

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное  
учреждение высшего образования  
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

# **СОВРЕМЕННЫЙ БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ**

**Методические указания**  
к практическим занятиям  
для студентов всех форм обучения  
направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»

Севастополь  
СевГУ  
2025

УДК 336.71:005(076.5)  
ББК 65.262.1я73  
С56

**Р е ц е н з е н т :**

**Н.В. Алесина** - канд. эконом. наук, доцент,  
доцент кафедры «Финансы и кредит»

*Составитель:* Е.Л. Гринько

**С56 Современный банковский менеджмент** : методические указания к практическим занятиям для студентов всех форм обучения направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» / Севастопольский государственный университет; сост. Е. Л. Гринько. – Севастополь : СевГУ, 2025. – 66 с. – Текст : электронный.

Целью методических указаний является обеспечение студентов учебно-методическими материалами для освоения курса, а также необходимыми для организации и выполнения заданий на практических занятиях, для формирования знаний, навыков проведения финансовых расчетов по управлению банковскими операциями, умений интерпретировать полученные результаты, разрабатывать выводы и рекомендации.

УДК 336.71:005(076.5)  
ББК 65.262.1я73

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 7 от 26 января 2024 г.

© Гринько Е.Л., сост., 2025  
© ФГАОУ ВО «Севастопольский  
государственный университет», 2025

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                 |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Введение                                                                                                                        | 4  |
| Практическое занятие по теме 1. Экономические<br>и организационные основы банковского менеджмента                               | 5  |
| Практическое занятие по теме 2. Актуальные вопросы теории<br>и практики управления кредитной деятельностью банков               | 9  |
| Практическое занятие по теме 3. Актуальные вопросы теории<br>и практики управления инвестиционной деятельностью банков          | 26 |
| Практическое занятие по теме 4. Актуальные вопросы теории<br>и практики управления капиталом банков                             | 32 |
| Практическое занятие по теме 5. Актуальные вопросы теории<br>и практики управления привлеченными и заемными ресурсами<br>банков | 37 |
| Практическое занятие по теме 6. Понятия и основы теории рисков<br>и банковского риск-менеджмента                                | 40 |
| Практическое занятие по теме 7. Актуальные вопросы управления<br>ликвидностью банков                                            | 42 |
| Практическое занятие по теме 8. Актуальные вопросы теории<br>и практики управления кредитными рисками                           | 48 |
| Практическое занятие по теме 9. Актуальные вопросы теории<br>и практики управления процентным риском                            | 55 |
| Индивидуальное задание для выполнения контрольной работы<br>студентов заочного отделения                                        | 63 |
| Список рекомендуемой литературы                                                                                                 | 65 |

## **ВВЕДЕНИЕ**

Выполнение практических заданий является важным и неотъемлемым этапом изучения дисциплины «Современный банковский менеджмент».

Выполнение практических заданий позволяет закрепить полученные теоретические знания на лекционных занятиях и самостоятельной проработки материала, позволяет развить навыки проведения самостоятельных исследований, а также способность генерировать ряд исходных данных по практическим вопросам. При выполнении практических заданий студенты должны продемонстрировать умение использовать полученные теоретические знания самостоятельно и формулировать выводы и рекомендации по основным объектам управления.

Представленные методические указания содержат необходимые задания и рекомендации относительно выполнения практических расчетов по дисциплине «Современный банковский менеджмент».

Весь учебный материал разбит на типовые задачи, сгруппированные по темам занятий в соответствии с рабочей программой дисциплины.

Целью освоения дисциплины «Современный банковский менеджмент» является приобретение студентами компетенций в части комплекса теории, основных положений, методов и приемов управления банком в современных рыночных условиях, а также знаний об основных дискуссионных проблемах в банковской сфере

Задачами дисциплины «Современный банковский менеджмент» являются формирование у студентов целостной системы знаний о банковской деятельности, построении динамичной и адаптивной системы управления, овладение практическими навыками и умениями использования методов и приемов управления в банковской сфере с критическим осмыслением актуальных проблем банковского менеджмента.

# **Практическое занятие по теме 1**

## **ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ**

### **БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА**

#### **Вопросы к входному контролю**

1. Состав и структура банковской системы Российской Федерации.
2. Функции Центрального Банка Российской Федерации.
3. Операции Центрального Банка Российской Федерации.
4. Формирование ресурсов Центрального Банка Российской Федерации.
5. Кому подотчетен Центральный Банк Российской Федерации?
6. Регулирование каких сторон и элементов деятельности коммерческих банков законодательно возложено на ЦБ РФ?
7. Виды банковских учреждений.
8. Основные операции банков.
9. Порядок регистрации банка.
10. Лицензирование банковской деятельности.
11. Организационная структура управления банком.
12. Классификация банковских кредитов.
13. Принципы и условия кредитования.
14. Процесс банковского кредитования.
15. Операции банка с ценными бумагами.
16. Понятие валютной позиции банка и ее виды.
17. В какой сфере деятельности разрешено функционировать банкам?
18. Что представляют собой специализированные банки.
19. Какой режим кредитования предусматривает совместное функционирование ссудного и текущего счетов?
20. Сколько классов содержит план счетов бухгалтерского учета банков?
21. На счетах какого класса учитываются доходы и расходы банка?
22. Порядок выдачи наличности банком.
23. Порядок принятия наличности кассами банка.
24. Какие виды банковских учреждений не могут функционировать в России?
25. При осуществлении каких видов операций банки формируют ресурсы?
26. Осуществление каких операций необходимо для выполнения основной функции ипотечному банку?
27. Кто не может являться учредителем (акционером, участником) коммерческого банка?
28. С какими первичными кассовыми документами работает приходная касса банка?
29. В какой форме не может формироваться уставной фонд банка?
30. Из каких основных элементов состоит собственный капитал банка?
31. Виды недепозитных источников банковских ресурсов.
32. Банковская отчетность.
33. Операции банка с векселями.
34. В каких формах могут создаваться коммерческие банки в России?

35. Может ли уставной фонд банка формироваться за счет средств в иностранной валюте?

### Задача 1

Исходя из приведенных данных балансового отчета банка «Х» (таблица 1.1):

- проведите структурно-динамический анализ баланса банка;
- заполните аналитическую таблицу 1.2 и сделайте выводы и кредитной политике банка и обеспеченности кредитными ресурсами.

Составить аналитическое заключение и дать рекомендации по результатам расчетов:

- ✓ об изменении состава и структуры кредитных вложений банка;
- ✓ о доле кредитных вложений в общей сумме активов банка;
- ✓ об оперативности размещения привлеченных средств банка;
- ✓ о наличии и величине кредитного потенциала банка.

Таблица 1.3 - Баланс банк «Х»

| Номер строки       | Наименование статьи                                                                                                               | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| <b>I. Активы</b>   |                                                                                                                                   |                 |                                     |                                                          |
| 1                  | Денежные средства                                                                                                                 |                 | 104 494 531                         | 125 607 313                                              |
| 2                  | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                                                           |                 | 584 970 076                         | 294 602 681                                              |
| 2.1                | Обязательные резервы                                                                                                              |                 | 6 940 024                           | 39 062 802                                               |
| 3                  | Средства в кредитных организациях                                                                                                 |                 | 84 256 841                          | 225 297 634                                              |
| 4                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                 |                 | 134 708 508                         | 186 402 999                                              |
| 4a                 | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования                                                                         |                 |                                     |                                                          |
| 5                  | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                                           |                 | 4 135 467 126                       | 4 112 472 109                                            |
| 6                  | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                          |                 | 308 398 639                         | 265 890 235                                              |
| 7                  | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) |                 | 207 383 949                         | 156 154 016                                              |
| 8                  | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                     |                 |                                     |                                                          |
| 9                  | Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                          |                 | 5 326 670                           | 4 370 316                                                |
| 10                 | Отложенный налоговый актив                                                                                                        |                 | 27 352 045                          | 13 622 530                                               |
| 11                 | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы                                                       |                 | 87 155 212                          | 69 006 258                                               |
| 12                 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                  |                 | 126 734                             | 199 710                                                  |
| 13                 | Прочие активы                                                                                                                     |                 |                                     |                                                          |
| 14                 | Всего активов                                                                                                                     |                 | 5 818 046 073                       | 5 616 931 885                                            |
| <b>II. Пассивы</b> |                                                                                                                                   |                 |                                     |                                                          |
| 15                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                       |                 | 16 852 876                          | 7 970 648                                                |
| 16                 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                      |                 | 4 939 186 979                       | 4 605 548 114                                            |

| Номер строки                              | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                         | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 16.1                                      | средства кредитных организаций                                                                                                                                                                                              |                 | 122 034 537                         | 79 675 679                                               |
| 16.2                                      | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                                                   |                 | 4 817 152 442                       | 4 525 872 435                                            |
| 16.2.1                                    | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                                                               |                 | 2 165 906 421                       | 2 025 431 126                                            |
| 17                                        | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                    |                 | 10 903 393                          | 43 961 537                                               |
| 17.1                                      | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                                                               |                 |                                     |                                                          |
| 17a                                       | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования                                                                                                                                                                   |                 |                                     |                                                          |
| 18                                        | Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                                           |                 | 164 019 557                         | 147 795 373                                              |
| 18.1                                      | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                              |                 | 2 430 113                           |                                                          |
| 18.2                                      | оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                                   |                 | 161 589 444                         | 147 795 373                                              |
| 19                                        | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                                                                 |                 | 999 225                             | 648 615                                                  |
| 20                                        | Отложенные налоговые обязательства                                                                                                                                                                                          |                 | 2 085 022                           | 19 854 394                                               |
| 21                                        | Прочие обязательства                                                                                                                                                                                                        |                 |                                     |                                                          |
| 22                                        | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                                                                |                 |                                     |                                                          |
| 23                                        | Всего обязательств                                                                                                                                                                                                          |                 | 5 248 528 880                       | 4 927 834 352                                            |
| <b>III. Источники собственных средств</b> |                                                                                                                                                                                                                             |                 |                                     |                                                          |
| 24                                        | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                                                            |                 | 59 587 623                          | 59 587 623                                               |
| 25                                        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                                                             |                 |                                     |                                                          |
| 26                                        | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                                                           |                 | 1 810 961                           | 1 810 961                                                |
| 27                                        | Резервный фонд                                                                                                                                                                                                              |                 | 2 979 381                           | 2 979 381                                                |
| 28                                        | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |                 | 3 967 617                           | 5 260 496                                                |
| 29                                        | Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                                                  |                 | 4 372 470                           | 4 689 506                                                |
| 30                                        | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений                                                                                                                                                 |                 |                                     |                                                          |
| 31                                        | Переоценка инструментов хеджирования                                                                                                                                                                                        |                 |                                     |                                                          |
| 32                                        | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)                                                                                                                                                        |                 |                                     |                                                          |
| 33                                        | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска                                                                                                                       |                 | -38 932                             |                                                          |
| 34                                        | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                                                                                                                                                            |                 |                                     |                                                          |
| 35                                        | Неиспользованная прибыль (убыток)                                                                                                                                                                                           |                 | 496 838 073                         | 614 769 566                                              |
| 36                                        | Всего источников собственных средств                                                                                                                                                                                        |                 | 569 517 193                         | 689 097 533                                              |
| <b>IV. Внебалансовые обязательства</b>    |                                                                                                                                                                                                                             |                 |                                     |                                                          |
| 37                                        | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                                                             |                 | 4 216 901 725                       | 7 578 934 845                                            |
| 38                                        | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                                                                   |                 | 408 620 067                         | 481 316 165                                              |
| 39                                        | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                                                               |                 | 2 733 180                           | 710 530                                                  |

Таблица 1.2 - Расчетная таблица

| Показатель                                                           | На 1.07.XX г. |     | На 1.08.XX г. |     |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|-----|---------------|-----|
|                                                                      | тыс. руб.     | %   | тыс. руб.     | %   |
| 1 Кредитные вложения:                                                |               |     |               |     |
| 2 Валюта баланса                                                     |               |     |               |     |
| 3 Обязательства банка всего                                          |               |     |               |     |
| 4 Коэффициент эффективности<br>размещения привлеченных средств банка |               | 100 |               | 100 |

### Задачи для самостоятельной работы

#### Задача 3

На основании данных баланса и отчета о финансовых результатах любого российского банка за два последних периода необходимо выполнить задания из задания № 2. Данные для анализа подобрать самостоятельно на сайте ЦБ РФ.

