

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»

ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

ОП.11 БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Специальность: 38.02.07 Банковское дело
Квалификация выпускника: специалист банковского дела

ПРИНЯТО:
Предметной (цикловой) комиссией
профессионального цикла колледжа

Протокол № 1
от «31» августа 2021 г.

Председатель предметной (цикловой)
комиссии


(подпись)

Э.В. Чупина
(ФИО)

Разработчик:
Преподаватель ГЭК НовГУ


(подпись) Нопп Н.А.
(ФИО)

« 31 » августа 2021 г.

Содержание

Пояснительная записка.....	4
Тематический план.....	5
Содержание практических занятий	
Практическое занятие № 1.....	9
Практическое занятие № 2.....	12
Практическое занятие № 3.....	14
Практическое занятие № 4.....	16
Информационное обеспечение обучения.....	20
Лист внесения изменений к методическим рекомендациям по практическим занятиям	21

Пояснительная записка

Методические рекомендации по практическим занятиям, являющиеся частью учебно-методического комплекса по дисциплине ОП.11 «Банковский менеджмент» составлены в соответствии с:

1. Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.07 «Банковское дело»;
2. Рабочей программой учебной дисциплины;
3. Локальными актами НовГУ.

Методические рекомендации включают 4 практических занятия, предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины в объёме 12 часов.

В результате выполнения практических заданий обучающийся **должен уметь:**

- проводить анализ финансового состояния банка;
- использовать в практической деятельности способы оценки и методы управления банковскими рисками;
- формулировать рекомендации по управлению финансами банка в соответствии с его целями и учетом регулирующих ограничений;
- использовать в работе нормативные документы и методические материалы по банковской деятельности.

В результате выполнения практических заданий обучающийся **должен знать:**

- цели и задачи финансового менеджмента в банке;
- методы управления финансами банка на основе современных теорий менеджмента;
- систему экономических показателей, характеризующих финансовое состояние банка;
- основные нормативные документы о банковской деятельности.

Тематический план и содержание учебной дисциплины
Банковский менеджмент

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Раздел 1. Банковский менеджмент как управление банковской деятельностью		12	
Тема 1.1. Основные понятия банковского менеджмента	Содержание учебного материала Сущность, цели, задачи банковского менеджмента. Управление как вид человеческой деятельности. Три цели банковского управления, их характеристика. Стратегия банка по управлению и ее сущность. Основные принципы банковской деятельности, их характеристика. Планирование перспективных прогнозов. Бизнес-план и основные направления. Кредитная, инвестиционная, депозитная, процентная политика банка. Основной анализ оценки деятельности банка. Ресурсная база как один из основных показателей банка. Состояние активов банка. Ликвидность на основе расчета экономических нормативов. Определение доходности с помощью анализа данных банка.	2	ОК 01, 02
Тема 1.2. Банковский менеджмент и его основные направления	Содержание учебного материала Планирование банковского управления. Анализ спроса и предложения на банковские услуги. Управление активами, как важнейшее направление менеджмента. Результативность работы банка. Управление пассивами и основные задачи по управлению. Кредитные ресурсы банка как выполнение обязательств перед клиентами. Разнообразие пассивных операций банка. Управление собственными средствами банка. Ликвидность и платежеспособность банка. Повышение дивидендов и рост цены на акции как путь увеличения собственного капитала. Управление рентабельностью.	2	ОК 01, 02
Тема 1.3. Корпоративное управление в банке	Содержание учебного материала Механизмы корпоративного управления. Рынок корпоративного контроля. Формирование и работа совета директоров. Деятельность общего собрания акционеров. Рынок корпоративных ценных бумаг и его основные функции. Ликвидность рынка акций. Структура собственности в банке. Акционеры банка и распределение акций. Право голоса на собрании акционеров. Передача права голоса. Совет директоров и вопросы, решаемые им. Основные проблемы и	2	ОК 01, 02

