

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУРГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Институт экономики и финансов  
Кафедра финансов и экономической безопасности

## **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

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

Курган 2021

Кафедра финансов и экономической безопасности

Дисциплина: «Банковское дело» (направление 38.03.01 «Экономика»)

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

Печатается в соответствии с планом издания, утвержденным методическим советом университета «Об» февраля 2020 г.

Утверждены на заседании кафедры « 17 » ноября 2020 г.

## **Введение**

Целью практических занятий по дисциплине «Банковское дело» является закрепление знаний студентов о современных направлениях развития моделей принятия финансовых решений на уровне управления банковским бизнесом, освоение современного инструментария организации взаимодействия с клиентами при осуществлении банковских операций и оценка эффективности их организации, с точки зрения доходности, ликвидности, риска и соответствия нормативным требованиям Банка России.

Задачами практических занятий являются:

- получение представления об актуальных направлениях развития теории банковского дела;
- овладение теоретическими основами и практическими навыками моделирования финансового поведения банковских клиентов;
- овладение инструментами и методами управления банковскими ресурсами на уровне кредитной организации;
- освоение методов аналитической работы и планирования в области банковской деятельности.

## **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 1. Современное состояние банковского бизнеса в РФ**

#### **Задание 1.1**

С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к следующим докладам (8–10 минут).

- 1 Современные тенденции формирования портфеля кредитов юридических лиц в РФ.
- 2 Современные тенденции формирования портфеля кредитов физических лиц в РФ.
- 3 Современные тенденции формирования торгового портфеля ценных бумаг в РФ.
- 4 Современные технологии банковского кредитования в РФ.
- 5 Структура регионального банковского сектора.

### **Тема 2. Концепция банковской ликвидности**

#### **Задание 2.1**

С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к докладам по следующим темам (8–10 минут).

- 1 Эффективность централизованного управления банковской ликвидностью на современном этапе: инструменты и организация.
- 2 Нормативное регулирование децентрализованных инструментов управления ликвидностью.

### Задание 2.2

Провести факторный анализ нормативов ликвидности аналогично примеру (для выполнения задания необходима отчетность кредитной организации по форме ОКУД 0409101 – оборотно-сальдовая ведомость кредитной организации).

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.

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:

$$H2 = \text{ЛА}_m : \text{ОВ}_m * 100\%, \quad (1)$$

где  $\text{ЛА}_m$  – высоколиквидные активы;

$\text{ОВ}_m$  – обязательства до востребования.

Для оценки влияния числителя и знаменателя на изменение уровня показателя используется метод подстановки. Влияние изменений  $\text{ЛА}_m$  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  $\text{ОВ}_m$  ( $\Delta z$ ) на уровень Н2:

$$\Delta y = \frac{y1}{z1} - \frac{y1}{z0} = \frac{10}{100} - \frac{10}{66} = 0,10 - 0,15 = -0,05.$$

Данные для расчёта приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Изменение значений составляющих показателя мгновенной ликвидности

Дата	Фактическое значение Н2	Фактическое значение числителя у	Фактическое значение знаменателя z	Изменение		
				Н2	ЛА <sub>м</sub> (у)	ОВ <sub>м</sub> (z)
1 ноября	0,30	20	66			
1 декабря	0,10	10	100	-0,2	-10	+34

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<sub>м</sub> и знаменателя ОВ<sub>м</sub> коэффициента мгновенной ликвидности.

Состав высоколиквидных активов (ЛА<sub>м</sub>) на анализируемые даты характеризуется следующими данными (таблица 2).

Таблица 2 – Изменение состава высоколиквидных активов, усл. ед.

Показатель	Фактическое наличие		Изменение (+,-)
	на 1 ноября	на 1 декабря	
Всего высоколиквидных активов (ЛА <sub>м</sub> ), 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 корреспондентском 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 ( $OB_M$ ) изменился за анализируемый период следующим образом (таблица 3).

