетов.

Тема Р18. Управление рисками валютных операций

Практическое задание 18.1. (для выполнения задания необходима отчетность кредитной организации по форме 101 – оборотно - сальдовая ведомость (баланс кредитной организации)).

На основании валютных остатков оборотно-сальдовой ведомости определить величины ОВП (коротких и длинных позиций) в иностранной валюте.

Задание 18.2. Подготовить сообщение-презентацию «Метод определения и регулирование лимита ОВП».

Тема 19. Управление операционными рисками

Задание 19.1. С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к учебной дискуссии и подготовить презентации по следующим вопросам:

- 1 Современные расчетные технологии и операционные риски.
- 2 Международные системы расчетов.
- 3 Система расчетов РФ.

Тема 20. Безопасность банковской деятельности

Задание 20.1. С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к семинару по следующим вопросам:

- 1 Источники угроз безопасности банковской деятельности.
- 2 Методы управления безопасностью банковской деятельности.
- 3 Роль службы безопасности в системе управления банковским бизнесом.
- 4 Роль СВК в управлении безопасностью банковской деятельности.

Рубежный контроль по темам Р 17-Р20

Список литературы

- 1 Агентство консультаций и деловой информации «Экономика». URL: <http://www.eg-online.ru/news/>
- 2 Банковский менеджмент : учебник / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КноРус., 2011. 560 с.
- 3 Банковское дело : учебник / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КноРус, 2011. – 768 с.
- 4 Банковское дело : учебник / под ред. Е. Жукова, Н. Эриашвили. – М. : Юнити-Дана, 2011. 688 с.
- 5 Батракова Л. Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка. М. : Университетская книга, Логос, 2008. 216 с.
- 6 Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М. : Юрайт. Серия: Бакалавр, 2012. 432 с.
- 7 Белоглазова Г., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Розничный бизнес. М. : КноРус, 2010. 416 с.
- 8 Белозеров С. А., Мотовилов О. В. Банковское дело. М. : Проспект, 2012. 408 с.
- 9 Вешкин Ю. Г., Авагян Г. Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М. : Магистр, 2010. 352 с.
- 10 Ермаков С. Л., Юденков Ю. Н. Основы организации деятельности коммерческого банка. М. : КноРус., 2011. 654 с.
- 11 Жарковская Е. П., Арендс И. О. Банковское дело. М. : Омега-Л, 2011. 304 с.
- 12 Жуков Е. Ф., Эриашвили Н. Д., Кузнецова Е. И. [и др.]. Банковский менеджмент. М. : Юнити-Дана, 2011. 320 с.
- 13 Журнал «Финансы и кредит».
- 14 Журнал «Forbes».
- 15 Журнал «Банковские технологии».
- 16 Журнал «Банковское дело».
- 17 Журнал «РБК».
- 18 Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 30.05.2014) «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2014).
- 19 Исаев Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. М. : Инфра-М, 2011. 400 с.
- 20 Ковалев П. П. Банковский риск-менеджмент. М. : Финансы и статистика, 2009. 304 с.
- 21 Козлова О. Л., Киреев В. Л. Банковское дело : учебное пособие. М. : КноРус, 2012. 240 с.
- 22 Костерина Т. М. Банковское дело : учебное пособие. М. : Юрайт, 2012. 336 с.
- 23 Лаврушин О.И., Афанасьева О. Н., Корниенко С. Л. Банковское дело. Современная система кредитования. М. : КноРус, 2011. 264 с.
- 24 Лаврушин О.И. Основы банковского дела : учебник. М. : КноРус, 2011. 392 с.

- 25 Мерцалова А. И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях. Кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции. М. : КноРус, 2009. 256 с.
- 26 Ольхова Р. Г. Банковское дело. Управление в современном банке. М. : КноРус, 2011. 304 с.
- 27 Пересецкий А. А. Экономические методы в дистанционном анализе деятельности российских банков. М. : Высшая школа экономики, 2012. 240 с.
- 28 Петров А. Ю., Петрова В. И. Комплексный анализ финансовой деятельности банка. М. : Финансы и статистика, 2007. 560 с.
- 29 Письмо Банка России №139-Т от 27.07.2000г. «Рекомендации ЦБ РФ по анализу ликвидности кредитных организаций» (с изм. и доп.).
- 30 Положение N 236-П от 04.08.2003 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (с изм. и доп.).
- 31 Положение N 342-П от 18.11.2013 «Об обязательных резервах кредитных организаций» (с изм. и доп.).
- 32 Положение № 421 – П, от 30 мая 2014 «О порядке расчета коэффициента краткосрочной ликвидности (Базель III)» (с изм. и доп.).
- 33 Рудько-Силиванов В. В., Кучина Н. В., Жевлакова М. А. Организация деятельности центрального банка : учебное пособие. М. : КноРус, 2011. 208 с.
- 34 Тавасиев А. М. Банковское дело : учебник. М. : Дашков и Ко, 2010. 640 с.
- 35 Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело. Операции, технологии, управление. М. : Альпина Паблишер, 2010. 688 с.
- 36 Указание Банка России от 12.02.2013 N 2970-У «Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России»
- 37 Федеральная служба государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru/documents/>
- 38 Фетисов Г. Г., Лаврушин О. И., Мамонова И. Д. Организация деятельности центрального банка : учебник. М. : КноРус, 2012. 440 с.
- 39 Центральный банк России. URL: <http://www.cbr.ru/publ/>
- 40 Шаталова Е. П., Шаталов А. Н. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте : учебное пособие. М. : КноРус, 2011. 168 с.

Федорец Елена Владимировна

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические указания
к проведению практических занятий
для студентов очной и заочной формы обучения
направления 38.03.01 «Экономика»

Редактор Н.Л.Борисова

| | | |
|--------------------|-------------------|----------------------------|
| Подписано в печать | Формат 60*84 1/16 | Бумага 65 г/м ² |
| Печать цифровая | Усл. печ. л. 2,25 | Уч. изд. л. 2,25 |
| Заказ | Тираж 25 | Не для продажи |

РИЦ Курганского государственного университета.
640000, г. Курган, ул. Советская, 63/4.
Курганский государственный университет.