

ФГБОУ ВО «БРЯНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Экономический факультет

КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВ

ПОДОБАЙ Н.В.

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Практикум по дисциплине для обучающихся по
Направлению 38.03.01 Экономика
Профиль Финансы и кредит

Брянская область,
2015

УДК 336.7:338(07)

ББК 65.262.1

П 44

Подобай Н.В. Банковский менеджмент: Практикум по дисциплине. / Н.В. Подобай. – Брянск: Издательство Брянский ГАУ, 2015. - 26 с.

В основу разработки методических рекомендаций положен Государственный образовательный стандарт

Рецензент: Коростелева О.Н. к.э.н., доцент кафедры экономики БГАУ

Рекомендовано к использованию методическим Советом экономического факультета в качестве методических рекомендаций для обучающихся ВО. Протокол № 10 от «25 » июня 2015 г.

© Брянский ГАУ, 2015

© Подобай Н.В. 2015

СОДЕРЖАНИЕ

ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	4
МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	4
КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	5
ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ	9
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	23
Рекомендуемая литература	23
ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ»	24
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	25

ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Банковский менеджмент» является неотъемлемой частью дисциплин специализации «Банковское дело» наряду с такими дисциплинами, как «Бухгалтерский учет и операционная деятельность в банках», «Банковский маркетинг», «Банковское законодательство» и другие.

Базой для изучения курса «Банковский менеджмент» являются знания о банках и банковских операциях, полученные студентами в процессе изучения таких дисциплин, как «Деньги, кредит, банки». Целью изучения дисциплины «Банковский менеджмент» является приобретения знаний об управлении деятельностью коммерческого банка, включая ее организацию, управление операциями банка и управление персоналом, формирование целостной системы об организации, механизме и методах реализации банковского менеджмента, понимание механизма деятельности банка, закономерностей обеспечения безопасности и устойчивости его функционирования, развитие навыков анализа состояния банка, его подразделений, а также внешней среды и принятия управленческих решений на этой основе.

МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Для освоения дисциплины обучающиеся используют знания, умения, навыки, способы деятельности и установки, сформированные в ходе изучения конъюнктуры современного кредитного рынка, факторах, ее определяющих, тенденциях развития мировой банковской системы и их влиянии на российскую банковскую систему, международ-

ной практике регулирования банковской деятельности.

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Дисциплина "Банковский менеджмент" базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных при изучении дисциплин "Макроэкономика", "Микроэкономика", "Финансы", "Деньги, кредит, банки", "Корпоративные финансы", "Финансовый менеджмент", Бухгалтерский управленческий и финансовый учет".

КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ОК-5: умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности в соответствии с целями образовательной программы бакалавра

Знать: нормативно-правовые акты, являющиеся источниками кредитного законодательства РФ в соответствии с ООП бакалавра.

Уметь: принимать правильные решения в соответствии с финансовым правом в соответствии с ООП бакалавра.

Владеть: навыками работы с нормативно-правовой информацией, самостоятельного поиска информации по финансовым вопросам регулирования кредитной деятельности для осуществления практической профессиональной деятельности в соответствии с ООП бакалавра.

ПК-2: способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

Знать: методику оценки финансового состояния экономического субъекта в соответствии с ООП бакалавра.

Уметь: осуществлять экономический расчет финансовых индикаторов, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в соответствии с ООП бакалавра.

Владеть: необходимыми навыками практической работы реализации кредитной политики экономических субъектов в условиях рыночной экономики.

ПК-4: способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач в соответствии с целями образовательной программы бакалавра

Знать: механизм работы коммерческого банка, пассивные и активные операции, методику анализа эффективности его работы в соответствии с ООП бакалавра.

Уметь: осуществлять экономический расчет кредитоспособности экономических субъектов (заемщиков), оценку целесообразности вложения ссудного капитала, расчет банковской маржи в соответствии с ООП бакалавра.

Владеть: необходимыми навыками практической работы в управлении заемными средствами экономических субъектов в условиях рыночной экономики.