Таблица 3 – Изменение состава обязательств до востребования, усл. ед.

Показатель	Фактическое наличие		Изменение (+,-)
	На 1 ноября	На 1 декабря	
Всего обязательств до востребования ( $OB_M$ ), 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

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. Можно утверждать, что кредитную организацию интересует главным образом прибыль. Об этом свидетельствует ухудшение структуры высоколиквидных активов, 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.

### Задание 2.3

С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к следующим докладам (8–10 минут):

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

#### Задание 2.4

Рассчитайте величину накопленного GAP (таблица 4), оцените, как будет меняться доходность банка при снижении и росте процентных ставок.

Определите, каким будет изменение ЧПД при изменении процентных ставок на 1 %.

Накопленный GAP позволяет укрупнено оценить величину изменения ЧПД (чистого процентного дохода) банка при данном значении GAP и величине изменения процентных ставок.

Изменение ЧПД = изменение процентных ставок x Накопленный GAP (1)

- Если GAP положительный ( $AЧП > ПЧП$ ), то банк является чувствительным по активам, т. е. несет потери в случае снижения рыночных процентных ставок или имеет рост доходов в случае их роста.
- Если GAP отрицательный ( $AЧП < ПЧП$ ), то банк является чувствительным по пассивам т. е. несет потери в случае роста рыночных процентных ставок или имеет рост доходов в случае их снижения.
- Если  $GAP = 0$ , банк нейтрален к изменениям рыночных процентных ставок.

Так как в каждом интервале времени переоценивается разная часть всего объема процентных активов и пассивов, то банк имеет разный по величине и знаку GAP на каждом интервале времени.

Таблица 4 – Расчет величины риска ликвидности методом GAP

Период	АЧП	ПЧП	GAP	Накопленный GAP
до 1 дня	50	40		
1–7 дней	100	170		
8–30	180	260		
31–90	270	110		
91–180	130	90		

#### Задание 2.5

Дюрация («длительность», duration) – средневзвешенный по стоимости срок погашения процентных активов и пассивов и генерируемых ими доходных и расходных денежных потоков. Для учета разновременной стоимости денег используется показатель модифицированной дюрации (в дальнейшем – дюрации), рассчитанный как показатель дисконтированной стоимости.

При равенстве дюрации активов и пассивов ( $D_a = D_p$ ) банк защищен от процентного риска, в противном случае имеет место дисбаланс сроков погашения

При ( $D_a > D_p$ ) – положительном дисбалансе (пассивы переоцениваются быстрее активов) банк рискует в случае роста рыночных процентных ставок, так как стоимость активов будет падать быстрее стоимости пассивов и величина собственного капитала банка снизится, а при отрицательном ( $D_a < D_p$ ) – наоборот, банк рискует в случае снижения рыночных процентных ставок.

Если ожидается снижение уровня процентных ставок, то необходимо повысить дюрацию портфеля, чтобы извлечь большую прибыль из-за роста цен.

Если ожидается рост процентных ставок, то необходимо снизить дюрацию портфеля, чтобы сократить потери от снижения цен.

Если нет сформированного мнения о будущей динамике процентных ставок, необходимо формировать портфель так, чтобы его дюрация была примерно равна сроку предполагаемого инвестирования.

Несмотря на более высокую эффективность с методом дюрации связан ряд сложностей:

- трудно подбирать подходящие банку активы и пассивы с одинаковыми сроками погашения;
- ряд процентных инструментов имеет неопределенный режим выплат (депозиты до востребования, облигации с правом досрочного выкупа; кредиты, с правом досрочного погашения без штрафных санкций и др.);
- не всегда выполняется лежащее в основе метода предположение о постоянстве наклона кривой доходности (т. е. процентные ставки не всегда изменяются параллельно);

Таблица 5 – Дюрация условного портфеля активов банка

Актив	Стоимость, рыночная или оценочная, млн руб.	Дюрация, лет
1 Кредит юридическому лицу	100	0,60
2 Кредит физическому лицу	50	1,20
3 Ипотечный кредит	40	2,25
4 Муниципальные облигации	20	1,50
5 Казначейские облигации	90	
Итого:	300	

Используя формулу для расчета дюрации, необходимо рассчитать дюрацию казначейских облигаций с номиналом 100 млн руб., сроком погашения 5 лет, с годовой ставкой доходности 4 % и текущей рыночной ценой 90 млн руб. и общую средневзвешенную дюрацию портфеля активов банка.