	причины корпоративного управления.		
Тема 1.4. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	Содержание учебного материала Понятие ликвидности. Источники для выполнения обязательств. Качество активов. Ликвидные и высоколиквидные активы, их характеристика. Характеристика неликвидных активов. Доход, как источник для развития банка. Характеристика депозитной политики банка. Потребность банков в ликвидных активах как залог успеха. Процесс управления ликвидностью банка. Управление пассивами. Формирование Уставного капитала. Заемные денежные средства, их роль в ликвидности банка. Эмиссия ценных бумаг. Стратегия управления пассивами. Определение платежеспособности банка. Собственный капитал банка как гарантия взятых обязательств. Достаточность средств на корсчете как критерий платежеспособности. Взаимосвязь между ликвидностью и платежеспособностью.	4	ОК 01, 02, 11, ПК 1.1, 1.2
	Практическое занятие № 1. Расчет ликвидности и платежеспособности по балансу банка (решение задач)	2	
Раздел 2. Управление основными показателями деятельности банка		20	
Тема 2.1. Доходы и прибыль коммерческого банка	Содержание учебного материала Источники доходов коммерческого банка. Характеристика процентных и непроцентных доходов. Нетрадиционные услуги, их характеристика. Характеристика ссудного и дисконтного бизнесов. Бизнес с ценными бумагами. Доход от курсовой разницы. Переоценка пакета ценных бумаг. Доход, связанный с привлечением вкладов. Получение дохода от корреспондентских отношений между банками. Комиссионное вознаграждение за банковские услуги. Определение прибыли банка. Зависимость получения прибыли. Оценка прибыли по видам деятельности. Влияние конъюнктуры рынка на получение прибыли. Портфель активов банка, его влияние на получение прибыли. Прибыль как показатель результативности деятельности банка.	2	ОК 01, 02, 11, ПК 1.1, 1.2
	Практическое занятие № 2. Анализ результатов деятельности банка по отчету «О прибылях и убытках».	2	
Тема 2.2. Управление персоналом	Содержание учебного материала Формирование персонала коммерческого банка. Подбор и привлечение персонала. Аттестация сотрудников банка. Компетентность, профессиона-	2	ОК 01, 02

	лизм - основные требования к персоналу. Дистанционная форма обучения - эффективность в сокращении расходов. Выполнение должностных инструкций. Квалификационные характеристики специалистов разных категорий. Выполнение стоящих перед банком задач - залог успеха в банковской деятельности.		
Тема 2.3. Анализ и аудит банковской деятельности	Содержание учебного материала Определение аудита. Понятие, сущность, цель банковского аудита. Документы, необходимые для аудиторской проверки. Основные виды аудита, их характеристика. Главная задача аудита. Финансовый аудит и его цель. Операционный аудит как определение надежности деятельности банка. Правовые основы банковского аудита. Законодательные акты, предусматривающие деятельность банковского аудита. Получение лицензии. Анализ банковской деятельности и его цель. Внутренний анализ. Задача дистанционного анализа. Принципы банковского анализа, основные документы. Периодичность проведения анализа. Характеристика анализа учета, планирования, контроля, регулирования. Группировка счетов баланса по критериям. Соотношение активных и пассивных операций. Оценка сроков привлеченных и размещенных средств. Анализ баланса на устойчивость, прибыльность, ликвидность.	2	ОК 01, 02, 11, ПК 1.1, 1.2
	Практические занятия № 3. Работа с нормативными правовыми документами о деятельности банка, группировка баланса по критериям: депозитные, ссудные, расчетные, инвестиционные.	4	
Тема 2.4. Банковские риски и управление ими	Содержание учебного материала Понятие и сущность банковских рисков. Определение «риска». Классификация банковских рисков. Виды банковских рисков. Характеристика кредитного риска. Компенсация банку стоимости предоставленного кредита. Изменение стоимости обеспечения. Неисполнение заемщиком своих обязательств перед банком - процентный риск. Валютный риск как следствие изменения валютного курса иностранных валют. Характеристики курсового и информационного рисков. Процентный риск и его возникновение. Рыночный риск, его характеристика. Фондовый риск как обесценивание ценных бумаг. Операционный риск как сокращение реальной суммы доходов банка. Контроль за состоянием кредитного портфеля. Равномерная концентрация кредитов среди ссудозаемщиков. Контроль за привлеченными кредитными ресурсами. Изучение финансового состояния, кредитной истории заемщика. Анализ рисков невозврата кредитов. Меры	2	ОК 01, 02, 11, ПК 1.1, 1.2