ПК-7: способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей в соответствии с целями образовательной программы бакалавра

Знать: правовые основы и особенности банковской деятельности, способы и методы кредитования и обеспечения возврата кредитов, управления банковской деятельностью, систему финансового контроля и регулирования денежно-кредитной системы в соответствии с ООП бакалавра

Уметь: использовать полученные знания по вопросам рассмотрения кредитных заявок, особенностей кредитования предприятий и организаций различных форм собственности, управления финансами в своей практической деятельности в соответствии с ООП бакалавра

Владеть: необходимыми навыками практической работы в управлениях заемными средствами на предприятиях различных форм собственности и организационно-правовых форм в условиях рыночной экономики в соответствии с ООП бакалавра

ПК-13: способен критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

Знать: Основные результаты новейших исследований, опубликованные в ведущих профессиональных журналах по проблемам банковского кредитования в соответствии с ООП бакалавра

Уметь: использовать полученные знания по вопросам рассмотрения кредитных заявок, особенностей кредитования предприятий и организаций различных форм собственности, управления финансами в своей практической деятельности в соответствии с ООП бакалавра

Владеть: необходимыми навыками критической оценки предлагаемых вариантов управленческих решений и методикой разработки и обоснования предложений по вопросам кредитования их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий в соответствии с ООП бакалавра

ПК-15 способен принять участие в совершенствовании и разработке учебно-методического обеспечения экономических дисциплин

Знать: теорию и практику реализации механизма возврата кредитов, управления банковской деятельностью, систему финансового контроля и регулирования денежно-кредитной системы в соответствии с ООП бакалавра

Уметь: принимать участие в совершенствовании и разработке учебно-методического обеспечения экономических дисциплин по профилю «Финансы и кредит»

Владеть: необходимыми навыками интерпретации полученных в процессе анализа результатов и формулирования выводов и рекомендаций для совершенствования учебно-методического обеспечения изучения дисциплины «Банковский менеджмент» в соответствии с ООП бакалавра

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

Знать:

-теоретические и практические основы управления деятельностью современного коммерческого банка;

- законодательные и нормативные акты, регламентирующие организацию и функционирование системы управления деятельностью коммерческих банков;

- основные принципы и методы управления деятельностью коммерческих банков;

- управленческую структуру современного коммерческого банка с учетом требований надзорных органов;

- основные результаты новейших исследований, опубликованные в ведущих профессиональных журналах по проблемам совершенствования банковского менеджмента.

Уметь:

-проводить исследования степени влияния принимае-

мых управленческих решений на финансовую устойчивость банка;

- определять состояние конкурентной среды, ее влияние на внутренние бизнес-процессы коммерческого банка;

- оценивать новые конкурентные возможности и формулировать стратегические цели и задачи перспективного развития банковского бизнеса;

- проводить оценку эффективности организационного построения и функционального взаимодействия структурных подразделений коммерческого банк

Владеть:

- навыками самостоятельной исследовательской работы по оценке состояния и перспектив банковского менеджмента в целом по стране и в конкретном коммерческом банке;

- навыками по разработке сценарных прогнозных расчетов внедрения управленческих решений на деятельность коммерческого банка.

ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ

Задача 1.

Имеются следующие данные об активах и пассивах коммерческого банка:

№ п/п	Статья баланса	Сумма, млн. руб.
1	счета кредитных организаций – корреспондентов	285
2	эмиссионный доход	333
3	Прочие обязательства	172
4	Обязательные резервы	496
5	Средства в кредитных организациях	378
6	Выпущенные долговые обязательства	1 627
7	Учтенные векселя	3 000
8	Требования банка по получению процентов	5

9	Денежные средства	1 909
10	Средства в ЦБ РФ (без обязательных резервов)	1 949
11	Средства клиентов – не кредитных организаций (без вкладов физических лиц)	24 022
12	Уставный капитал	470
13	страховые резервы	25
14	Прибыль	377
15	Факторинг	1 000
16	Вложения в ценные бумаги	5 000
17	Переоценка основных средств	996
18	Основные средства и материальные запасы	1 432
19	Кредиты выданные	15 464
20	Вклады физических лиц	7 569
21	обязательства по уплате процентов	50
22	Фонды банка и прибыль прошлых лет	964
23	Лизинг	6 000
24	Прочие активы	257

Задание:

- 1) *составить баланс коммерческого банка;*
- 2) *определить удельный вес собственных ресурсов в банковских пассивах;*
- 3) *рассчитать удельный вес ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме активов.*

Задача 2.