Информация для поиска:

1. список всех банков с публикуемой финансовой отчетностью по [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/FullCoList/](https://cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/).

2. в перечне финансовой отчетности для анализа выбираем "Годовая (промежуточная) отчетность"/Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на дату.

3. Пример:Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2023 "Россельхозбанк"  
([https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/f806/1904/?regnum=3349&dt=202301](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f806/1904/?regnum=3349&dt=202301))

## Практическое занятие по теме 2 АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВ

### Вопросы для обсуждения

1. Организация кредитной работы в банке.
2. Основные направления кредитной деятельности.
3. Внутрибанковские документы, отражающие основы кредитной политики.
4. Методы работы с проблемными кредитами.
5. Основные методы установления цены на кредит.

### Задача 1

Необходимо рассчитать норматив достаточности капитала банка. Соответствует ли показатель современным требованиям ЦБ? Что необходимо предпринять менеджменту банка в случае, если показатель ниже нормативного значения?

На основании данных о капитале банка, активах, планируемых изменениях в структуре баланса, доходности кредитных операций определить оптимальный состав и структуру кредитного портфеля банка, сделать соответствующие выводы, дать рекомендации.

Составить аналитическое заключение, разработать рекомендации.

Таблица 1.3 – Информация о собственном капитале банка, млн руб.

| №  | Показатель                                             | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|----|--------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1  | Уставный капитал (обыкновенные акции)                  | 550928                    | 550928                                         |
| 2  | Эмиссионный доход                                      | 233755,4                  | 233755,4                                       |
| 3  | Резервный фонд                                         | 3615,175                  | 3615,175                                       |
| 4  | Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)       | 174306,4                  | 0                                              |
| 5  | Прибыль предыдущего периода (подтвержденная аудитором) | 1212243                   | 918989,3                                       |
| 6  | Прирост стоимости имущества за счет переоценки         | 84635,28                  | 86322,42                                       |
| 7  | Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)    | 179687,6                  | 332478,2                                       |
| 8  | Субординированный кредит                               | 408142,7                  | 369763,6                                       |
| 9  | Уставный капитал (за счет переоценки основных средств) | 60475                     | 60475                                          |
| 10 | Уставный капитал (привилегированные акции)             | 51,25                     | 51,25                                          |
| 12 | Нематериальные активы                                  | 9755,95                   | 5048,125                                       |
| 13 | Вложения в акции/доли дочерних компаний/банков         | 318642,8                  | 288264,9                                       |

Таблица 1.4 – Информация о банковских активах, млн руб.

| №   | Показатель                               | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----|------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1.  | Активы, взвешенные на риск:              |                           |                                                |
| 2.  | кредитный риск                           | 14419429                  | 11756248                                       |
| 3.  | рыночный риск                            | 267532,1                  | 858295                                         |
| 4.  | операционный риск                        | 1146612                   | 1001905                                        |
| 5.  | Валюта баланса                           | 16 319 529                | 13 956 048                                     |
| 6.  | Кредитный портфель банка, в т.ч.         |                           |                                                |
| 7.  | кредиты юр.лиц                           | 9 256 030                 | 8 105 540                                      |
| 8.  | потребительские и прочие кредиты физ лиц | 1 601 302                 | 1 000 230                                      |
| 9.  | жилищные кредиты физ.лиц                 | 1 747 550                 | 1 453 789                                      |
| 10. | автокредиты физ.лиц                      | 145 567                   | 138 789                                        |
| 11. | прочие кредиты                           | 2 917 932                 | 1 257 930                                      |

В соответствии с прогнозным балансом банка на данный период предполагаются следующие изменения в структуре активов:

- ◆ увеличение суммы кредитного портфеля на 15,5 % в том числе за счет:
  - роста кредитов юридическим лицам на 60 % от планируемого общего увеличения кредитного портфеля;
  - роста кредитов потребительских физическим лицам на 30 % от планируемого общего увеличения кредитного портфеля;
  - роста жилищных кредитов на 7 % от планируемого общего увеличения кредитного портфеля;
  - роста автокредитов на 3 % от планируемого общего увеличения кредитного портфеля.

Кроме того, известны следующие данные о доходности кредитных операций:

Таблица 1.5 - Доходность кредитных операций, %

| Показатель                                | Доходность текущая, % | Доходность планируемая, % |
|-------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| Кредиты юр.лиц                            | 12                    | 11                        |
| Потребительские и прочие кредиты физ. лиц | 15                    | 14                        |
| Жилищные кредиты физ. лиц                 | 18                    | 17                        |
| Автокредиты физ. лиц                      | 16                    | 15,5                      |
| Прочие кредиты                            | 9                     | 8                         |

## Задача 2

На основании данных, представленных в таблице:

- провести структурно-динамический анализ кредитных вложений и авансов клиентов банка.
- сформировать кредитный портфель, оценить рациональность его структуры с учетом текущих рыночных тенденций;

- проанализировать кредитный портфель с использованием относительных показателей, представленных в таблице;
- составить аналитическое заключение, сформулировать рекомендации.

Таблица 1.6 – Агрегированный баланс банка «Н»

| Статья баланса, тыс.<br>руб.             | 01.01.20X1           | 01.01.20X2         | 01.01.20X3           | 01.04.20X4           | 01.07.20X5           |
|------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>АКТИВ</b>                             | <b>1,075,885,063</b> | <b>950,236,870</b> | <b>1,007,278,895</b> | <b>1,032,742,439</b> | <b>1,089,187,146</b> |
| Высоколиквидные активы                   | 89,832,812           | 47,381,535         | 24,840,094           | 41,020,389           | 50,471,616           |
| Доходные активы                          | 932,937,771          | 872,053,132        | 947,633,738          | 951,306,587          | 997,146,615          |
| Кредиты банкам                           | 288,741,300          | 143,010,138        | 113,182,126          | 115,775,052          | 125,153,422          |
| Ценные бумаги                            | 246,264,190          | 317,926,850        | 354,972,178          | 358,364,898          | 363,459,943          |
| <i>Облигации</i>                         | <i>219,295,425</i>   | <i>223,716,830</i> | <i>210,768,258</i>   | <i>207,629,543</i>   | <i>207,022,115</i>   |
| <i>Векселя</i>                           | <i>3,632,789</i>     | <i>4,168,061</i>   | <i>3,412,178</i>     | <i>3,633,139</i>     | <i>3,705,612</i>     |
| <i>Акции</i>                             | <i>12,618,153</i>    | <i>10,132,985</i>  | <i>20,960,430</i>    | <i>22,246,370</i>    | <i>22,876,370</i>    |
| <i>Паи инвестиционных фондов</i>         | <i>10,717,823</i>    | <i>79,908,974</i>  | <i>119,831,312</i>   | <i>124,855,846</i>   | <i>129,855,846</i>   |
| Кредиты юридическим лицам                | 380,116,366          | 386,229,003        | 447,334,935          | 443,579,803          | 470,667,297          |
| <i>резидентам</i>                        | <i>372,639,644</i>   | <i>386,234,307</i> | <i>419,264,545</i>   | <i>419,856,734</i>   | <i>460,465,616</i>   |
| нерезидентам                             | 7,502,825            | 0                  | 0                    | 0                    | 0                    |
| государственным компаниям                | 8,118,410            | 14,890,500         | 37,444,875           | 36,583,672           | 22,893,759           |
| просроченные резервы на возможные потери | 8,788,457            | 11,723,481         | 21,920,554           | 21,601,878           | 27,056,505           |
| Кредиты ИП                               | 1,331                | 465                | 13,350               | 2,691                | 3,668                |
| Кредиты физическим лицам                 | 17,814,584           | 24,886,676         | 32,131,149           | 33,584,143           | 37,862,285           |
| Прочие активы                            | 53,114,480           | 30,802,203         | 34,805,063           | 40,415,463           | 41,568,915           |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                     | <b>1,022,660,054</b> | <b>902,897,177</b> | <b>947,768,033</b>   | <b>969,604,172</b>   | <b>1,027,484,256</b> |
| Средства банков                          | 115,951,748          | 126,224,176        | 99,225,192           | 75,389,429           | 25,171,675           |
| ЛОРО-счета                               | 16,283               | 5,324              | 30,429               | 10,313               | 9,726                |
| Привлеченные МБК                         | 115,925,434          | 126,215,610        | 99,192,269           | 75,377,084           | 25,157,603           |
| ЦБ                                       | 0                    | 0                  | 3,771,000            | 3,771,000            | 1,450,000            |
| Резиденты                                | 115,925,434          | 126,215,610        | 95,421,269           | 71,606,084           | 23,707,603           |
| Прочие средства банков                   | 10,031               | 3,242              | 2,494                | 2,032                | 4,346                |
| Текущие средства                         | 331,317,850          | 324,962,225        | 387,441,891          | 398,304,264          | 429,510,299          |
| юридических лиц                          | 316,436,581          | 304,194,995        | 358,493,567          | 373,502,662          | 401,985,525          |
| физических лиц                           | 14,876,769           | 20,745,122         | 28,870,084           | 24,748,043           | 27,304,698           |
| брокерские счета                         | 4,500                | 22,108             | 78,240               | 53,559               | 220,076              |
| Срочные средства                         | 558,690,987          | 458,162,940        | 467,326,297          | 499,528,591          | 578,439,313          |
| юридических лиц                          | 462,942,945          | 357,095,484        | 352,936,203          | 355,317,195          | 432,339,830          |
| физических лиц                           | 95,748,042           | 101,067,456        | 114,390,094          | 144,211,396          | 146,099,483          |
| Выпущенные ценные бумаги                 | 9,027,818            | 2,435,924          | 2,673,780            | 3,346,096            | 2,235,689            |
| Векселя                                  | 9,027,818            | 2,435,924          | 2,673,780            | 3,346,096            | 2,235,689            |
| Прочие обязательства                     | 7,671,651            | -8,888,088         | -8,899,127           | -6,964,208           | -7,872,720           |