	приятия по возврату просроченных ссуд. Кредитный мониторинг заемщика и всего его портфеля. Разработка целей и задач кредитной политики банка. Создание структуры управления рисками.		
	Практическое занятие № 4. Расчет риска банка (решение задач).	4	
Тема 2.5. Риск-менеджмент в банке	Содержание учебного материала Понятие, стратегия и тактика риск-менеджмента. Определение риск-менеджмента. Понятие стратегии риск-менеджмента. Риск-менеджмент, как система управления. Объекты и субъекты управления. Функции управления в риск-менеджменте. Координация, стимулирование в риск-менеджменте. Страховой рынок как сфера деятельности риск-менеджмента. Управление кредитным риском в деятельности банков. Контроль за структурой портфеля ссуд. Зависимость риска от внешних и внутренних факторов. Способ снижения риска неплатежа по ссуде. Основные экономические коэффициенты, применяемые в банковской деятельности. Система надзора за рисками кредитных организаций. Формирование резервов на возможные потери по ссудам. Требования к банкам по коэффициенту достаточности капитала. Нормативно-правовая база банковской деятельности. Финансирование банков как инструмент денежно-кредитной политики. Стабилизация валютного рынка при полной конвертируемости рубля. Создание стабильной платежной системы.	2	ОК 01, 02, 11
Всего:		32	

Содержание практических занятий

Раздел 1. Банковский менеджмент как управление банковской деятельностью

Тема 1.4. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

Практическое занятие № 1.

Расчет ликвидности и платежеспособности по балансу банка (решение задач)

Объём учебного времени, отведённый на практическое занятие: 2 часа.

Цель занятия: приобрести навыки по определению коэффициентов ликвидности и платежеспособности банка.

В результате изучения обучаемый должен

знать:

- обеспечение своевременного и полного удовлетворения банком обязательств перед кредиторами;
- сочетание структуры активов и пассивов банка;
- не допускать потери доходности.

уметь:

- рассчитывать коэффициенты ликвидности по балансу банка;
- предотвращать убыточные или неприбыльные операции;
- определять способность банка выполнять свои обязательства.

Перечень необходимых средств обучения: калькулятор, практическое пособие, рабочая тетрадь.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Понятие ликвидности. Источники для выполнения обязательств. Качество активов. Ликвидные и высоколиквидные активы, их характеристика. Характеристика неликвидных активов. Доход, как источник для развития банка. Характеристика депозитной политики банка. Потребность банков в ликвидных активах как залог успеха. Процесс управления ликвидностью банка. Управление пассивами. Формирование Уставного капитала. Заемные денежные средства, их роль в ликвидности банка. Эмиссия ценных бумаг. Стратегия управления пассивами. Определение платежеспособности банка. Собственный капитал банка как гарантия взятых обязательств. Достаточность средств на корсчете как критерий платежеспособности. Взаимосвязь между ликвидностью и платежеспособностью.

Содержание заданий:

Задание.

Определить нормативы ликвидности и платежеспособности банка, если

1. Норматив мгновенной ликвидности определяется как:

$$H2 = \frac{L_{am}}{O_{vm} - O^*_{vm} \times 0,5} \times 100\%$$

, где

$\frac{L_{am}}{O_{vm}}$ — высоколиквидные активы,

O_{vm} — обязательства банка по счетам до востребования.