Имеются следующие данные капитальных составляющих коммерческого банка «А»:

Составляющая	Сумма, д.е.
1. Зарегистрированный уставный капитал	5300
в том числе	
обыкновенные акции	5200
кумулятивные акции	100
2. эмиссионный доход	500
3. резервный фонд в том числе	250
образованный за счет прибыли прошлых лет, подтвержденной аудитором	200

образованный за счет прибыли, не подтвержденной аудитором	50
4. нераспределенная прибыль в том числе	480
подтвержденная аудитором	320
не подтвержденная аудитором	160
5. прирост стоимости имущества за счет переоценки	3000
6. нематериальные активы по остаточной стоимости	40
7. выкупленные собственные акции	50
8. вложения в уставный капитал кредитных организаций – резидентов	100

ЗАДАНИЕ.

1) Что понимается под собственными ресурсами и собственными средствами (капиталом) коммерческого банка? (устно)

2) Рассчитать величину собственных ресурсов банка «А».

3) Рассчитать величину основного капитала банка «А» в соответствии с Положением Банка России от 10.02.03 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»

Задача 3.

Имеются следующие данные о кредитах, полученных коммерческим банком «А», по кредитным договорам со сроками свыше пяти лет без оформления обеспечения:

Характеристика кредита	Первый	Второй	третий	Четвертый
Кредитор	Предприятие «А»	Председатель совета директоров Иванов	Предприятие В	Предприятие Д
Величина задолженности банка на отчетную дату, д.е.	1 000	500	2 300	800
Оставшийся срок до погашения	5 кварталов	8 лет	6 лет	10 кварталов

ЗАДАНИЕ.

1. Какие кредиты относятся к субординированным?
(устно)

2. Определить совокупный размер субординированных кредитов на отчетную дату, отраженный на балансовых счетах.

3. Определить размер субординированных кредитов, включаемый в расчет дополнительного капитала, в соответствии с Положением Банка России от 10.02.03 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», если величина основного капитала коммерческого банка «А»:

А) 6 030 д.е.

Б) 5 500 д.е.

Методические указания к решению задачи 3.

Для определения размера субординированных кредитов, включаемых в расчет дополнительного капитала, в соответствии с Положением Банка России от 10.02.03 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», необходимо:

1) рассчитать остаточную стоимость субординированных кредитов с учетом амортизации (по кредитам со сроком до погашения менее пяти лет) по формуле:

$$O = \frac{C}{20} \times D, \text{ где}$$

О - остаточная стоимость субординированного кредита;

Д - полная величина субординированного кредита, предоставленного кредитной организацией;

С - количество полных кварталов (01.01 - 31.03, 01.04 - 30.06 и т.д.), оставшихся до погашения субординированного кредита ($C < 20$).

2) рассчитать общую сумму субординированных кредитов по остаточной стоимости;

3) сравнить полученную общую величину субординированных кредиторов по остаточной стоимости с размером основного капитала коммерческого банка; при этом должно выполняться следующее неравенство:

общая сумма субординированных кредитов $\leq 0,5 \times$
размер основного капитала банка

Задача 4.

По результатам расчетов, произведенных по условиям задачи 2 и задачи 3 (вариант а), определить:

1) величину дополнительного капитала коммерческого банка «А»;

2) величину собственных средств (капитала) коммерческого банка «А»,

с учетом следующих данных:

- просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней – 5 д.е.;

- предоставленные коммерческим банком «А» субординированные кредиты – 250 д.е.