|                                        |                     |                    |                   |                    |                   |
|----------------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>            | <b>53,225,009</b>   | <b>47,339,692</b>  | <b>59,510,862</b> | <b>63,138,268</b>  | <b>61,702,890</b> |
| Основной капитал                       | 13,052,152          | 11,336,699         | 11,794,488        | 10,226,961         | 8,928,620         |
| Прибыль прошлых лет                    | 36,445,092          | 27,095,282         | 33,289,367        | 47,151,568         | 47,151,568        |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет   | 36,445,092          | 27,095,282         | 33,289,367        | 47,151,568         | 47,151,568        |
| Прибыль текущего года                  | 3,824,372           | 8,907,711          | 14,427,007        | 5,759,739          | 5,622,702         |
| Нераспределенная прибыль текущего года | 3,824,372           | 8,907,711          | 14,427,007        | 5,759,739          | 5,622,702         |
| Расходы будущих периодов               | -96,607             | 0                  | 0                 | 0                  | 0                 |
| <b>ВНЕБАЛАНС</b>                       | <b>-123,504,145</b> | <b>-24,386,354</b> | <b>6,242,728</b>  | <b>-16,443,743</b> | <b>27,307,674</b> |
| Условные обязательства                 | -480,689,768        | -448,173,464       | -555,423,700      | -598,218,186       | -644,811,164      |
| Обеспечение по выданным кредитам       | 225,529,751         | 295,011,146        | 459,150,739       | 483,280,107        | 568,549,652       |
| Картотека (неисполненные платежи)      | 140,516,633         | 141,876,086        | 115,563,445       | 111,699,194        | 116,787,594       |
| Прочие внебалансовые счета             | -8,860,761          | -13,100,122        | -13,047,756       | -13,204,858        | -13,218,408       |

Таблица 1.7 – Аналитические показатели банка «Н»

| <b>Показатель</b>                      | <b>01.01.20X1</b> | <b>01.01.20X2</b> | <b>01.01.20X3</b> | <b>01.04.20X4</b> | <b>01.07.20X5</b> |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Задолженность по кредитным картам ФЛ   | 52,694            | 64,360            | 55,786            | 108,146           | 108,119           |
| Доля просроченных кредитов, всего, %   | 2,26              | 2,96              | 4,56              | 4,49              | 5,16              |
| Доля просроченных кредитов, ФЛ, %      | 3,15              | 4,79              | 4,31              | 4,13              | 3,28              |
| Доля просроченных кредитов, ЮЛ, %      | 2,21              | 2,84              | 4,58              | 4,52              | 5,3               |
| Доля просроченных кредитов, ИП, %      | 100               | 100               | 28,9              | 75,92             | 63,83             |
| Доля просроченных кредитов, ЮЛ + ИП, % | 2,22              | 2,84              | 4,58              | 4,52              | 5,3               |
| Активы, взвешенные с учетом риска      | 653,307,912       | 668,641,450       | 783,132,967       | 794,264,711       | 858,054,248       |

### Задача 3

На основании представленных данных банка необходимо:

- оценить кредитные операции в составе активных операций банка (удельный вес в составе активов, абсолютные и относительные изменения, сравнить с удельным весом и динамикой изменения других активных операций банка);
- рассчитать доходность кредитного портфеля (таблица 1.8);
- сделать выводы и разработать рекомендации.

Таблица 1.8 - Баланс Банка, млн руб.

|                                                                                                   |    | XXг.              | Xг.              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                     |    |                   |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                | 7  | 625 565           | 719 601          |
| Обязательные резервы на счетах в центральных банках                                               |    | 101 205           | 51 678           |
| Торговые ценные бумаги                                                                            | 8  | 101 973           | 66 168           |
| Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков | 9  | 51 993            | 106 875          |
| Средства в других банках                                                                          |    | 35 097            | 13 035           |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                         | 10 | 7 719 700         | 5 489 387        |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо                                                       | 11 | 300 839           | 81 493           |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                     | 12 | 884 529           | 1 210 921        |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                           | 13 | 286 516           | 358 191          |
| Отложенный налоговый актив                                                                        | 27 | 7 823             | 7 518            |
| Основные средства                                                                                 | 14 | 359 903           | 283 756          |
| Прочие финансовые активы                                                                          | 15 | 163 120           | 115 436          |
| Прочие нефинансовые активы                                                                        | 15 | 196 836           | 124 468          |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>                                                                              |    | <b>10 835 099</b> | <b>8 628 527</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                              |    |                   |                  |
| Средства других банков                                                                            | 16 | 532 385           | 134 668          |
| Средства физических лиц                                                                           | 17 | 5 726 319         | 4 834 459        |
| Средства корпоративных клиентов                                                                   | 17 | 2 205 814         | 1 816 672        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                 | 18 | 268 707           | 272 699          |
| Прочие заемные средства                                                                           | 19 | 244 020           | 171 255          |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                | 27 | 21 207            | 15 921           |
| Прочие финансовые обязательства                                                                   | 20 | 222 785           | 49 174           |
| Прочие нефинансовые обязательства                                                                 | 20 | 42 373            | 42 999           |
| Субординированные займы                                                                           | 21 | 303 518           | 303 513          |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                                                                         |    | <b>9 567 128</b>  | <b>7 641 360</b> |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>                                                                       |    |                   |                  |
| Уставный капитал                                                                                  | 22 | 87 742            | 87 742           |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров                                                       | 22 | (6 962)           | -                |
| Эмиссионный доход                                                                                 |    | 232 553           | 232 553          |
| Фонд переоценки офисной недвижимости                                                              |    | 81 527            | 53 648           |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                      |    | (7 459)           | 24 431           |
| Фонд накопленных курсовых разниц                                                                  |    | (5 692)           | (1 136)          |
| Нераспределенная прибыль                                                                          |    | 882 766           | 585 819          |
| <b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>                                  |    | <b>1 264 475</b>  | <b>983 057</b>   |
| Неконтрольная доля участия                                                                        |    | 3 496             | 4 110            |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                  |    | <b>1 267 971</b>  | <b>987 167</b>   |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                   |    | <b>10 835 099</b> | <b>8 628 527</b> |

Таблица 1.9 - Исходные данные

| Показатель                             | Период    |         |
|----------------------------------------|-----------|---------|
|                                        | XX год    | X год   |
| Доходы от кредитных операций, тыс. руб | 1 912 350 | 975 408 |
| Безрисковая ставка ( $r_o$ ), %        | 12        | 10,5    |

#### Задача 4

Оценить структуру кредитного портфеля и его эффективность, рассчитав показатели доходности и качества.

Сделать выводы, сформулировать рекомендации.

Таблица 1.10 - Исходные данные

| №   | Показатель                               | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----|------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1.  | Кредитный портфель банка, в т.ч.         |                           |                                                |
| 2.  | коммерческие кредиты юр.лиц              | 9 256 030                 | 8 105 540                                      |
| 3.  | специализированные кредиты юр.лиц        |                           |                                                |
| 4.  | потребительские и прочие кредиты физ.лиц | 1 601 302                 | 1 000 230                                      |
| 5.  | жилищные кредиты физ.лиц                 | 1 747 550                 | 1 453 789                                      |
| 6.  | кредитные карты и овердрафты             |                           |                                                |
| 7.  | автокредиты физ.лиц                      | 145 567                   | 138 789                                        |
| 8.  | прочие кредиты                           | 2 917 932                 | 1 257 930                                      |
| 9.  | Капитал                                  | 550928                    | 550928                                         |
| 10. | Активы                                   | 16 319 529                | 13 956 048                                     |
| 11. | Процентные доходы                        |                           |                                                |
| 12. | Процентные расходы                       |                           |                                                |

#### Задача 5

На основании баланса, отчета о финансовых результатах, а также данных по структуре кредитного портфеля банка провести анализ кредитного портфеля с позиции количественных характеристик. Сделать выводы и рекомендации относительно управления структурой и доходностью кредитного портфеля банка на основании:

1. изучения объемных и структурных показателей кредитного портфеля;
2. изучения объемных и структурных показателей доходов по кредитным операциям
2. расчета финансовых коэффициентов, позволяющих охарактеризовать прибыльность и доходность кредитного портфеля.

Таблица 1.11- Бухгалтерский баланс банка на 01 января XX года, тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                          | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                            | 3                       | 4                                                     |
| 1            | <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                                |                         |                                                       |
| 1            | Денежные средства                                                                                                                            | 717 319 916             | 725 051 773                                           |
| 2            | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                      | 408 802 599             | 381 207 927                                           |
| 2.1          | Обязательные резервы                                                                                                                         | 112 129 198             | 122 373 578                                           |
| 3            | Средства в кредитных организациях                                                                                                            | 94 301 261              | 81 464 392                                            |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                            | 144 662 649             | 101 883 985                                           |
| 5            | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                 | 11 978 006 945          | 9 772 750 284                                         |
| 6            | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                  | 1 744 228 260           | 1 541 630 850                                         |
| 6.1          | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                | 310 871 192             | 281 233 360                                           |
| 7            | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                   | 403 987 608             | 361 861 978                                           |
| 8            | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                               | 468 069 623             | 438 028 479                                           |
| 9            | Прочие активы                                                                                                                                | 315 718 369             | 177 874 551                                           |
| 10           | Всего активов                                                                                                                                | 16 275 097 230          | 13 581 754 219                                        |
| 11           | <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                               |                         |                                                       |
| 11           | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                  | 1 967 035 549           | 1 367 973 939                                         |
| 12           | Средства кредитных организаций                                                                                                               | 630 459 333             | 605 450 003                                           |
| 13           | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                    | 11 128 035 158          | 9 462 176 277                                         |
| 13.1         | Вклады физических лиц                                                                                                                        | 7 586 125 879           | 6 288 049 613                                         |
| 14           | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                     | 34 050 544              | 25 965 548                                            |
| 15           | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                            | 404 518 757             | 331 891 304                                           |
| 16           | Прочие обязательства                                                                                                                         | 144 796 061             | 115 477 162                                           |
| 17           | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 31 000 692              | 21 323 838                                            |
| 18           | Всего обязательств                                                                                                                           | 14 339 896 094          | 11 930 258 071                                        |
| 111          | <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                                                         |                         |                                                       |
| 19           | Средства акционеров (участников)                                                                                                             | 67 760 844              | 67 760 844                                            |
| 20           | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                              | 0                       | 0                                                     |
| 21           | Эмиссионный доход                                                                                                                            | 228 054 226             | 228 054 226                                           |
| 22           | Резервный фонд                                                                                                                               | 3 527 429               | 3 527 429                                             |
| 23           | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                                           | -7 888 290              | 26 396 638                                            |
| 24           | Переоценка основных средств                                                                                                                  | 82 570 859              | 84 217 444                                            |
| 25           | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                                                                     | 1 183 526 718           | 895 365 048                                           |
| 26           | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                         | 377 649 350             | 346 174 519                                           |
| 27           | Всего источников собственных средств                                                                                                         | 1 935 201 136           | 1 651 496 148                                         |
| 11V          | <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                           |                         |                                                       |
| 28           | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                              | 4 066 272 184           | 2 573 818 494                                         |
| 29           | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                    | 1 248 567 468           | 882 103 667                                           |
| 30           | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                | 4 448 150               | 2 557 660                                             |