2. Норматив текущей активности определяется как:

$$H3 = \frac{Lat}{Oat - O^*at \times 0,5} \times 100\%$$

, где

Lat - ликвидные активы,

Oat - обязательства до востребования и со сроком исполнения в пределах 30 дней.

3. Норматив достаточности капитала определяется как:

$$H1 = \frac{K}{A} * 100\%, \text{ где}$$

K – капитал банка,

A – активы банка.

4. Норматив долгосрочной ликвидности определяется как:

$$H4 = \frac{Krd}{K + Od - O^* \times 0,5} \times 100\%$$

, где

Krd - капитал банка,

Od - обязательства по депозитным счетам банка,

K - капитал банка.

5. Норматив привлечённых средств населения определяется как:

$$H11 = \frac{\text{Вклады}_{\text{населения}}}{K} * 100\%$$

K - капитал банка.

Данные для выполнения задания: баланс ОАО УКБ «Новобанк».

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчётную дату
I	Активы	тыс.руб.
1	Денежные средства	76587
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	93629
3	Обязательные резервы	18660
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	50681
5	Чистая ссудная задолженность	146436
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	93045
8	Основные проценты нематериальные активы и материальные запасы	221257
9	Требования по получению процентов	11674
10	Прочие активы	14558

11	Всего активов	1934984
II	Пассивы	тыс.руб.
12	Кредиты центрального банка Российской Федерации	0
13	Средства кредитных организаций	0
14	Средства клиентов (кредитных организаций)	1392890
15	Выпущенные долговые обязательства	85
16	Обязательства по уплате процентов	6
17	Прочие обязательства	5990
18	Резервы на возмещение потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон.	1048
19	Всего обязательств	1400019
III	Источники собственных средств	
20	Средства акционеров (участников)	150000
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	149850
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	150
20.3	Незарегистрированный уставной капитал неакционерных кредитных организаций	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
22	Эмиссионный доход	1685
23	Переоценка основных средств	101274
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	-6711
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	160447
26	Прибыль (убыток) за отчётный период	114848
27	Всего источников собственных средств	534965
28	Всего пассивов	1934984

Требования к результату работы и оформлению:

задания (задачи) должны быть выполнены в рабочей тетради, содержать условие задачи и её подробное решение. Выполняются сразу после изучения соответствующей темы на уроке с целью закрепления полученных теоретических знаний.

Формы контроля: письменная работа.

Критерии оценки:

Оценка «отлично»: студент глубоко и осознанно проанализировал решение задач, осознал последовательность их решения, грамотно и логически стройно составил алгоритм решения и правильно всё объяснил.

Оценка «хорошо»: студент проанализировал предложенные задачи, осознал последовательность их решения, с незначительными замечаниями составил алгоритм решения и представил объяснение.

Оценка «удовлетворительно»: студент проанализировал предложенные задачи, составил неполный алгоритм решения.

Оценка «неудовлетворительно»: студент не выполнил решение задач.

Список рекомендуемой литературы:

1. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03375-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468899> (дата обращения: 15.08.2021).

Раздел 2. Управление основными показателями деятельности банка

Тема 2.1. Доходы и прибыль коммерческого банка

Практическое занятие № 2.

Анализ результатов деятельности банка по отчету «О прибылях и убытках».

Объём учебного времени, отведённый на практическое занятие: 2 часа.

Цель занятия: приобретение навыков по анализу результатов деятельности банка по отчету «О прибылях и убытках».

В результате изучения обучаемый должен

знать:

- виды доходов;
- процентные и не процентные доходы;
- доходы по основным направлениям деятельности;
- операционные доходы, их классификацию.

уметь:

- рассчитать результат финансовой деятельности по бухгалтерскому балансу;
- определять удельный вес получения прибыли от видов банковской деятельности;
- определять темп роста или снижения прибыли по сравнению с прошлым годом.