## Задание 2.6

Предположим, что актив в сумме 3 млн руб. 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. руб. каждый. Трехмесячный депозит подлежит переоценке через три, шесть и девять месяцев, а шестимесячный будет переоценен лишь однажды – через шесть месяцев. Доходность актива равна 36 %, а процентные ставки по трех- и шестимесячным депозитам составляют 9 % и 12 % годовых, соответственно. Определить чистое изменение стоимости денежного потока, используя концепцию длительности (дюрации).

## Тема 3. Концепция банковской доходности

### Задание 3.1

На основании данных оборотной ведомости (для выполнения задания необходима отчетность кредитной организации по форме ОКУД0409101 – оборотно-сальдовая ведомость) кредитной организации на две последовательные даты:

- определить структуру доходов кредитной организации по форме цены, по виду бизнеса;
- определить структуру расходов кредитной организации;
- структурные сдвиги в её ресурсной базе (собственные, привлеченные, заемные ресурсы);
- проанализировать причины структурных сдвигов.

### Задание 3.2

Используя данные (для выполнения задания необходима отчетность кредитной организации по форме ОКУД 0409102 – отчет о доходах и расходах кредитной организации):

- рассчитать величину «бремени»;
- провести структурный анализ финансового результата в форме таблицы 6.

Таблица 6 – 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)		

Продолжение таблицы 6

10 Налоги уплаченные банком		
11 Процентная маржа за вычетом бремени и налогов (с.6 – с.10)		
12 Чистая прибыль (с.9 – с.10)		

Задание 3.3

На основании данных баланса и отчета о прибылях и убытках провести факторный анализ уровня рентабельности банка (для выполнения задания необходима отчетность кредитной организации по форме 0409101 – оборотно-сальдовая ведомость (баланс кредитной организации), отчет о доходах и расходах кредитной организации форма 0409102), 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 7 – 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 7

<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			

Задание 3.4

Рассчитать величину достаточной процентной маржи кредитной организации (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), используя следующую формулу:

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

Задание 3.5

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 1000000 руб. 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).

#### Задание 3.6

С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к следующим докладам (8–10 минут).

1 Технологическая карта банковской операции.

2 Методы продвижения на рынок банковских продуктов.

### Тема 4. Концепция банковского риска

#### Задание 4.1

С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к следующим докладам (8–10 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).

#### Задание 4.2

С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к следующим докладам (8–10 минут).

1 Методы управления риском процентной ставки.

2 Методы управления рыночным риском.

3 Методы управления риском неплатежеспособности.

### Задание 4.3

Рассчитать размер открытых валютных позиций. Курс валют для расчетов следует взять на сайте ЦБ РФ на дату выполнения работы. Определить процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций банка к собственному капиталу (500 млрд руб), сравнить с нормативным значением.

Таблица 8 – Исходные данные для расчета

Валюта	Активы и требования банка, ед. ин. валюты	Пассивы и обязательства банка, ед. ин. валюты	Величина ОВП, ед. ин. валюты	Вид ОВП
CHF	123 456	246 358		
EUR	2 3425 900	1 987 566		
GBP	980 671	2 343 789		
USD	1 234 500	1 111 897		

## Тема 5. Формирование ресурсов банка

### Задание 5.1

Определить норматив достаточности капитала и провести его факторный анализ, используя таблицу 9.

Таблица 9 – 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.