Таблица 1.12 - Отчет о финансовых результатах банка на 01 января XX года, тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статей                                                                                                                                                                                           | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                             | 3                         | 4                                              |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе :                                                                                                                                                                       | 1 339 004 869             | 1 094 015 347                                  |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                                | 18 594 533                | 9 643 007                                      |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                     | 1 204 934 109             | 982 415 257                                    |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                              | 0                         | 0                                              |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                   | 115 476 227               | 101 957 083                                    |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе :                                                                                                                                                                      | 526 327 031               | 399 092 075                                    |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                               | 85 073 571                | 70 213 998                                     |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                    | 415 698 283               | 319 035 780                                    |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                         | 25 555 177                | 9 842 297                                      |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                     | 812 677 838               | 694 923 272                                    |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе : | -39 730 874               | -2 935 873                                     |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                       | -2 493 648                | -538 989                                       |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                          | 772 946 964               | 691 987 399                                    |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                             | 3 293 721                 | 8 405 211                                      |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                                | 7 712 218                 | 3 032 642                                      |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                      | -568                      | -979                                           |
| 9            | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                               | 216 484                   | 8 758 745                                      |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                                | 8 737 371                 | -3 109 858                                     |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                           | 3 930 718                 | 3 959 989                                      |
| 12           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                           | 188 907 201               | 159 874 974                                    |
| 13           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                          | 17 681 758                | 15 128 955                                     |
| 14           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                                                      | -1 712                    | 61 800                                         |
| 15           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                                                            | -1 797 855                | 414 071                                        |
| 16           | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                           | -15 161 613               | 632 408                                        |
| 17           | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                    | 18 071 721                | 13 173 217                                     |
| 18           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                       | 969 172 892               | 872 060 664                                    |
| 19           | Операционные расходы                                                                                                                                                                                          | 466 383 410               | 397 351 665                                    |
| 20           | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                           | 502 789 482               | 474 708 999                                    |
| 21           | Начисленные (уплаченные) налоги                                                                                                                                                                               | 125 140 132               | 128 534 480                                    |
| 22           | Прибыль (убыток) после налогообложения                                                                                                                                                                        | 377 649 350               | 346 174 519                                    |
| 23           | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:                                                                                                                                                 | 0                         | 0                                              |
| 23.1         | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов                                                                                                                                               | 0                         | 0                                              |
| 23.2         | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда                                                                                                                                                      | 0                         | 0                                              |
| 24           | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                          | 377 649 350               | 346 174 519                                    |

Таблица 1.13 - Данные по структуре корпоративного кредитного портфеля банка

|                                       | XX год       |               | X год        |               |
|---------------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|                                       | млрд руб.    | доля, %       | млрд руб.    | доля, %       |
| Крупнейший бизнес                     | 4 622        |               | 4 265        |               |
| Крупный и средний бизнес, включая ОПК | 3 187        |               | 2 543        |               |
| Малый и микро бизнес                  | 593          |               | 453          |               |
| Прочие                                | 145          |               | 161          |               |
| <b>Всего</b>                          | <b>8 547</b> | <b>100.0%</b> | <b>7 422</b> | <b>100.0%</b> |

Таблица 1.14 - Данные по структуре кредитного портфеля физических лиц банка

| <i>млн руб.</i>                        | XX год           |                   | X год            |                   |
|----------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                        |                  | <i>уд. вес, %</i> |                  | <i>уд. вес, %</i> |
| Жилищные кредиты, всего                | 1 384 278        |                   | 1 000 186        |                   |
| <i>в т.ч. ипотечные кредиты</i>        | 989 194          |                   | 740 510          |                   |
| Автокредиты                            | 105 424          |                   | 102 001          |                   |
| Иные потребительские кредиты           | 1 843 451        |                   | 1 426 374        |                   |
| <b>Кредиты физическим лицам, всего</b> | <b>3 333 153</b> | <b>100.0%</b>     | <b>2 528 561</b> | <b>100.0%</b>     |

Таблица 1.15 - Данные по структуре кредитного портфеля физических лиц банка в разрезе кредитных продуктов

| <i>млрд руб.</i>                                          | XX год       | X год        |
|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Потребительские                                           | 991          | 902          |
| Жилищные                                                  | 650          | 456          |
| Автокредиты                                               | 71           | 84           |
| Кредитные карты (изменение остатка ссудной задолженности) | 110          | 89           |
| <b>Итого</b>                                              | <b>1 822</b> | <b>1 531</b> |

Таблица 1.16 - Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам

|                                                                                                     | XX год      | X год       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Банк формировал/доначислял резервы вследствие:</b>                                               | <b>100%</b> | <b>100%</b> |
| 1. выдачи ссуд                                                                                      | 40%         | 42%         |
| 2. изменения качества ссуд                                                                          | 53%         | 50%         |
| 3. по иным причинам                                                                                 | 7%          | 8%          |
| <b>Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:</b>                                             | <b>100%</b> | <b>100%</b> |
| 1. погашения ссуд                                                                                   | 63%         | 72%         |
| 2. изменения качества ссуд                                                                          | 16%         | 12%         |
| 3. другое, вкл. изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России | 3%          | 6%          |
| 4. списания безнадежных ссуд                                                                        | 18%         | 10%         |

Таблица 1.17 - Неработающие и недоходные кредиты

| Показатель                                                                    | XX год      | X год       |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Объем неработающих кредитов, тыс.руб.                                         | 419 230 243 | 322 500 759 |
| Удельный вес кредитов, не приносящих доход от объема неработающих кредитов, % | 23 %        | 17 %        |

### Задача 6

На основании данных предыдущей задачи (баланса, отчета о финансовых результатах, а также данных по структуре кредитного портфеля) банка провести анализ параметров качества кредитного портфеля. Сделать выводы и рекомендации относительно управления структурой и качеством кредитного портфеля банка на основании расчета возможных коэффициентов:

1. качества кредитного портфеля;
2. уровня риска.

### Задача 7

На основании представленных данных банка провести анализ резервов по кредитному портфелю, оценить *достаточность резервов банка* для покрытия убытков от кредитных рисков, качество банковского кредитного менеджмента.

Таблица 1.18 – Кредитный портфель банка

30 сентября XX года

| <i>(неаудированные данные)<br/>(в миллиардах российских рублей)</i>                                 | Непросроченные<br>ссуды | Просроченные<br>ссуды | Итого           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|
| Коммерческое кредитование юридических лиц                                                           | 6 951,7                 | 429,9                 | 7 381,6         |
| Специализированное кредитование юридических лиц                                                     | 3 803,9                 | 207,5                 | 4 011,4         |
| Жилищное кредитование физических лиц                                                                | 1 915,5                 | 95,3                  | 2 010,8         |
| Потребительские и прочие ссуды физическим лицам                                                     | 1 649,4                 | 177,3                 | 1 826,7         |
| Кредитные карты и овердрафты                                                                        | 399,7                   | 73,6                  | 473,3           |
| Автокредитование физических лиц                                                                     | 147,4                   | 13,8                  | 161,2           |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва<br/>под обесценение кредитного портфеля</b>  | <b>14 867,6</b>         | <b>997,4</b>          | <b>15 865,0</b> |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного<br>портфеля                                           | (239,5)                 | (565,1)               | (804,6)         |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва<br/>под обесценение кредитного портфеля</b> | <b>14 628,1</b>         | <b>432,3</b>          | <b>15 060,4</b> |

31 декабря X года

| <i>(в миллиардах российских рублей)</i>                                                             | Непросроченные<br>ссуды | Просроченные<br>ссуды | Итого           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|
| Коммерческое кредитование юридических лиц                                                           | 5 965,5                 | 258,4                 | 6 223,9         |
| Специализированное кредитование юридических лиц                                                     | 3 428,6                 | 143,5                 | 3 572,1         |
| Жилищное кредитование физических лиц                                                                | 1 509,6                 | 59,4                  | 1 569,0         |
| Потребительские и прочие ссуды физическим лицам                                                     | 1 561,6                 | 111,2                 | 1 672,8         |
| Кредитные карты и овердрафты                                                                        | 303,2                   | 45,8                  | 349,0           |
| Автокредитование физических лиц                                                                     | 148,8                   | 8,4                   | 157,2           |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва<br/>под обесценение кредитного портфеля</b>  | <b>12 917,3</b>         | <b>626,7</b>          | <b>13 544,0</b> |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного<br>портфеля                                           | (218,5)                 | (391,8)               | (610,3)         |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва<br/>под обесценение кредитного портфеля</b> | <b>12 698,8</b>         | <b>234,9</b>          | <b>12 933,7</b> |