Как соотносятся величина основного капитала и величина дополнительного капитала коммерческого банка в соответствии с Положением Банка России от 10.02.03 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»?

Задача 5.

(на норматив достаточности капитала Н1)

Дан бухгалтерский баланс коммерческого банка «А»,
в млн. рублей

№ п/п	Наименование статей	На конец отчетного периода
1	2	3
1	АКТИВЫ	
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	556
2	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	248
3	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (кредитные требования к кредитным организациям) (ст.3.1-ст.3.2)	104,1
3.1	Средства в кредитных организациях	104,2
3.2	Резервы на возможные потери	0,1
4	Чистые вложения в ценные бумаги, по которым не рассчитывается рыночный риск (ст.4.1 – ст.4.2)	185
4.1	Вложения в ценные бумаги	185
4.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность (кредитные требования)	3 017,6
6	Резервы на возможные потери по ссудам	68,5
7	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 – ст. 6)	2 949,1
8	Чистые вложения в ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск (ст. 8.1 – ст. 8.2)	149,6
8.1	Вложения в ценные бумаги	154,6
8.2	Сформированные резервы на возможные потери	5
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, за вычетом амортизации В том числе недвижимое имущество	202 102
10	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 10.1 – ст. 10.2)	68
10.1	Прочие активы	69
10.2	Резервы на возможные потери	1
11	Всего активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10)	4 461,8
11	ПАССИВЫ	
22	Всего обязательств	4 071,8
111	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
23	Уставный капитал (средства акционеров (участников))	183
24	Собственные акции, выкупленные у акционеров	2
25	Эмиссионный доход	7
26	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении коммерческого банка	103
27	Переоценка основных средств	114
31	Нераспределенная прибыль (ст. 28 – ст. 29 – ст. 30)	9

32	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	24
33	Всего источников собственных средств (ст. 23 – 24 + 25 + 26 + 27 + 31 – 32)	390
34	Всего пассивов (ст. 22 + ст. 33)	4 461,8
1У	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
35	Безотзывные обязательства кредитной организации	5,59
36	Гарантии, выданные кредитной организацией	1,01

РАССЧИТАТЬ:

1) величину кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера КРВ, если внебалансовые обязательства банка «А» относятся к условным обязательствам кредитного характера с высоким риском, и коэффициент кредитного риска равен 1.

2) Величину $SUM \text{ Кр}i \times (A_i - P_{ki})$ по форме таблицы 2.4, где

$\text{Кр}i$ – коэффициент риска соответствующего актива согласно Инструкции Банка России от 03.12.12 г. № 139-И;

A_i – соответствующий актив банка;

P_{ki} – величина резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности соответствующего актива.

Расчет $SUM \text{ Кр}i \times (A_i - P_{ki})$ проводится по таблице группировки активов по степени риска;

вложения в ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск, в расчет величины $SUM \text{ Кр}i \times (A_i - P_{ki})$ не включаются. По строке «Всего» величина $A_i - P_{ki}$ должна составить 4 312,2 млн.руб (4461,8 – 149,6).

3) рассчитать $H1$ по формуле

$$H1 = K / SUM \text{ Кр}i \times (A_i - P_{ki}) + \text{код } 8807 + \text{код } 8847 + \text{код } 8852 - \text{код } 8855 + \text{код } 8957 + \text{ПК} + \text{ПКр} + \text{КРВ} + \text{КРС} - \text{код } 8992 + 10 \times \text{ОР} + \text{РР}$$

Код 8855, код 8957 – сумма требований к связанным с банком лицам, умноженная на соответствующий коэффициент.

Код 8807 - Сумма кредитных требований и требова-

ний по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении определенных условий, умноженная на коэффициент 0,7.

Код 8847, код 8852 – кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента

ПК – операции с повышенными коэффициентами риска

ПКр – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заемщикам – физическим лицам в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или без определения цели, если указанные кредиты не обеспечены залогом недвижимости и /или залогом автотранспорта.