### Задание 5.2

Для обеспечения эффективной деятельности коммерческого банка, повышения его ликвидности и устойчивости к рискам важное значение имеет правильное размещение собственного капитала. Расчет коэффициента иммобилизации собственных средств проведем на основе данных, представленных в таблице 10.

Таблица 10 – 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 значения к 1 свидетельствует о нехватке у банка собственных средств. Если значение больше 1, то у банка имеются проблемы для финанси-

рования активов, не приносящих доход, и ему приходится использовать для этих целей привлеченные средства.

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

### Задание 5.3

С использованием рекомендованного списка источников подготовить доклад с презентацией объемом 10–12 слайдов (10–15 минут).

- 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 не депозитных форм ресурсов банка.
- 6 Процесс перераспределения ресурсов внутри банковской системы.
- 7 Современные методы и инструменты управления привлечением денежных средств.
- 8 Процентная ставка как основной инструмент управления привлечением ресурсов.
- 9 Источники увеличения собственного капитала.
- 10 Качество ресурсной базы.

## Тема 6. Управление кредитным риском

### Задание 6.1

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 левиреджа (соотношение заемного и собственного капитала, коэффициент автономии);
  - г) коэффициенты рентабельности (реализованной продукции, активов);

Таблица 11 – 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

- 2) классифицировал потенциального заемщика согласно требованиям нормативных документов Банка России;
- 3) принять решение о возможности заключения с данным предприятием кредитного договора. Обоснуйте свое решение данными проведенных расчетов.

#### Задание 6.2

С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к следующим докладам (8–10 минут):

- 1 Методы регулирования кредитного риска.
- 2 Качество кредитного портфеля.
- 3 Уровень защиты банка от кредитного риска.
- 4 Кредитная политика банка.

#### Задание 6.3

Оцените динамику кредитного риска по данным, приведенным таблице 12. Опишите структурные сдвиги, сделайте выводы.

Таблица 12 – Структура кредитного портфеля

Активы	1.01	1.04	1.07	1.10
	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.	млрд руб.
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	50 640,7	53 417,8	56 195,7	59 998,7
Кредиты и прочие размещенные средства	55 788,3	59 177,9	62 484,9	66 577,8
Корпоративные кредиты	38 011,0	39 003,7	41 713,5	44 727,7
Нефинансовые организации	32 902,1	33 249,6	35 283,7	37 416,2
Финансовые организации	4 639,2	5 227,1	5 871,0	6 706,7
Индивидуальные предприниматели	469,7	527,0	558,9	604,9
Государственные структуры	885,2	820,1	619,4	604,9
Физические лица	14 901,4	17 650,7	18 388,0	19 424,8



Продолжение таблицы 12

Приобретенные права требования (без учета просроченной задолженности)	1 772,2	1 489,1	1 530,4	1 587,4
Прочее	218,5	214,3	233,5	233,0
Резервы на возможные потери	-5 147,6	-5 274,1	-5 815,8	-6 154,8
Просроченная задолженность	2 931,2	3 521,4	3 745,2	4 137,9

## **Тема 7. Современное регулирование банковской деятельности со стороны ЦБ РФ**

### **Задание 7.1**

С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к следующим докладам и их обсуждению (20–25 минут).

- 1 Современная практика нормативно-правового регулирования риска ликвидности.
- 2 Современная практика нормативно-правового регулирования кредитного риска.
- 3 Современная практика нормативно-правового регулирования риска ОВП.
- 4 Современная практика нормативно-правового регулирования технологических рисков.
- 5 Современная практика нормативно-правового регулирования собственного капитала.

## **Тема 8. Современные банковские продукты и банковские технологии**

### **Задание 8.1**

С использованием рекомендованного списка источников подготовиться к следующим докладам (8–10 минут).

- 1 Инновационные банковские продукты.
- 2 Инновационные банковские технологии.
- 3 Современные финансовые технологии и их использование в банковском бизнесе.
- 4 Задачи Банка России по технологическому регулированию финансовой сферы.
- 5 Способы минимизации рисков пользователей финансовых технологий.