Таблица 1.19 – Кредитный портфель юридических лиц, 30 сентября XX года

| <i>(неаудированные данные)<br/>(в миллиардах российских рублей)</i>               | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>                                  |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Кредиты, оценка обесценения которых производится на<br>коллективной основе        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Непросроченные ссуды                                                              | 6 706,6                                            | (82,6)                    | 6 624,0                                             |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней                                      | 50,6                                               | (10,1)                    | 40,5                                                |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней                                | 19,1                                               | (6,6)                     | 12,5                                                |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней                                | 16,5                                               | (6,6)                     | 9,9                                                 |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней                               | 26,5                                               | (15,8)                    | 10,7                                                |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней                                  | 152,1                                              | (141,3)                   | 10,8                                                |                                                                     |
| Итого кредитов, оценка обесценения которых производится<br>на коллективной основе | 6 971,4                                            | (263,0)                   | 6 708,4                                             |                                                                     |
| Индивидуально обесцененные кредиты                                                |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Непросроченные ссуды                                                              | 245,1                                              | (41,5)                    | 203,6                                               |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней                                      | 54,6                                               | (24,6)                    | 30,0                                                |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней                                | 5,5                                                | (2,0)                     | 3,5                                                 |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней                                | 6,3                                                | (1,1)                     | 5,2                                                 |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней                               | 19,4                                               | (16,3)                    | 3,1                                                 |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней                                  | 79,3                                               | (60,3)                    | 19,0                                                |                                                                     |
| Итого индивидуально обесцененных кредитов                                         | 410,2                                              | (145,8)                   | 264,4                                               |                                                                     |
| <b>Итого коммерческих кредитов юридическим лицам</b>                              | <b>7 381,6</b>                                     | <b>(408,8)</b>            | <b>6 972,8</b>                                      |                                                                     |
| <b>Специализированное кредитование юридических лиц</b>                            |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Кредиты, оценка обесценения которых производится на<br>коллективной основе        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Непросроченные ссуды                                                              | 3 641,1                                            | (61,7)                    | 3 579,4                                             |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней                                      | 44,0                                               | (6,6)                     | 37,4                                                |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней                                | 8,1                                                | (2,1)                     | 6,0                                                 |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней                                | 3,4                                                | (0,9)                     | 2,5                                                 |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней                               | 3,8                                                | (2,5)                     | 1,3                                                 |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней                                  | 51,8                                               | (37,7)                    | 14,1                                                |                                                                     |
| Итого кредитов, оценка обесценения которых производится<br>на коллективной основе | 3 752,2                                            | (111,5)                   | 3 640,7                                             |                                                                     |
| Индивидуально обесцененные кредиты                                                |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Непросроченные ссуды                                                              | 162,8                                              | (44,4)                    | 118,4                                               |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней                                      | 34,1                                               | (13,7)                    | 20,4                                                |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней                                | 3,7                                                | (1,9)                     | 1,8                                                 |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней                                | 5,3                                                | (1,2)                     | 4,1                                                 |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней                               | 7,8                                                | (2,6)                     | 5,2                                                 |                                                                     |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней                                  | 45,5                                               | (45,5)                    | –                                                   |                                                                     |
| Итого индивидуально обесцененных кредитов                                         | 259,2                                              | (109,3)                   | 149,9                                               |                                                                     |
| <b>Итого специализированных кредитов юридическим лицам</b>                        | <b>4 011,4</b>                                     | <b>(220,8)</b>            | <b>3 790,6</b>                                      |                                                                     |
| <b>Итого кредитов юридическим лицам</b>                                           | <b>11 393,0</b>                                    | <b>(629,6)</b>            | <b>10 763,4</b>                                     |                                                                     |

Таблица 1.20 - Кредитный портфель физических лиц, 30 сентября XX года

| <i>(неаудированные данные)<br/>(в миллиардах российских рублей)</i>            | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <b>Жилищное кредитование физических лиц</b>                                    |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Непросроченные ссуды                                                           | 1 915,5                                            | (1,1)                     | 1 914,4                                             | —                                                                   |
| Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней                                   | 44,2                                               | (1,4)                     | 42,8                                                | 3,2%                                                                |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней                             | 7,9                                                | (0,9)                     | 7,0                                                 | 11,4%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней                             | 5,0                                                | (1,0)                     | 4,0                                                 | 20,0%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней                            | 6,8                                                | (3,1)                     | 3,7                                                 | 45,6%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней                               | 31,4                                               | (27,3)                    | 4,1                                                 | 86,9%                                                               |
| <b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>                                | <b>2 010,8</b>                                     | <b>(34,8)</b>             | <b>1 976,0</b>                                      | <b>1,7%</b>                                                         |
| <b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>                         |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Непросроченные ссуды                                                           | 1 649,4                                            | (5,5)                     | 1 643,9                                             | 0,3%                                                                |
| Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней                                   | 63,5                                               | (6,0)                     | 57,5                                                | 9,4%                                                                |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней                             | 14,4                                               | (4,8)                     | 9,6                                                 | 33,3%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней                             | 11,3                                               | (5,4)                     | 5,9                                                 | 47,8%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней                            | 23,0                                               | (16,8)                    | 6,2                                                 | 73,0%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней                               | 65,1                                               | (59,6)                    | 5,5                                                 | 91,6%                                                               |
| <b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>                    | <b>1 826,7</b>                                     | <b>(98,1)</b>             | <b>1 728,6</b>                                      | <b>5,4%</b>                                                         |
| <b>Кредитные карты и овердрафты</b>                                            |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Непросроченные ссуды                                                           | 399,7                                              | (2,4)                     | 397,3                                               | 0,6%                                                                |
| Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней                                   | 33,4                                               | (2,3)                     | 31,1                                                | 6,9%                                                                |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней                             | 6,2                                                | (1,9)                     | 4,3                                                 | 30,6%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней                             | 3,9                                                | (2,1)                     | 1,8                                                 | 53,8%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней                            | 7,2                                                | (5,6)                     | 1,6                                                 | 77,8%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней                               | 22,9                                               | (20,7)                    | 2,2                                                 | 90,4%                                                               |
| <b>Итого кредитных карт и овердрафтов</b>                                      | <b>473,3</b>                                       | <b>(35,0)</b>             | <b>438,3</b>                                        | <b>7,4%</b>                                                         |
| <b>Автокредитование физических лиц</b>                                         |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Непросроченные ссуды                                                           | 147,4                                              | (0,3)                     | 147,1                                               | 0,2%                                                                |
| Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней                                   | 4,9                                                | (0,4)                     | 4,5                                                 | 8,2%                                                                |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней                             | 1,3                                                | (0,4)                     | 0,9                                                 | 30,8%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней                             | 0,9                                                | (0,4)                     | 0,5                                                 | 44,4%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней                            | 1,9                                                | (1,3)                     | 0,6                                                 | 68,4%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней                               | 4,8                                                | (4,3)                     | 0,5                                                 | 89,6%                                                               |
| <b>Итого автокредитов физическим лицам</b>                                     | <b>161,2</b>                                       | <b>(7,1)</b>              | <b>154,1</b>                                        | <b>4,4%</b>                                                         |
| <b>Итого кредитов физическим лицам</b>                                         | <b>4 472,0</b>                                     | <b>(175,0)</b>            | <b>4 297,0</b>                                      | <b>3,9%</b>                                                         |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2014 года</b> | <b>15 865,0</b>                                    | <b>(804,6)</b>            | <b>15 060,4</b>                                     | <b>5,1%</b>                                                         |

Таблица 1.21 - Кредитный портфель юридических лиц, 31 декабря Х года

|                                                                                       | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <i>(в миллиардах российских рублей)</i>                                               |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>                                      |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Непросроченные ссуды                                                                  | 5 869,0                                            | (81,7)                    | 5 787,3                                             | 1,4%                                                                |
| Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней                                          | 33,0                                               | (5,1)                     | 27,9                                                | 15,5%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней                                    | 12,3                                               | (4,2)                     | 8,1                                                 | 34,1%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней                                    | 11,6                                               | (4,4)                     | 7,2                                                 | 37,9%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней                                   | 16,3                                               | (10,2)                    | 6,1                                                 | 62,6%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней                                      | 131,0                                              | (122,6)                   | 8,4                                                 | 93,6%                                                               |
| <b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b> | <b>6 073,2</b>                                     | <b>(228,2)</b>            | <b>5 845,0</b>                                      | <b>3,8%</b>                                                         |
| <b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>                                             |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Непросроченные ссуды                                                                  | 96,5                                               | (28,8)                    | 67,7                                                | 29,8%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней                                          | 4,9                                                | (3,0)                     | 1,9                                                 | 61,2%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней                                    | 1,7                                                | (0,2)                     | 1,5                                                 | 11,8%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней                                    | 7,5                                                | (4,2)                     | 3,3                                                 | 56,0%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней                                   | 3,8                                                | (2,4)                     | 1,4                                                 | 63,2%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней                                      | 36,3                                               | (26,6)                    | 9,7                                                 | 73,3%                                                               |
| <b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>                                      | <b>150,7</b>                                       | <b>(65,2)</b>             | <b>85,5</b>                                         | <b>43,3%</b>                                                        |
| <b>Итого коммерческих кредитов юридическим лицам</b>                                  | <b>6 223,9</b>                                     | <b>(293,4)</b>            | <b>5 930,5</b>                                      | <b>4,7%</b>                                                         |
| <b>Специализированное кредитование юридических лиц</b>                                |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| <b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Непросроченные ссуды                                                                  | 3 315,0                                            | (71,0)                    | 3 244,0                                             | 2,1%                                                                |
| Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней                                          | 11,6                                               | (1,3)                     | 10,3                                                | 11,2%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней                                    | 9,2                                                | (3,3)                     | 5,9                                                 | 35,9%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней                                    | 3,7                                                | (1,4)                     | 2,3                                                 | 37,8%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней                                   | 6,4                                                | (4,4)                     | 2,0                                                 | 68,8%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней                                      | 40,3                                               | (35,0)                    | 5,3                                                 | 86,8%                                                               |
| <b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b> | <b>3 386,2</b>                                     | <b>(116,4)</b>            | <b>3 269,8</b>                                      | <b>3,4%</b>                                                         |
| <b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>                                             |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Непросроченные ссуды                                                                  | 113,6                                              | (31,1)                    | 82,5                                                | 27,4%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней                                          | 10,7                                               | (5,8)                     | 4,9                                                 | 54,2%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней                                    | 3,2                                                | (2,8)                     | 0,4                                                 | 87,5%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней                                    | 1,8                                                | (1,5)                     | 0,3                                                 | 83,3%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней                                   | 4,5                                                | (3,9)                     | 0,6                                                 | 86,7%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней                                      | 52,1                                               | (44,6)                    | 7,5                                                 | 85,6%                                                               |
| <b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>                                      | <b>185,9</b>                                       | <b>(89,7)</b>             | <b>96,2</b>                                         | <b>48,3%</b>                                                        |
| <b>Итого специализированных кредитов юридическим лицам</b>                            | <b>3 572,1</b>                                     | <b>(206,1)</b>            | <b>3 366,0</b>                                      | <b>5,8%</b>                                                         |
| <b>Итого кредитов юридическим лицам</b>                                               | <b>9 796,0</b>                                     | <b>(499,5)</b>            | <b>9 296,5</b>                                      | <b>5,1%</b>                                                         |