КРВ – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера

КРС – величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам. Срочные сделки (отраженные на внебалансовых счетах) – это сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не позднее третьего рабочего дня после дня их заключения.

8992 – резерв на возможные потери по срочным сделкам

РР – величина рыночного риска

ОР – размер операционного риска

$ОР = 0,15 \times \sum D_i / 3$, где $\sum D_i$ - совокупные доходы банка для расчета операционного риска за последние три года

Операционный риск включается в расчет Н1:

С 1.08.10	40%
С 1.08.11	70%
С 1.01.12	100%

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

- 1) капитал банка – 434 млн.руб
- 2) Дополнительные данные для расчета $\sum K_{pi} \times (A_i - P_{ki})$

2.1 расшифровка средств в кредитных организациях (ст. 3 баланса)

Актив	A_i , млн.рублей	Резерв, млн.рублей
Кредитные требования к кредитным организациям – резидентам РФ на срок до 90 календарных дней, номинированные в рублях	34,2	0
Кредитные требования к кредитным организациям – резидентам стран, имеющих страновую оценку «2»	70	0,1
Всего	104,2	0,1

2.2 расшифровка вложений банка «А» в ценные бумаги, по которым не рассчитывается рыночный риск (ст. 4)

Актив	A_i , млн.рублей
Вложения в облигации Банка России, номинированные в рублях	90
Кредитные требования, обеспеченные гарантиями субъектов РФ, в части учтенных векселей, авалированных указанными субъектами	95
Всего	185

2.3 расшифровка ссудной и приравненной к ней задолженности (ст. 5, ст. 6)

Актив	Ai, млн.рублей	РВПС, млн.рублей
Кредитные требования, гарантированные РФ	12	0
Кредитные требования под поручительства правительств стран, имеющих страновую оценку «2»	30	0
Кредитные требования под залог золота в слитках	20	0
Кредитные требования под залог государственных ценных бумаг РФ, номинированных в иностранной валюте	500	10
Кредитные требования, обеспеченные гарантиями (поручительствами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку «3»	800	8
Прочие ссуды	1 655,6	50,5
Всего	3 017,6	68,5

2.4 таблица «группировка активов по степени риска»

Группа актива	Актив	Ai	Pki	Ai – Pki	Коэффициент риска Kpi, %	Kpi x (Ai – Pki)
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации				0	
	Обязательные резервы, депонированные в Банке России				0	
	Вложения в облигации Банка России, номинированные в рублях				0	
	Кредитные требования, гарантированные РФ				0	
	Кредитные требования под залог золота в слитках				0	
	Итого по 1 группе				0	

2	Кредитные требования к кредитным организациям - резидентам РФ на срок до 90 календарных дней, номинированные в рублях				20	
	Кредитные требования под поручительства правительств стран, имеющих страновую оценку «2»				20	
	Кредитные требования, обеспеченные гарантиями субъектов РФ, в части учтенных векселей, авалированных указанными субъектами				20	
	Итого по 2 группе					
3	Кредитные требования к кредитным организациям – резидентам стран, имеющих страновую оценку «2»				50	
	Кредитные требования под залог государственных ценных бумаг РФ, номинированных в иностранной валюте				50	
	Кредитные требования, обеспеченные гарантиями (поручительствами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку «3»				50	
	Итого по 3 группе				50	
4	Прочие ссуды				100	
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, за вычетом амортизации (без недвижимого имущества)				100	
	Прочие активы (без недвижимого имущества)				100	
	Итого по 4 группе				100	
5	Кредитные требования к кредитным организациям – резидентам стран, имеющих страновую оценку «7»				150	
	Итого по 5 группе				150	
	Всего				X	

- 3) Дополнительные данные для расчета Н1
- 3.1 код 8957 – 160 млн.рублей
- 3.2 код 8807 – 170 млн.рублей
- 3.3 ПК – 20 млн. рублей
- 3.4 КРС – 200 млн.рублей
- 3.5 код 8992 – 180 млн.рублей
- 3.6 РР – 50 млн.рублей
- 3.7 совокупные доходы банка для расчета операционного риска за последние три года – 510 млн.руб.