## Тема 9. Планирование и оценка деятельности банка

### Задание 9.1

Выполнить 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 13 – 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	$K2 = \frac{\text{собственные средства}}{\text{привлеченные средства}}$	min = 0,25
Отношение собственных средств банка к активам размещение которых связано с риском потерь	$K3 = \frac{\text{собственные средства}}{\text{доходные активы нетто}}$	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

Продолжение таблицы 13

А	1	2
Уровень активов с повышенным риском	К8=активы с повышенным риском /доходные активы	сравнивают значения за ряд периодов
Уровень сомнительной задолженности	К9=просроченная кредитная задолженность/кредитные вложения, включая межбанковские	max =0,05
Соотношение активов-нетто и активов-брутто	К10=активы нетто/активы брутто	min = 0,75
<b>Коэффициенты оценки деловой активности</b>		
Общая кредитная активность	К11= кредитные вложения, включая межбанковские/активы нетто	в интервале от 0,5 до 0,8
Инвестиционная активность	К 12=(ценные бумаги+векселя+участия) /активы брутто	max =0,1
Коэффициент использования привлеченных средств	К13=доходные активы нетто/привлеченные средства	max =0,8
Коэффициент рефинансирования	К14=межбанковские кредиты выданные/межбанковские кредиты полученные	сравнивают значения за ряд периодов
<b>Коэффициенты оценки финансовой стабильности банка</b>		
Коэффициенты стабильного развития	К15.1=собственные средства нетто/доходные активы нетто	сравнивают значения за ряд периодов
	К15.2=темп роста собственных средств нетто/темп роста доходных активов нетто	min = 1,0
Коэффициенты управления расходами	К16.1= темп роста операционных доходов/темп роста операционных расходов	min = 1,0
	К16.2= темп роста процентных доходов/темп роста процентных расходов	min = 1,0

Продолжение таблицы 13

А	1	2
<b>Коэффициенты оценки доходности банка</b>		
Уровень прибыльности активов	K17= прибыль по балансу/активы нетто	сравнивают значения за ряд периодов
Норма прибыли на уставный капитал	K18=чистая прибыль/уставный капитал	сравнивают значения за ряд периодов
Уровень процентной маржи	K19=(проценты полученные –проценты уплаченные)/средний остаток доходных активов	сравнивают значения за ряд периодов (на 2–3 п.п. больше достаточной процентной маржи)
<b>Коэффициенты оценки ликвидности банка</b>		
Оценка резервов первой очереди	K20=Денежные средства/(депозиты до востребования + срочные депозиты + межбанковские депозиты + средства в расчетах)	optim от 0,05 до 0,2
Коэффициент мгновенной ликвидности	K21=высоколиквидные активы/привлеченные средства нетто	optim от 0,15 до 0,2
Уровень сбалансированности активов и пассивов	K22=текущие активы/текущие пассивы	максимально приближается к 1,0

Задание 9.2

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 КPI (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 14 – КПП, используемые в процессе финансового управления

Наименование КПП	Алгоритм расчёта	Комментарии
<b>КПП для общей оценки качества финансового управления</b>		
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
<b>КПП для оценки эффективности инноваций</b>		
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	

Продолжение таблицы 14

Чистый денежный поток по проектам/ группы проектов банка	PV 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)	
<b>КПР для оценки эффективности и рентабельности банка</b>		
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 – Процентный расход)/ работающие активы	
Точка безубыточности (необходимая маржа)	(Непроцентный расходы – Непроцентный доходы)/ работающие активы	

Продолжение таблицы 14

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	
Коэффициент производительности 3	Депозиты/ Число сотрудников	
<b>КПР для оценки рисков банка</b>		
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	