Таблица 1.22 - Кредитный портфель физических лиц, 31 декабря Х года

| <i>(в миллиардах российских рублей)</i>                                           | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <b>Жилищное кредитование физических лиц</b>                                       |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Кредиты, оценка обесценения которых производится на<br>коллективной основе        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Непросроченные ссуды                                                              | 1 509,6                                            | (0,7)                     | 1 508,9                                             | —                                                                   |
| Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней                                      | 22,3                                               | (0,6)                     | 21,7                                                | 2,7%                                                                |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней                                | 4,6                                                | (0,5)                     | 4,1                                                 | 10,9%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней                                | 2,9                                                | (0,5)                     | 2,4                                                 | 17,2%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней                               | 3,9                                                | (1,5)                     | 2,4                                                 | 38,5%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней                                  | 25,7                                               | (22,4)                    | 3,3                                                 | 87,2%                                                               |
| <b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>                                   | <b>1 569,0</b>                                     | <b>(26,2)</b>             | <b>1 542,8</b>                                      | <b>1,7%</b>                                                         |
| <b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>                            |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Кредиты, оценка обесценения которых производится на<br>коллективной основе        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Непросроченные ссуды                                                              | 1 561,6                                            | (3,2)                     | 1 558,4                                             | 0,2%                                                                |
| Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней                                      | 38,0                                               | (2,7)                     | 35,3                                                | 7,1%                                                                |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней                                | 9,9                                                | (2,7)                     | 7,2                                                 | 27,3%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней                                | 7,7                                                | (3,2)                     | 4,5                                                 | 41,6%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней                               | 14,1                                               | (9,9)                     | 4,2                                                 | 70,2%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней                                  | 41,5                                               | (38,4)                    | 3,1                                                 | 92,5%                                                               |
| <b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>                       | <b>1 672,8</b>                                     | <b>(60,1)</b>             | <b>1 612,7</b>                                      | <b>3,6%</b>                                                         |
| <b>Кредитные карты и овердрафты</b>                                               |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Кредиты, оценка обесценения которых производится на<br>коллективной основе        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Непросроченные ссуды                                                              | 303,2                                              | (1,8)                     | 301,4                                               | 0,6%                                                                |
| Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней                                      | 22,4                                               | (1,5)                     | 20,9                                                | 6,7%                                                                |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней                                | 3,7                                                | (1,0)                     | 2,7                                                 | 27,0%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней                                | 2,3                                                | (1,2)                     | 1,1                                                 | 52,2%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней                               | 4,5                                                | (3,4)                     | 1,1                                                 | 75,6%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней                                  | 12,9                                               | (11,7)                    | 1,2                                                 | 90,7%                                                               |
| <b>Итого кредитных карт и овердрафтов</b>                                         | <b>349,0</b>                                       | <b>(20,6)</b>             | <b>328,4</b>                                        | <b>5,9%</b>                                                         |
| <b>Автокредитование физических лиц</b>                                            |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Кредиты, оценка обесценения которых производится на<br>коллективной основе        |                                                    |                           |                                                     |                                                                     |
| Непросроченные ссуды                                                              | 148,8                                              | (0,2)                     | 148,6                                               | 0,1%                                                                |
| Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней                                      | 3,2                                                | (0,2)                     | 3,0                                                 | 6,3%                                                                |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней                                | 0,8                                                | (0,2)                     | 0,6                                                 | 25,0%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней                                | 0,6                                                | (0,2)                     | 0,4                                                 | 33,3%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней                               | 1,0                                                | (0,6)                     | 0,4                                                 | 60,0%                                                               |
| Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней                                  | 2,8                                                | (2,5)                     | 0,3                                                 | 89,3%                                                               |
| <b>Итого автокредитов физическим лицам</b>                                        | <b>157,2</b>                                       | <b>(3,9)</b>              | <b>153,3</b>                                        | <b>2,5%</b>                                                         |
| <b>Итого кредитов физическим лицам</b>                                            | <b>3 748,0</b>                                     | <b>(110,8)</b>            | <b>3 637,2</b>                                      | <b>3,0%</b>                                                         |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31<br/>декабря 2013 года</b> | <b>13 544,0</b>                                    | <b>(610,3)</b>            | <b>12 933,7</b>                                     | <b>4,5%</b>                                                         |

Таблица 1.23 - Неработающие кредиты, 30 сентября XX года

| <i>(неаудированные данные)<br/>(в миллиардах российских рублей)</i>                                 | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Коммерческое кредитование юридических лиц                                                           | 277,3                                              | (233,7)                   | 43,6                                                | 84,3%                                                               |
| Специализированное кредитование юридических лиц                                                     | 108,9                                              | (88,3)                    | 20,6                                                | 81,1%                                                               |
| Жилищное кредитование физических лиц                                                                | 38,2                                               | (30,4)                    | 7,8                                                 | 79,6%                                                               |
| Потребительские и прочие ссуды физическим лицам                                                     | 88,1                                               | (76,4)                    | 11,7                                                | 86,7%                                                               |
| Кредитные карты и овердрафты                                                                        | 30,1                                               | (26,3)                    | 3,8                                                 | 87,4%                                                               |
| Автокредитование физических лиц                                                                     | 6,7                                                | (5,6)                     | 1,1                                                 | 83,6%                                                               |
| <b>Итого неработающих кредитов и авансов<br/>клиентам по состоянию на 30 сентября 2014<br/>года</b> | <b>549,3</b>                                       | <b>(460,7)</b>            | <b>88,6</b>                                         | <b>83,9%</b>                                                        |

Таблица 1.24 - Неработающие кредиты, 31 декабря X года

| <i>(в миллиардах российских рублей)</i>                                                        | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Отношение<br>резерва к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>резерва |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Коммерческое кредитование юридических лиц                                                      | 187,4                                              | (161,8)                   | 25,6                                                |                                                                     |
| Специализированное кредитование юридических лиц                                                | 103,3                                              | (87,9)                    | 15,4                                                |                                                                     |
| Жилищное кредитование физических лиц                                                           | 29,6                                               | (23,9)                    | 5,7                                                 |                                                                     |
| Потребительские и прочие ссуды физическим лицам                                                | 55,6                                               | (48,3)                    | 7,3                                                 |                                                                     |
| Кредитные карты и овердрафты                                                                   | 17,4                                               | (15,1)                    | 2,3                                                 |                                                                     |
| Автокредитование физических лиц                                                                | 3,8                                                | (3,1)                     | 0,7                                                 |                                                                     |
| <b>Итого неработающих кредитов и авансов<br/>клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года</b> | <b>397,1</b>                                       | <b>(340,1)</b>            | <b>57,0</b>                                         |                                                                     |

### Задача 8

Оценить доходность кредитного портфеля коммерческого банка на основании данных, сделать выводы, сформулировать рекомендации.

Рассчитать эффективную ставку годовую и за период по каждому виду кредитных операций и общую эффективную ставку по всем операциям, проведенным с начала года на основании представленных данных. Сделать выводы.

Таблица 1.25 – Показатели деятельности коммерческого банка

| Показатель                                                                                           | Сумма<br>на 1.07.XX г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Кредиты, выданные другим банкам                                                                      | 350 210                |
| Кредиты негосударственным коммерческим предприятиям                                                  | 801 703,96             |
| Кредиты коммерческим предприятиям, находящимся в федеральной собственности                           | 70 130,73              |
| Кредиты коммерческим предприятиям, находящимся в государственной собственности                       | 112 234,20             |
| Долгосрочные кредиты физическим лицам                                                                | 92 760,00              |
| Краткосрочные кредиты физическим лицам                                                               | 73 000,00              |
| Процентные доходы по средствам, размещенным в других банкам                                          | 75 210,00              |
| Процентные доходы по кредитам негосударственным коммерческим предприятиям                            | 220 000                |
| Процентные доходы по кредитам коммерческим предприятиям, находящимся в федеральной собственности     | 21 500                 |
| Процентные доходы по кредитам коммерческим предприятиям, находящимся в государственной собственности | 31 700                 |
| Процентные доходы по долгосрочным кредитам физическим лицам                                          | 30 980                 |
| Процентные доходы по краткосрочным кредитам физическим лицам                                         | 25 600                 |

### Задачи для самостоятельной работы

#### Задача 9

На основании представленных данных провести структурный и динамический анализ кредитного портфеля банка по типу кредитования. Сделать соответствующие выводы и рекомендации.

Таблица 1.26 - Показатели деятельности коммерческого банка

| Тип кредитования                                  | X1 г.,<br>млрд руб | X2 г.,<br>млрд руб |
|---------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Коммерческое кредитование юридических лиц         | 6223,9             | 9026,5             |
| Специализированное кредитования юридических лиц   | 3752,1             | 4752,3             |
| Жилищное кредитования физических лиц              | 1569,0             | 2269,8             |
| Потребительские и прочие ссуды физическим лицам   | 1672,8             | 1868,3             |
| Кредитные карты и овердрафты                      | 349,0              | 538,8              |
| Автокредитование физических лиц                   | 157,2              | 170,4              |
| Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом РВПС | 12933,7            | 17756,6            |

#### Задача 10

На основании представленных данных провести структурный и динамический анализ кредитного портфеля банка по отрасли экономики. Сделать соответствующие выводы и рекомендации.

Таблица 1.27 - Показатели деятельности коммерческого банка

| Отрасль экономики                                   | X1 г.,<br>млрд. руб | X2 г.,<br>млрд. руб |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Физические лица                                     | 3748,0              | 4847,3              |
| Услуги                                              | 2445,3              | 3700,6              |
| Торговля                                            | 1366,2              | 2017,2              |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство         | 900,6               | 1041,0              |
| Энергетика                                          | 644,9               | 961,9               |
| Машиностроение                                      | 658,7               | 920,6               |
| Государственные и муниципальные учреждения          | 672,9               | 837,5               |
| Металлургия                                         | 459,6               | 752,7               |
| Строительство                                       | 492,6               | 688,3               |
| Транспорт, авиационная и космическая промышленность | 448,3               | 619,8               |
| Химическая промышленность                           | 386,9               | 537,8               |
| Телекоммуникации                                    | 560,1               | 484,9               |
| Нефтегазовая промышленность                         | 208,3               | 470,0               |
| Деревообрабатывающая промышленность                 | 76,1                | 89,5                |
| Прочее                                              | 475,5               | 657,0               |
| Итого кредитов и авансов клиентам до вычета РВПС    | 13544,0             | 18626,1             |

### Задача 11

На основании данных отчетности любого банка, публикуемой на сайте ЦБ РФ, провести разносторонний анализ кредитного портфеля, дать оценку его развития в современных рыночных условиях, сделать выводы и разработать рекомендации относительно перспектив развития кредитных операций банка.

### Задача 12

На основании официально публикуемой отчетности банка как на сайте ЦБ РФ, так и на сайте самого банка провести анализ эффективности управления кредитной деятельностью банка.

Информация для поиска:

1. список всех банков с публикуемой финансовой отчетностью на сайте ЦБ РФ по [ссылке](#).

2. в перечне финансовой отчетности для анализа выбираем "Годовая (промежуточная) отчетность"/Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на дату.

3. **Пример** (Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2023 "Альфа банк").

### Практическое занятие по теме 3

## АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВ

### Вопросы для обсуждения

1. Система показателей и методы оценки инвестиционных проектов.
2. Понятие и виды инвестиционного портфеля.
3. Виды рисков по ценным бумагам и его основные характеристики.
4. Понятие инвестиционного горизонта и методы управления им.
5. Анализ дюрации, как инструмент управления инвестиционным горизонтом.

### Задача 1

На основании данных, представленных в таблице:

- провести структурно-динамический анализ инвестиционных вложений банка.
- сформировать инвестиционный портфель, оценить рациональность его структуры с учетом текущих рыночных тенденций;
- составить аналитическое заключение, сформулировать рекомендации.