Задача 6.

Имеются следующие данные об активах и пассивах банка «А»:

Таблица 6.1 - Данные для расчета нормативов ликвидности банка «А»

Показатель	название показателя	Состав показателя	Значение показателя, д.е.
Лам	Высоколиквидные активы	Активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и / или могут быть незамедлительно востребованы банком и / или могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения средств	10
Овм	Обязательства банка до востребования	Обязательства банка до востребования, по которым вкладчиком и / или кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении	42
Лат	Ликвидные активы	Финансовые активы, которые должны быть получены и / или могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и / или реализованы банком в целях получения денежных средств в указанные сроки	54
Овт	Обязательства банка до востребования и до 30 календарных дней	Обязательства банка до востребования и со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	76
К	Собственные средства (капитал)	В соответствии с Положением Банка России от 10.02.03 № 215-П	110

Крд	Кредитные требования с оставшимся сроком до погашения свыше 365 (366) календарных дней	Кредитные требования с оставшимся сроком до погашения свыше 365 (366) календарных дней	103
Од	Обязательства с оставшимся сроком до погашения свыше 365 (366) календарных дней	Обязательства с оставшимся сроком до погашения свыше 365 (366) календарных дней	85

Данные о минимальных совокупных остатках средств по определенным счетам за расчетный период представлены в таблице 6.2.

Таблица 6.2 - Минимальные совокупные остатки средств за расчетный период

Номер месяца в расчетном периоде	Совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, Овм*	Совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и до 30 календарных дней, Овт*	Совокупный остаток средств по счетам с сроком исполнения обязательств до 365 (366) календарных дней и по счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), О*
1	40	78	84
2	45	79	86
3	45	75	80
4	42	70	89
5	50	73	74
6	48	72	76
7	40	74	78
8	43	70	80
9	39	67	82
10	38	70	78
11	36	68	74
12	40	70	72
13	37	69	72
14	35	67	75
15	38	64	71
16	36	60	75
17	33	62	72
18	34	60	70

Задание:

Рассчитайте нормативы ликвидности банка «А» по данным таблицы 6.1. Сравните полученные значения с нормативными значениями. Рассчитайте нормативы ликвидности банка «А» с учетом данных таблицы 6.2. Сравните со значениями, полученными без учета показателей Овм, Овт*, О*. Сделайте выводы.*

Методические указания к решению задачи:

Коэффициенты ликвидности - это отношение различных статей актива баланса к определенным статьям пассива, и наоборот. Расчет произвести по следующим формулам:

$$H2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - 0,5 \times \text{Овм}^*} \times 100\%.$$

Минимально допустимое значение норматива H2 установлено в размере 15%.

$$H3 = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - 0,5 \times \text{Овт}^*} \times 100\%.$$

Минимально допустимое значение норматива H3 установлено в размере 50%.

$$H4 = \frac{\text{Крд}}{\text{К} + \text{Од} + 0,5 \times \text{О}^*} \times 100\%.$$

Максимально допустимое значение норматива H4 установлено в размере 120%.

Справочно:

Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования;

Овт* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и до 30 календарных дней;

О* - минимальный совокупный остаток средств по счетам со сроками исполнения обязательств до 365 календарных дней и по счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций).