Продолжение таблицы 14

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



Продолжение таблицы 14

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	

Задание 9.3

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, состоящей 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 (CC) банка на 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 (CC) и объёмов собственных средств, имеющих 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 15 – 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 16 – 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		
7 Использование прибыли		
8 Доходы – расходы		
9 Итого собственных средств		

Таблица 17 – Плановый размер валюты баланса

Показатели	1 период	2 период
1 Валюта баланса		

Таблица 18 – 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 19 – 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		
5 Государственные ценные бумаги - рубли; - ин. валюта		
6 Корпоративные ценные бумаги - рубли; - ин. валюта		
7 Средства в расчетах - рубли; - ин. валюта		

Таблица 20 – Запланированные процентные доходы

Показатели	1 период	2 период
1 Процентные доходы		

Таблица 21– Допустимые процентные расходы

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

Таблица 22 – Планируемая структура пассивных операций банка, %

Показатели	1 период	2 период
1 Привлеченные ресурсы - рубли; - ин. валюта		
2 Остатки на расчетных счетах - рубли; - ин. валюта		

Продолжение таблицы 22

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 23 – 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 24 – Допустимый объем привлеченных ресурсов

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

Таблица 25 – Динамика собственных средств банка и планируемых собственных средств банка

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

Таблица 26 – 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 27 – 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		

Продолжение таблицы 27

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)		

Задание 9.4

С использованием рекомендованного списка источников подготовить доклад с презентацией объемом 10–12 слайдов (10–15 минут):

- 1 Рейтинговые оценки банковской деятельности.
- 2 Оценка деятельности со стороны ЦБ РФ.

**Тема 10. Безопасность банковской деятельности**

Задание 10.1

С использованием рекомендованного списка источников подготовить доклад с презентацией объемом 10–12 слайдов (10–15 минут):

- 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.

**Подготовка к рубежным контролям**

Кроме подготовки к практическим занятиям и написания курсовой работы, самостоятельная работа студентов заключается к подготовке к рубежным контролям

**Вопросы к рубежному контролю 1 (темы 1, 2)**

- 1 Дайте определение термину «управление банковской ликвидностью».
- 2 Назовите основные факторы, влияющие на банковскую ликвидность.
- 3 Перечислите основные организационные элементы системы управления ликвидностью, отражаемые в документе о политике в сфере управления ликвидностью.
- 4 Перечислите инструменты централизованного регулирования ликвидности.
- 5 Перечислите задачи централизованного управления банковской ликвидностью.
- 6 Назовите цели децентрализованного управления банковской ликвидностью.

- 7 Перечислите основные методы регулирования ликвидной позиции.
- 8 Перечислите основные инструменты устранения дефицита ликвидных средств.
- 9 Перечислите основные инструменты устранения избытка ликвидных средств.
- 10 Перечислите основные меры по восстановлению ликвидности.
- 11 Поясните суть управления ликвидностью на основе экономических нормативов.
- 12 Поясните суть управления ликвидностью на основе анализа денежных потоков.
- 13 Поясните механизм рефинансирования кредитных организаций ЦБ РФ.
- 14 Поясните механизм формирования фонда обязательных резервов в ЦБ РФ.
- 15 Поясните, на чем основан метод отклонений (разрыва, метод ГЭПа).
- 16 Когда банк считается относительно защищенным от процентного риска по методу ГЭПа?
- 17 Когда возникает положительный ГЭП?
- 18 Когда возникает отрицательный ГЭП?
- 19 В чем суть наступательной стратегии управления ГЭПом?
- 20 В чем суть оборонительной стратегии управления ГЭПом?
- 21 Как определить ожидаемое изменение чистого процентного дохода по методу ГЭПа?
- 22 Назовите основные величины показателей ГЭПа, используемые в банковской практике.
- 23 Поясните, что такое риск недостаточной ликвидности?
- 24 Поясните, что такое риск избыточной (излишней) ликвидности?
- 25 Назовите факторы риска несбалансированной ликвидности.