Таблица 1.28 - Агрегированный баланс банка «Н»

| Статья баланса, тыс. руб.                | 01.01.20X1           | 01.01.20X2         | 01.01.20X3           | 01.04.20X4           | 01.07.20X5           |
|------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>АКТИВ</b>                             | <b>1,075,885,063</b> | <b>950,236,870</b> | <b>1,007,278,895</b> | <b>1,032,742,439</b> | <b>1,089,187,146</b> |
| Высоколиквидные активы                   | 89,832,812           | 47,381,535         | 24,840,094           | 41,020,389           | 50,471,616           |
| Доходные активы                          | 932,937,771          | 872,053,132        | 947,633,738          | 951,306,587          | 997,146,615          |
| Кредиты банкам                           | 288,741,300          | 143,010,138        | 113,182,126          | 115,775,052          | 125,153,422          |
| Ценные бумаги                            | 246,264,190          | 317,926,850        | 354,972,178          | 358,364,898          | 363,459,943          |
| Облигации                                | 219,295,425          | 223,716,830        | 210,768,258          | 207,629,543          | 207,022,115          |
| Векселя                                  | 3,632,789            | 4,168,061          | 3,412,178            | 3,633,139            | 3,705,612            |
| Акции                                    | 12,618,153           | 10,132,985         | 20,960,430           | 22,246,370           | 22,876,370           |
| Паи инвестиционных фондов                | 10,717,823           | 79,908,974         | 119,831,312          | 124,855,846          | 129,855,846          |
| Кредиты юридическим лицам                | 380,116,366          | 386,229,003        | 447,334,935          | 443,579,803          | 470,667,297          |
| резидентам                               | 372,639,644          | 386,234,307        | 419,264,545          | 419,856,734          | 460,465,616          |
| нерезидентам                             | 7,502,825            | 0                  | 0                    | 0                    | 0                    |
| государственным компаниям                | 8,118,410            | 14,890,500         | 37,444,875           | 36,583,672           | 22,893,759           |
| просроченные резервы на возможные потери | 8,788,457            | 11,723,481         | 21,920,554           | 21,601,878           | 27,056,505           |
| Кредиты ИП                               | 1,331                | 465                | 13,350               | 2,691                | 3,668                |
| Кредиты физическим лицам                 | 17,814,584           | 24,886,676         | 32,131,149           | 33,584,143           | 37,862,285           |
| Прочие активы                            | 53,114,480           | 30,802,203         | 34,805,063           | 40,415,463           | 41,568,915           |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                     | <b>1,022,660,054</b> | <b>902,897,177</b> | <b>947,768,033</b>   | <b>969,604,172</b>   | <b>1,027,484,256</b> |

|                                           |                     |                    |                   |                    |                   |
|-------------------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Средства банков                           | 115,951,748         | 126,224,176        | 99,225,192        | 75,389,429         | 25,171,675        |
| ЛОРО-счета                                | 16,283              | 5,324              | 30,429            | 10,313             | 9,726             |
| Привлеченные<br>МБК                       | 115,925,434         | 126,215,610        | 99,192,269        | 75,377,084         | 25,157,603        |
| ЦБ                                        | 0                   | 0                  | 3,771,000         | 3,771,000          | 1,450,000         |
| Резиденты                                 | 115,925,434         | 126,215,610        | 95,421,269        | 71,606,084         | 23,707,603        |
| Прочие средства<br>банков                 | 10,031              | 3,242              | 2,494             | 2,032              | 4,346             |
| Текущие средства                          | 331,317,850         | 324,962,225        | 387,441,891       | 398,304,264        | 429,510,299       |
| юридических лиц                           | 316,436,581         | 304,194,995        | 358,493,567       | 373,502,662        | 401,985,525       |
| физических лиц                            | 14,876,769          | 20,745,122         | 28,870,084        | 24,748,043         | 27,304,698        |
| брокерские счета                          | 4,500               | 22,108             | 78,240            | 53,559             | 220,076           |
| Срочные средства                          | 558,690,987         | 458,162,940        | 467,326,297       | 499,528,591        | 578,439,313       |
| юридических лиц                           | 462,942,945         | 357,095,484        | 352,936,203       | 355,317,195        | 432,339,830       |
| физических лиц                            | 95,748,042          | 101,067,456        | 114,390,094       | 144,211,396        | 146,099,483       |
| Выпущенные ценные<br>бумаги               | 9,027,818           | 2,435,924          | 2,673,780         | 3,346,096          | 2,235,689         |
| Векселя                                   | 9,027,818           | 2,435,924          | 2,673,780         | 3,346,096          | 2,235,689         |
| Прочие<br>обязательства                   | 7,671,651           | -8,888,088         | -8,899,127        | -6,964,208         | -7,872,720        |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ<br/>СРЕДСТВА</b>           | <b>53,225,009</b>   | <b>47,339,692</b>  | <b>59,510,862</b> | <b>63,138,268</b>  | <b>61,702,890</b> |
| Основной капитал                          | 13,052,152          | 11,336,699         | 11,794,488        | 10,226,961         | 8,928,620         |
| Прибыль прошлых<br>лет                    | 36,445,092          | 27,095,282         | 33,289,367        | 47,151,568         | 47,151,568        |
| Нераспределенная<br>прибыль прошлых лет   | 36,445,092          | 27,095,282         | 33,289,367        | 47,151,568         | 47,151,568        |
| Прибыль текущего<br>года                  | 3,824,372           | 8,907,711          | 14,427,007        | 5,759,739          | 5,622,702         |
| Нераспределенная<br>прибыль текущего года | 3,824,372           | 8,907,711          | 14,427,007        | 5,759,739          | 5,622,702         |
| Расходы будущих<br>периодов               | -96,607             | 0                  | 0                 | 0                  | 0                 |
| <b>ВНЕБАЛАНС</b>                          | <b>-123,504,145</b> | <b>-24,386,354</b> | <b>6,242,728</b>  | <b>-16,443,743</b> | <b>27,307,674</b> |
| Условные<br>обязательства                 | -480,689,768        | -448,173,464       | -555,423,700      | -598,218,186       | -644,811,164      |
| Обеспечение по<br>выданным кредитам       | 225,529,751         | 295,011,146        | 459,150,739       | 483,280,107        | 568,549,652       |
| Картотека<br>(неисполненные<br>платежи)   | 140,516,633         | 141,876,086        | 115,563,445       | 111,699,194        | 116,787,594       |
| Прочие<br>внебалансовые счета             | -8,860,761          | -13,100,122        | -13,047,756       | -13,204,858        | -13,218,408       |

## Задача 2

Банк рассматривает два инвестиционных проекта А и Б с одинаковым сроком реализации – 7 лет. Цена капитала составляет 10 %. На основании представленных данных обосновать наиболее оптимальный для банка проект.

Таблица 1.29 - Данные доходности и риска инвестиционных проектов

| Показатель                                    | Проект А      | Проект Б      |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|
| Инвестиции                                    | 9 млн ден.ед. | 9 млн ден.ед. |
| Экспертная оценка среднегодового поступления: |               |               |
| - оптимистическая                             | 2,4           | 2,1           |
| - наиболее вероятная                          | 3,0           | 3,5           |
| - оптимистическая                             | 3,8           | 4,9           |
| NPV:                                          |               |               |
| пессимистический вариант                      | 0,10          | 1,42          |
| наиболее вероятный вариант                    | 2,37          | 4,27          |
| оптимистический вариант                       | 4,65          | 9,96          |
| Размах вариации NPV                           | 4,55          | 11,38         |

### Задача 3

Имеются следующие данные по реальным инвестициям банка:

Таблица 1.30 - Данные о реальных инвестиционных вложениях банка

| Показатель                                                   | Сумма, руб.   |               |
|--------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                              | на 01.01.X г. | на 01.01.XXг. |
| Вложения в реальные инвестиционные проекты:                  | 1 603 075,0   | 1 696 005,0   |
| в том числе                                                  |               |               |
| строительство                                                | 948 360,0     | 1 005 000,0   |
| туризм и рекреация                                           | 504 708,0     | 490 005,0     |
| виноделие                                                    | 150 007,0     | 201 000,0     |
| Общая сумма активов                                          | 7 286 704,5   | 8 480 025,0   |
| Сумма инвестиций, не приносящих доход:                       | 324 744,1     | 353 700,2     |
| в том числе                                                  |               |               |
| строительство                                                | 284 508,0     | 311 550,0     |
| туризм и рекреация                                           | 25 235,4      | 22 050,2      |
| виноделие                                                    | 15 000,7      | 20 100,0      |
| <b>Общая сумма списанных инвестиций</b>                      | 160 307,5     | 152 640,5     |
| Суммы, взысканные по списанным инвестициям                   | 120 030,0     | 131 000,0     |
| Общий доход от реальных инвестиций                           | 400 768,8     | 407 041,2     |
| Налог на прибыль по реальным инвестициям, которые дают доход | 119 230,0     | 117 980,0     |
| Чистая прибыль банка                                         | 980 130,0     | 1 005 001,0   |

Оценить эффективность вложений банка. Сделать выводы и рекомендации.

### Задача 4

Банк рассматривает варианты вложений в реальные инвестиционные проекты. Оценить эффективность вложения средств и принять обоснованное решение об инвестировании.

Таблица 1.31 - Данные о реальных инвестиционных проектах

| Показатели                              | 1-й проект                    | 2-й проект    |
|-----------------------------------------|-------------------------------|---------------|
| Срок инвестирования, годы               | 3                             | 4             |
| Сумма инвестиций, д. ед.                | 850 000                       | 680 000       |
| Периодичность осуществления инвестиций: |                               |               |
| 1-й год                                 | Равномерно<br>ежеквартально   | 60 %          |
| 2-й год                                 | -                             | 30 %          |
| 3-й год                                 | -                             | 10 %          |
| Периодичность поступления дохода:       |                               |               |
| 1-й год                                 | 30 000 д.ед. в конце<br>года  | -             |
| 2-й год                                 | По 30 000 д.ед.<br>ежемесячно | 350 000 д.ед. |
| 3-й год                                 | По 40 000 д.ед.<br>ежемесячно | 400 000 д.ед. |
| 4-й год                                 | -                             | 420 000 д.ед. |
| Ставка дисконтирования, %               | 8                             | 9             |
| Ставка сравнения, %                     | 11                            | 11            |
| Ликвидационная стоимость, д. ед.        | 900 000                       | 600 000       |
| Среднегодовая прибыль, д. ед.           | 150 000                       | 200 000       |

### Задача 5

Оценить текущую стоимость ценных бумаг на 01.09.Xг. и принять решение о приобретении:

♦ Акции ОАО «1» с равномерно увеличивающимися дивидендами: номинал 5 д.ед., последний процент дивидендных выплат 4 %, принятый доход – 8 %, темп роста дивидендов 2,5 %.

♦ Акции ОАО «2»: последний выплаченный дивиденд – 1,5 д.ед., предполагается, что в течение 2 лет дивиденды будут расти с темпом роста 5 %, а дальше в течение неопределенного периода времени на 3 % ежегодно, принятый доход – 8 %.

♦ Облигации ОАО «3» с нулевым купоном: стоимость при погашении – 6 д.ед., период погашения 3 года, принятый доход – 8 %.

♦ Облигации ОАО «4» с постоянным доходом: ставка купона 7 %, номинал – 10 д.ед., принятый доход – 8 %.