Перечень необходимых средств обучения: калькулятор, практическое пособие, рабочая тетрадь.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Источники доходов коммерческого банка. Характеристика процентных и не процентных доходов. Нетрадиционные услуги, их характеристика. Характеристика ссудного и дисконтного бизнесов. Бизнес с ценными бумагами. Доход от курсовой разницы. Переоценка пакета ценных бумаг. Доход, связанный с привлечением вкладов. Получение дохода от корреспондентских отношений между банками. Комиссионное вознаграждение за банковские услуги. Определение прибыли банка. Зависимость получения прибыли. Оценка прибыли по видам деятельности. Влияние конъюнктуры рынка на получение прибыли. Портфель активов банка, его влияние на получение прибыли. Прибыль как показатель результативности деятельности банка.

Содержание задания:

Задание.

По отчёту о прибылях и убытках «Новобанка» проанализировать результаты деятельности банка.

Данные для выполнения задания: отчёт о прибылях и убытках ОАО УКБ «Новобанк».

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчётную дату
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	тыс.руб.
1	Размещение средств в кредитных организациях	7254
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	145487
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	38847
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	798

5	Других источников	4823
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	197209
	Проценты, полученные и аналогичные расходы от:	тыс. руб.
7	Привлечённым средствам кредитных организаций	730
8	Привлечённым средствам клиентов (некредитных организаций)	63514
9	Выпущенным долговым обязательствам	6
10	Всего процентов полученных и аналогичных расходов	64250
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	132959
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	60961
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9767
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	318
16	Комиссионные доходы	87069
17	Комиссионные расходы	1541
18	Чистые доходы от разовых операций	506
19	Прочие чистые операционные доходы	-6063
20	Административно-управленческие расходы	132305
21	Резервы на возможные потери	-824
22	Прибыль до налогообложения	150847
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	35999
24	Прибыль (убыток) за отчётный период	114848

Требования к результату работы и оформлению: задания (задачи) должны быть выполнены в рабочей тетради, содержать условие задачи и её подробное решение. Выполняются сразу после изучения соответствующей темы на уроке с целью закрепления полученных теоретических знаний.

Формы контроля: письменная работа.

Критерии оценки:

Оценка «отлично»: студент глубоко и осознанно проанализировал решение задач, осознал последовательность их решения, грамотно и логически стройно составил алгоритм решения и правильно всё объяснил.

Оценка «хорошо»: студент проанализировал предложенные задачи, осознал последовательность их решения, с незначительными замечаниями составил алгоритм решения и представил объяснение.

Оценка «удовлетворительно»: студент проанализировал предложенные задачи, составил неполный алгоритм решения.

Оценка «неудовлетворительно»: студент не выполнил решение задач.

Список рекомендуемой литературы:

1. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03375-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468899> (дата обращения: 15.08.2021).

Раздел 2. Управление основными показателями деятельности банка

Тема 2.3. Анализ и аудит банковской деятельности

Практические занятия № 3.

Работа с нормативными правовыми документами о деятельности банка, группировка баланса по критериям: депозитные, ссудные, расчетные, инвестиционные.

Объём учебного времени, отведённый на практическое занятие: 4 часа.

Цель занятия: приобретение навыков по группировке статей баланса банка по различным критериям.

В результате изучения обучаемый должен

знать:

- понятие и цель банковского аудита;
- нормативную базу банковского аудита;
- сущность анализа банковской деятельности и его цель.

уметь:

- осуществлять группировку статей баланса банка по определенным критериям.

Перечень необходимых средств обучения: калькулятор, практическое пособие, рабочая тетрадь.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Определение аудита. Понятие, сущность, цель банковского аудита. Документы, необходимые для аудиторской проверки. Основные виды аудита, их характеристика. Главная задача аудита. Финансовый аудит и его цель. Операционный аудит как определение надежности деятельности банка. Правовые основы банковского аудита. Законодательные акты, предусматривающие деятельность банковского аудита. Получение лицензии. Анализ банковской деятельности и его цель. Внутренний анализ. Задача дистанционного анализа. Принципы банковского анализа, основные документы. Периодичность проведения анализа. Характеристика анализа учета, планирования, контроля, регулирования. Группировка счетов баланса по критериям. Соотношение активных и пассивных операций. Оценка сроков привлеченных и размещенных средств. Анализ баланса на устойчивость, прибыльность, ликвидность.