### **Вопросы к рубежному контролю 2 (темы 3, 4)**

- 1 Как определяется конечный финансовый результат деятельности коммерческого банка.
- 2 Дайте определение термину «процентная маржа».
- 3 Дайте определение термину «операционная прибыль (убыток) коммерческого банка».
- 4 Как определить величину активов банка, приносящих доход.
- 5 Назовите основные факторы, влияющие на абсолютную величину процентной маржи.
- 6 Перечислите основные направления использования прибыли банком.
- 7 Дайте определение термину «бремя».
- 8 Назовите основные показатели эффективности деятельности банка.



- 9 Перечислите основные факторы, влияющие на рентабельность деятельности банка.
- 10 Дайте определение термину «бюджетирование».
- 11 Перечислите задачи, которые решает бюджетирование в коммерческом банке.
- 12 Дайте определение термину «центр финансовой ответственности».
- 13 Назовите основные виды ЦФО двух уровней.
- 14 Для чего используются трансфертные цены в практике ЦФО.
- 15 Назовите методы, которые могут использоваться при определении трансфертной цены.
- 16 Сформулируйте цель управления рисками в банковской деятельности.
- 17 Назовите основные виды риска, возникающие при управлении активами и пассивами.
- 18 Дайте определение термину «риск процентной ставки».
- 19 Назовите причины возникновения риска процентной ставки.
- 20 Назовите основные составляющие риска процентной ставки.
- 21 Объясните механизм возникновения базисного (базового) риска.
- 22 Объясните механизм возникновения риска временного разрыва (риска переоценки).
- 23 От чего зависит величина риска процентной ставки?
- 24 Перечислите основные методы управления и контроля риска процентной ставки.
- 25 Перечислите задачи, которые необходимо решать при управлении процентной маржей.
- 26 Дайте определение понятию «рыночный риск»
- 27 Назовите условия возникновения валютного риска.
- 28 Назовите основные виды валютного риска.
- 29 Назовите методы управления валютным риском.
- 30 Дайте определение термину «риск неплатежеспособности (банкротства).

### **Вопросы к рубежному контролю 3 (темы 5, 6)**

- 1 Дайте определение термину «кредитный риск»
- 2 Перечислите внешние факторы кредитного риска.
- 3 Перечислите внутренние факторы кредитного риска, связанные с деятельностью банка.
- 4 Перечислите внутренние факторы кредитного риска, связанные с деятельностью заёмщика и других контрагентов.
- 5 Перечислите основные методы регулирования кредитного риска.
- 6 Определите понятие «качество кредитного портфеля».

- 7 Определите влияние РВПС на деятельность банка.
- 8 Как определить величину достаточной процентной маржи банка?
- 9 От чего зависит уровень ликвидности кредитного портфеля банка?
- 10 Какими показателями оценивается качество кредитного портфеля банка.
- 11 Дайте определение термину «кредитная политика банка».
- 12 Перечислите основные методики оценки финансового состояния заёмщика.
- 13 Как организована система БКИ в РФ?
- 14 Перечислите основные этапы процесса кредитования.
- 15 Определите основную цель процесса управления пассивами банка.
- 16 Определите роль собственного капитала банка в банковской деятельности.
- 17 Поясните суть оперативной функции собственного капитала банка.
- 18 Поясните суть защитной функции собственного капитала банка.
- 19 Перечислите требования к собственному капиталу банка со стороны ЦБ РФ.
- 20 Назовите основные элементы собственного капитала банка.
- 21 Какие показатели используют при оценке эффективности использования собственного капитала банка.
- 22 Назовите причины возникновения дополнительной потребности в собственном капитале банка.
- 23 Назовите источники погашения дополнительной потребности в собственном капитале банка.
- 24 Назовите цель управления привлеченными ресурсами.
- 25 Перечислите основные характеристики качества пассивов банка.
- 26 Назовите внешние факторы, влияющие на формирование ресурсов банка.
- 27 Перечислите основные задачи управления привлеченными ресурсами банка.
- 28 Перечислите основные показатели, используемые для анализа ресурсной базы.
- 29 Назовите инструменты управления привлечением ресурсов в банк.
- 30 Назовите макроэкономические факторы, влияющие на величину процентной ставки привлечения ресурсов.