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Рекомендуемая литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Количество
1	Костерина Т. М.	Банковское дело	М.: Юрайт 2014	10
2	Фетисов Г. Г.	Организация деятельности ЦБ.	М.: КНОРУС 2010	1
3	Тарануха Ю. В.	Банковское дело.	М.: КноРус 2011	1
4	Киреев В. Л.	Банковское дело.	М.: КноРус, 2012	1
5	Костерина Т. М.	Банковское дело.	М.: Юрайт 2013	11
6	Костерина Т. М.	Банковское дело.	М.: Юрайт 2014	10
7	под ред. д. э. н., проф. Г.Г. Кобровой	"Банковское дело: Учебник" (2-е издание, переработанное и дополненное)	("Магистр", "ИНФРА-М", 2012) СПС Консультант	
8	Даниленко С.А., Комиссарова М.В	"Банковское потребительское кредитование: Учебно-практическое пособие"	("Юстицинформ", 2011) СПС Консультант	
9	Борисюк, Н. К., И. П. Крымова	Банковское дело : учеб. пособие	Оренбург : ОГУ, 2014 /http://rucont.ru/efd/293563	
10	Тавасиев А.М.	Банковское дело. Управление и технологии : учебник / ред.:— 2-е изд., перераб. и доп.	—М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012 .— ISBN 5-238-00955-0 .— ISBN 978-5-238-00955-0 /http://rucont.ru/efd/188880	
11		Банковское дело. Управление и технологии : учебник / ред.: А.М. Тавасиев .— 3-е изд., перераб. и доп.	М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012 .— ISBN 978-5-238-02229-1/http://rucont.ru/efd/188881	
5.2. Дополнительная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Количество
1	Казимагомедов А. А.	Банковское дело: организация и регулирование.	М.: Академия 2010	1
2	В.И.Колесников	Банковское дело. -	М.: Финансы и статистика 1999	51

3	Дардик Б. В.	Банковское дело.-	М.: КолосС 2007	3
4	О.И.Лаврушин	Банковское дело.-	М.: КноРус 2009	15
5	Г. Н. Белоглазова	Банковское дело.	СПб. Питер 2008	15
6	Жарковская Е.П.	Банковское дело.	М.: Омега-Л 2008	10
7	Ольхова Р. Г.	Банковское дело: управление в современном банке.	М.: КноРус 2009	2
8	Ку знецова В. В.	Банковское дело. Практикум	М.: КноРус 2010	2
9	Кроливецкая Л. П.	Банковское дело: кредитная дея- тельность ком- мерческих банков	М.: КноРус 2009	2
10	Шабанова, Л. Б.	Банковское дело: Учебное пособие	2012 .— ISBN 978-5-93883- 148- 3/http://rucont.ru/efd/213294	
11	В.П. Битков, О.А. Быкова, Е.Н. Левитская Селезнев, О.В. Хмыз, М.Г. Шахунян, В.В. А.З. Шмелев, ред.: В.Ю. Катасонов	Банковское дело: учеб. пособие	М. : МГИМО-Университет, 2012 .— ISBN 978-5-9228- 0782-1 /http://rucont.ru/efd/179710	
12	ред.: Е.Ф. Жуков, ред.: Н.Д. Эриашвили	Банковское дело : учебник / 3-е изд., перераб. и доп.	М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012 .- ISBN 978-5-238-01454-8- /http://rucont.ru/efd/188879	

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
2. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
3. Официальный сайт справочно-правовой системы КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
4. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
5. Официальный сайт государственной корпорации

«Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>

Перечень программного обеспечения

Для успешного освоения дисциплины, студент использует такие программные средства как:

 [Google Chrome](#).  [Mozilla Firefox](#).  [Internet Explorer](#).  [Opera](#).

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Компьютерный класс, оснащенный компьютерами класса Pentium 4 с выходом в интернет и локальную сеть Брянской государственной сельскохозяйственной академии, а также принтеры, сканеры и ксероксы, мультимедийное оборудование.

Компьютерный класс (аудитория 210)- 12 компьютеров. 213 ауд.- мультимедийное оборудование

Учебное издание

Подобай Наталья Васильевна

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Редактор Лебедева Е.М.

Подписано к печати 24.11.2015 г. Формат 60x84 ¹/₁₆.

Бумага офсетная. Усл. п. л. 1,51. Тираж 25 экз. Изд. № 3929.

Издательство Брянского государственного аграрного университета
243365 Брянская обл., Выгоничский район, с. Кокино, Брянский ГАУ