Содержание задания:

Задание.

По отчёту о прибылях и убытках «Новобанка» провести группировку статей баланса банка по критериям: депозитные, ссудные, расчетные, инвестиционные.

Данные для выполнения задания: баланс ОАО УКБ «Новобанк».

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчётную дату
I	Активы	тыс.руб.
1	Денежные средства	76587
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	93629
3	Обязательные резервы	18660
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	50681
5	Чистая ссудная задолженность	146436
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удер-	0

	живаемые до погашения	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	93045
8	Основные проценты нематериальные активы и материальные запасы	221257
9	Требования по получению процентов	11674
10	Прочие активы	14558
11	Всего активов	1934984
II	Пассивы	тыс.руб.
12	Кредиты центрального банка Российской Федерации	0
13	Средства кредитных организаций	0
14	Средства клиентов (кредитных организаций)	1392890
15	Выпущенные долговые обязательства	85
16	Обязательства по уплате процентов	6
17	Прочие обязательства	5990
18	Резервы на возмещение потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон.	1048
19	Всего обязательств	1400019
III	Источники собственных средств	
20	Средства акционеров (участников)	150000
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	149850
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	150
20.3	Незарегистрированный уставной капитал неакционерных кредитных организаций	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
22	Эмиссионный доход	1685
23	Переоценка основных средств	101274
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	-6711
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	160447
26	Прибыль (убыток) за отчётный период	114848
27	Всего источников собственных средств	534965
28	Всего пассивов	1934984

Требования к результату работы и оформлению:

задания (задачи) должны быть выполнены в рабочей тетради, содержать условие задачи и её подробное решение. Выполняются сразу после изучения соответствующей темы на уроке с целью закрепления полученных теоретических знаний.

Формы контроля: письменная работа.

Критерии оценки:

Оценка «отлично»: студент глубоко и осознанно проанализировал решение задач, осознал последовательность их решения, грамотно и логически стройно составил алгоритм решения и правильно всё объяснил.

Оценка «хорошо»: студент проанализировал предложенные задачи, осознал последовательность их решения, с незначительными замечаниями составил алгоритм решения и представил объяснение.

Оценка «удовлетворительно»: студент проанализировал предложенные задачи, составил неполный алгоритм решения.

Оценка «неудовлетворительно»: студент не выполнил решение задач.

Список рекомендуемой литературы:

1. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03375-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468899> (дата обращения: 15.08.2021).

Раздел 2. Управление основными показателями деятельности банка

Тема 2.4. Банковские риски и управление ими

Практическое занятие № 4.

Расчет риска банка (решение задач).

Объём учебного времени, отведённый на практическое занятие: 4 часа.

Цель занятия: приобретение навыков по расчету рисков банка.

В результате изучения обучаемый должен

знать:

- понятие и сущность банковских рисков;
- виды банковских рисков и их характеристику;
- мероприятия по возврату просроченных ссуд.

уметь:

- рассчитывать риски банка.

Перечень необходимых средств обучения: калькулятор, практическое пособие, рабочая тетрадь.

Требования по теоретической готовности студентов к выполнению практических занятий: Понятие и сущность банковских рисков. Определение «риска». Классификация банковских рисков. Виды банковских рисков. Характеристика кредитного риска. Компенсация банку стоимости предоставленного кредита. Изменение стоимости обеспечения. Неисполнение заемщиком своих обязательств перед банком - процентный риск. Валютный риск как следствие изменения валютного курса иностранных валют. Характеристики курсового и информационного рисков. Процентный риск и его возникновение. Рыночный риск, его характеристика. Фондовый риск как обесценивание ценных бумаг. Операционный риск как сокращение реальной суммы доходов банка. Контроль за состоянием кредитного портфеля. Равномерная концентрация кредитов среди ссудозаемщиков. Контроль за привлеченными кредитными ресурсами. Изучение финансового состояния, кредитной истории заемщика. Анализ рисков невозврата кредитов. Мероприятия по возврату просроченных ссуд. Кредитный мониторинг заемщика и всего его портфеля. Разработка целей и задач кредитной политики банка. Создание структуры управления рисками.