#### **Вопросы к рубежному контролю 4 (темы 7, 8, 9, 10)**

- 1 Банковское регулирование и надзор как функции Центрального Банка РФ.
- 2 Перечислите основные нормативные документы в сфере управления ликвидностью РФ.
- 3 Перечислите основные нормативные документы в сфере управления рисками.
- 4 Перечислите основные формы отчетности кредитных организаций.
- 5 Приведите несколько примеров современных финансовых технологий используемых в банковском бизнесе.

- 6 Назовите основные задачи Банка России по технологическому регулированию финансовой сферы.
- 7 Способы минимизации рисков пользователей финансовых технологий.
- 8 Стратегия банка как концептуальная основа его деятельности.  
определение генеральной задачи (миссии банка).
- 10 Особенности стратегии развития банка в коммерческом банке.
- 11 Особенности стратегии управления рисками в коммерческом банке.
- 12 Особенности стратегии управления персоналом в коммерческом банке.
- 13 Назовите этапы финансового планирования в коммерческом банке.
- 14 Обоснуйте необходимость оценки деятельности банка.
- 15 Приведите примеры рейтинговых систем оценки надежности банков.
- 16 Перечислите основные направления оценки финансового состояния банка.
- 17 Назовите основные разделы системы КРІ банковской деятельности.
- 18 Сформулируйте концептуальные основы безопасности банковской деятельности.
- 19 Перечислите методы обеспечения безопасности банковской деятельности.
- 20 Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

## Библиографический список

- 1 Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учеб. пособие / Н. В. Горелая, А. М. Карминский ; под ред. А. М. Карминского. – Москва : ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2019. – 272 с. – (Высшее образование). – URL: <http://znanium.com/> (дата обращения: 30.11.2020).
- 2 Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А. А. Казимагомедов. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – 502 с. – URL: <http://znanium.com> (дата обращения: 30.11.2020).
- 3 Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. – 158 с. - <http://znanium.co> (дата обращения: 30.11.2020).
- 4 Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2011. – 640 с. – URL: <http://znanium.com> (дата обращения: 30.11.2020).
- 5 Банковский менеджмент : учебник / под. ред. О. И. Лаврушина. – Москва: КноРус, 2019. – 560 с.
- 6 Банковское дело: современная система кредитования : учеб. пособие / под. ред. О. И. Лаврушина. – Москва : КноРус, 2019. – 360 с.
- 7 Банковское дело : учебник / под ред. О. И. Лаврушин. – Москва : КноРус, 2018. – 800 с. – (для бакалавров).
- 8 Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – Москва : Магистр, 2010. – 352 с.
- 9 Мерцалова, А. И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях. Кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции / А. И. Мерцалова. – Москва : КноРус, 2016. – 256 с.
- 10 Шаталова Е. П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте : учеб. пособие. – Москва : КноРус., 2016. – 166 с.
- 11 Электронная библиотечная система. – URL: <http://www.znanium.com>
- 12 Электронная библиотека КГУ. – URL: <http://www.kgsu.ru>
- 13 Федеральная служба государственной статистики. – URL: <http://www.gks.ru>.
- 14 Центральный банк Российской Федерации (Банк России). – URL: <http://www.cbr.ru>

Федорец Елена Владимировна

## **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

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

Редактор Л. П. Чукомина

---

Подписано в печать 26.02.21	Формат 60*84 1/16	Бумага 80 г/м <sup>2</sup>
Печать цифровая	Усл. печ. л. 2,5	Уч. изд. л. 2,5
Заказ № 22	Тираж 25	

---

БИЦ Курганского государственного университета.  
640020, г. Курган, ул. Советская, 63/4.  
Курганский государственный университет.