Содержание задания:

Задание:

1. Проведите идентификацию кредитного риска банка.
2. Определите выполнение условий для расчета кредитного риска.
3. Оцените кредитный риск (рассчитайте РВПС на 1.10) и дайте обоснование результатам оценки.

4. Определите минимальный размер резерва по каждой ссуде и в целом.
5. Осуществите мероприятия по снижению риска.
6. Дайте обоснование вариантам решений по минимизации кредитного риска, и выберите наиболее эффективный вариант решения.

Исходные данные:

Даны следующие элементы сегментов кредитного портфеля:

Таблица - Элементы сегментов кредитного портфеля банка, в тыс. руб.

Показатели	Сумма, в т.р.
1. Кредиты выданные, в т.ч.:	1750000
1.1. физ. лицам	150000
1.2. юр.лицам	1600000
2. Гарантии выданные, в т.ч.:	1300000
2.1. стандартные (1г.)	500000
2.2. сомнительные (1г.)	800000
3. Выданные МБК, в т.ч.:	660000
3.1. стандартные (30 дн.)	500000
3.2. нестандартные (60 дн.)	160000
4. Учетные векселя, в т.ч.:	250000
4.1. стандартные (31 дн.)	100000
4.2. нестандартные (61 дн.)	50000
4.3. сомнительные (91 дн.)	100000
5. Факторинговая задолженность (сомнительная - 1г.)	50000
6. Требования лизингополучателя	-
Итого:	4010000

Оценка кредитного риска по кредитам выданным ф.л. и юр.л.:

1. Кредит выдан физ. лицу №1 10.06.09 на сумму 50 000 руб., сроком на 1 год, под 19 % годовых, имеется поручительство физ. лиц – 30000 руб. Создан РВПС, данная ссуда отнесена к нестандартной группе риска.

Погашение кредита производится следующим образом:

15.07.09 срочные проценты и срочный основной долг по кредиту;

20.08.09 срочные проценты и срочный основной долг по кредиту;

25.09.09 срочные проценты и срочный основной долг по кредиту.

2. Кредит выдан физ. лицу №2 20.06.09 на сумму 100 000 руб., сроком на 3 год, под 19 % годовых, имеется залог недвижимости – 95 000 руб. Создан РВПС, данная ссуда отнесена к сомнительной группе риска.

Погашение кредита производится следующим образом:

19.07.09 срочные проценты и срочный основной долг по кредиту;

15.09.09 просроченные проценты и просроченный основной долг по кредиту.

3. Кредит выдан юр. лицу №1 10.07.07 на сумму 100 000 руб., сроком на 1 год, под 18 % годовых, имеется залог недвижимости – 80 000 руб. Создан РВПС, данная ссуда отнесена к нестандартной группе риска.

Погашение кредита производится следующим образом:

21.08.07 срочные проценты и срочный основной долг по кредиту;

25.09.07 срочные проценты и срочный основной долг по кредиту.

4. Кредит выдан юр. лицу №2 10.07.09 на сумму 200 000 руб., сроком на 6 мес., под 18 % годовых, имеется залог недвижимости – 200 000 руб. Создан РВПС, данная ссуда отнесена к нестандартной группе риска.

Погашение кредита производится следующим образом:

25.09.09 просроченные проценты, срочные проценты, просроченный и срочный основной долг по кредиту.

5. Кредит выдан юр. лицу №3 10.07.09 на сумму 500 000 руб., сроком на 1 год, под 18 % годовых, имеется залог недвижимости – 450 000 руб. Создан РВПС, данная ссуда отнесена к нестандартной группе риска.

Погашение кредита производится следующим образом:

21.08.09 срочные проценты и срочный основной долг по кредиту;

25.09.09 срочные проценты и срочный основной долг по кредиту.

6. Кредит выдан юр. лицу №4 10.07.09 на сумму 800 000 руб., сроком на 1 год, под 18 % годовых, имеется залог недвижимости – 750 000 руб. Создан РВПС, данная ссуда отнесена к нестандартной группе риска.

Погашение кредита производится следующим образом:

21.08.09 срочные проценты и срочный основной долг по кредиту.

Определение совокупного кредитного риска банка:

Таблица - Размер резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) на 1.10

Группы кредитного риска	Сумма ссудной задолженности с оставшимися сроками погашения						Сумма расчетного резерва					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней	Всего
Стандартные												
Нестандартные												
Сомнительные												
Безнадежные												
Всего	x	x	x	x	x		x	x	x	x	x	

Таблица - Размер минимального резерва на возможные потери по ссудам

Группы кредитного риска	Сумма минимального резерва					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней	Всего
Стандартные						
Нестандартные						
Сомнительные						
Безнадежные						
Всего	x	x	x	x	x	

Требования к результату работы и оформлению: задания (задачи) должны быть выполнены в рабочей тетради, содержать условие задачи и её подробное решение. Выпол-

няются сразу после изучения соответствующей темы на уроке с целью закрепления полученных теоретических знаний.

Формы контроля: письменная работа.

Критерии оценки:

Оценка «отлично»: студент глубоко и осознанно проанализировал решение задач, осознал последовательность их решения, грамотно и логически стройно составил алгоритм решения и правильно всё объяснил.

Оценка «хорошо»: студент проанализировал предложенные задачи, осознал последовательность их решения, с незначительными замечаниями составил алгоритм решения и представил объяснение.

Оценка «удовлетворительно»: студент проанализировал предложенные задачи, составил неполный алгоритм решения.

Оценка «неудовлетворительно»: студент не выполнил решение задач.

Список рекомендуемой литературы:

1. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03375-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468899> (дата обращения: 15.08.2021).

Информационное обеспечение обучения

Основная литература

1. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03375-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468899> (дата обращения: 15.08.2021).

Дополнительная литература

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469020> (дата обращения: 15.08.2021).

2. Менеджмент: методы принятия управленческих решений : учебное пособие для среднего профессионального образования / П. В. Иванов [и др.] ; под редакцией П. В. Иванова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 276 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13050-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475768> (дата обращения: 15.08.2021).

Программное обеспечение

Наименование программного продукта	Обоснование для использования (лицензия, договор, счёт, акт или иное)	Дата выдачи
Microsoft Windows 10 for Educational Use	Dreamspark (Imagine) № 370aef61-476a-4b9f-bd7c-84bb13374212	30.04.2015
Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 500-999. Node	Договор №148/ЕП(У)20-ВБ, 1C1C-200914-092322-497-674	11.09.2020

1 year Educational Renewal License		
Подписка Microsoft Office 365	свободно распространяемое для вузов	-
Zoom	Договор №363/20/90/ЕП(у)20-ВБ	04.06.2020
Zoom	свободно распространяемое	-
Adobe Acrobat	свободно распространяемое	-

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

Наименование ресурса	Договор	Срок договора
Профессиональные базы данных		
База данных «Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» https://www.biblio-online.ru	Договор № 71/ЕП (У) 19 от 25.12. 2019	01.01.2020-31.12.2020
	Договор № 4431/05/ЕП(У)21 от 17.03.2021	31.12.2021
Справочно-правовая система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс студенту и преподавателю) www.consultant.ru/edu/	в открытом доступе	-

Лист внесения изменений к методическим рекомендациям по практическим занятиям

№	Номер и дата распорядительного документа о внесении изменений	Дата внесения изменений	Ф.И.О. лица, ответственного за изменение	Подпись	Номер и дата распорядительного документа о принятии изменений