Таблица 1.32 – Рыночная стоимость ценных бумаг

| Ценная бумага     | на 01.09.X г. | на 01.10.X г. |
|-------------------|---------------|---------------|
| Акции ОАО «1»     | 5,01          | 4,99          |
| Акции ОАО «2»     | 30,01         | 30,02         |
| Облигации ОАО «3» | 5,1           | 4,8           |
| Облигации ОАО «4» | 10,5          | 11,2          |

### Задача 6

Оценить риск и доходность портфеля ценных бумаг банка:

Таблица 1.33 - Портфель ценных бумаг банка на 01.09.202X г.

| Показатель                                 | Период владения, лет | Количество | Номинал, ден.ед. | Доходность, % | Балансовая стоимость ден.ед. |
|--------------------------------------------|----------------------|------------|------------------|---------------|------------------------------|
| Акции «Стройтехсервис»                     | 1                    | 100 000    | 1                | 10            | 1,1                          |
| Акции «Симферопольский завод «Крыммолоко»» | 3                    | 10 000     | 0,5              | 7             | 0,4                          |
| Акции «Крымпродсервис»                     | 5                    | 5 000      | 0,25             | 4             | 0,3                          |
| Акции «Микроприбор»                        | 1                    | 40 000     | 1                | 9             | 1,02                         |
| Акции «Макс-мебель»                        | 3                    | 20 000     | 0,9              | 8             | 0,9                          |

Таблица 1.34 - Котировки ценных бумаг предприятий, акции которых находятся в портфеле банка

| Наименование предприятия                   | Котировка на 01.09.202X г. |
|--------------------------------------------|----------------------------|
| Акции «Стройтехсервис»                     | 1,15                       |
| Акции «Симферопольский завод «Крыммолоко»» | 0,4                        |
| Акции «Крымпродсервис»                     | 0,3                        |
| Акции «Микроприбор»                        | 1,0                        |
| Акции «Макс-мебель»                        | 0,9                        |

### Задача 7

На основании данных задачи 4 рассчитать дюрацию каждой ценной бумаги. Определить изменение цен ценных бумаг портфеля в денежном и процентном выражении на основании динамики рыночных процентных ставок. Сделать выводы, сформулировать рекомендации.

Таблица 1.35 - Динамика изменения рыночных процентных ставок

| Период | 01.10.202X | 01.11.202X | 01.12.20X |
|--------|------------|------------|-----------|
| Ставка | 16         | 15         | 14,5      |

### Задачи для самостоятельной работы

#### Задача 8

На основании данных оборотно-сальдовой ведомости любого банка сформировать и оценить инвестиционный портфель банка.

Провести структурно-динамический анализ, коэффициентный анализ (показатели оборачиваемости, затратности, структуры и др.).

На основании проведенных расчетов сформулировать выводы и рекомендации.

Пример: Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации «Альфа банк» по состоянию на 1 января 2022 г.  
[https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/f101/?regnum=1326&dt=2022-01-01](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f101/?regnum=1326&dt=2022-01-01)

### Задача 9

На основании официально публикуемой отчетности банка как на сайте ЦБ РФ, так и на сайте самого банка провести анализ эффективности управления инвестиционной деятельностью банка.

Информация для поиска:

1. список всех банков с публикуемой финансовой отчетностью на сайте ЦБ РФ по [ссылке](#).
2. в перечне финансовой отчетности для анализа выбираем "Годовая (промежуточная) отчетность"/Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на дату.
3. **Пример** (Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2023 "Альфа банк").
4. **Пример** (Оборотно-сальдовая ведомость «Альфа-банк на 01.12.2023).

### Задача 10

Инвестор планирует приобрести акции, по которым в течение определенного ряда лет выплачивается ежегодный дивиденд в размере 0,01 руб на 1 акцию. Прогнозируемый прирост курсовой стоимости за год – 0,05 руб. Какую цену готов заплатить за акцию инвестор, если он ожидает доходность в размере 24 % годовых, при этом доходность ОФЗ на данный момент составляет 16 %.

### Задача 11

Акции компании «Галнефть», которая имеет  $\beta = 1,2$ , продаются на фондовой бирже по 60 руб за акцию. В текущем году было выплачено дивидендов 2,5 руб. на акцию. Рассчитывая на стабильное развитие компании, ожидается, что через год акции будут стоить 63 руб. Проанализируйте и сделайте вывод о целесообразности приобретения акций, если на рынке безрисковая ставка составляет 10 %, а доходность акций - 13 %.

### Задача 12

Банк, с целью диверсификации портфеля ценных бумаг, рассматривает вопрос о целесообразности инвестирования средств в 4-х летние облигации ОАО «Север» номинальной стоимостью 1000 руб., с ежегодным купоном 12 %, рыночная цена которых составляет 945 руб. Альтернативный вариант инвестирования в корпоративные облигации имеет срок окупаемости 3,95 года. Ставка дисконтирования на рынке составляет 11 %.

1. На основе анализа дюрации корпоративных облигаций данных предприятий сделайте заключение о том, какие из них целесообразно приобрести банку.
2. Рассчитайте величину резерва по корпоративным облигациям с учетом принятого банком решения.

# Практическое занятие по теме 4 АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ БАНКОВ

## Вопросы для обсуждения

1. Понятие и состав банковского капитала.
2. Методы управления капиталом банка.
3. Методы управления банковским капиталом в России.
4. Способы привлечения капитала.

## Задача 1

На основании данных баланса необходимо:

- провести структурно-динамический анализ собственного капитала банка;
- проанализировать собственный капитал банка с использованием показателей эффективности капитала банка.
- составить аналитическое заключение, сформулировать рекомендации.

Таблица 1.36 - Баланс ПАО «Х-Банк»

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                          | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                            | 3                       | 4                                                     |
| I            | АКТИВЫ                                                                                                                                       |                         |                                                       |
| 1            | Денежные средства                                                                                                                            | 717319916               | 725051773                                             |
| 2            | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                      | 408802599               | 381207927                                             |
| 2.1          | Обязательные резервы                                                                                                                         | 112129198               | 122373578                                             |
| 3            | Средства в кредитных организациях                                                                                                            | 94301261                | 81464392                                              |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                            | 144662649               | 101883985                                             |
| 5            | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                 | 11978006945             | 9772750284                                            |
| 6            | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                  | 1744228260              | 1541630850                                            |
| 6.1          | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                | 310871192               | 281233360                                             |
| 7            | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                   | 403987608               | 361861978                                             |
| 8            | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                               | 468069623               | 438028479                                             |
| 9            | Прочие активы                                                                                                                                | 315718369               | 177874551                                             |
| 10           | Всего активов                                                                                                                                | 16275097230             | 13581754219                                           |
| II           | ПАССИВЫ                                                                                                                                      |                         |                                                       |
| 11           | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                  | 1967035549              | 1367973939                                            |
| 12           | Средства кредитных организаций                                                                                                               | 630459333               | 605450003                                             |
| 13           | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                    | 11128035158             | 9462176277                                            |
| 13.1         | Вклады физических лиц                                                                                                                        | 7586125879              | 6288049613                                            |
| 14           | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                     | 34050544                | 25965548                                              |
| 15           | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                            | 404518757               | 331891304                                             |
| 16           | Прочие обязательства                                                                                                                         | 144796061               | 115477162                                             |
| 17           | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 31000692                | 21323838                                              |
| 18           | Всего обязательств                                                                                                                           | 14339896094             | 11930258071                                           |
| III          | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ                                                                                                                |                         |                                                       |
| 19           | Средства акционеров (участников)                                                                                                             | 67760844                | 67760844                                              |
| 20           | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                              | 0                       | 0                                                     |
| 21           | Эмиссионный доход                                                                                                                            | 228054226               | 228054226                                             |
| 22           | Резервный фонд                                                                                                                               | 3527429                 | 3527429                                               |
| 23           | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                                           | -7888290                | 26396638                                              |
| 24           | Переоценка основных средств                                                                                                                  | 82570859                | 84217444                                              |
| 25           | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                                                                     | 1183526718              | 895365048                                             |
| 26           | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                         | 377649350               | 346174519                                             |
| 27           | Всего источников собственных средств                                                                                                         | 1935201136              | 1651496148                                            |
| IV           | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА                                                                                                                  |                         |                                                       |
| 28           | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                              | 4066272184              | 2573818494                                            |
| 29           | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                    | 1248567468              | 882103667                                             |
| 30           | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                | 4448150                 | 2557660                                               |

Таблица 1.37 - Отчет о финансовых результатах ПАО «Х-Банк»

| Номер строки | Наименование статей                                                                                                                                                                                          | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                            | 3                         | 4                                              |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       | 1339004869                | 1094015347                                     |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               | 18594533                  | 9643007                                        |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                    | 1204934109                | 982415257                                      |
| 1.3          | От оказания УСЛУГ по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                             | 0                         | 0                                              |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  | 115476227                 | 101957083                                      |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе                                                                                                                                                                       | 526327031                 | 399092075                                      |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              | 55073571                  | 70213998                                       |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                   | 415698283                 | 319035780                                      |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        | 25555177                  | 9842297                                        |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    | 812677838                 | 694923272                                      |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -39730874                 | -2935873                                       |
| 4.;          | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      | -2497648                  | -538989                                        |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         | 772946964                 | 691987399                                      |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                            | 3293721                   | 8405211                                        |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                               | 7712212                   | 30326*2                                        |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                     | -565                      | -979                                           |
| 9            | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                              | 216484                    | 8758745                                        |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               | 8737371                   | -3109858                                       |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          | 3930718                   | 3959989                                        |
| 12           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          | 188907201                 | 159874974                                      |
| 13           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         | 17681758                  | 15128955                                       |
| 14           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                                                     | -1712                     | 61800                                          |
| 15           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                                                           | -1797855                  | 414071                                         |
| 16           | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                          | -15161613                 | 632408                                         |
| 17           | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                   | 15071721                  | 13173217                                       |
| 18           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                      | 969172892                 | 872060664                                      |
| 19           | Операционные расходы                                                                                                                                                                                         | 466383410                 | 397351665                                      |
| 20           | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                          | 502789482                 | 474705999                                      |
| 21           | Начисленные (уплаченные) налога                                                                                                                                                                              | 125140132                 | 128534*80                                      |
| 22           | Прибыль (убыток) после налогообложения                                                                                                                                                                       | 377649350                 | 346174519                                      |
| 23           | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:                                                                                                                                                | 0                         | 0                                              |
| 23.1         | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов                                                                                                                                              | 0                         | 0                                              |
| 23.2         | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда                                                                                                                                                     | 0                         | 0                                              |
| 24           | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                         | 377649350                 | 346174519                                      |

## Задача 2

Банком выпущен 1,5 млн простых акций номиналом 5 д.ед. за акцию. Руководство считает, что банку необходим дополнительный капитал на сумму 10 млн д.ед. При этом рассматриваются три варианта привлечения капитала:

1-й вариант: эмиссия 2 млн штук простых акций номинал 5 д.ед. за акцию;

2-й вариант: эмиссия 1 млн. штук привилегированных акций номиналом 10 д.ед. за акцию со ставкой дивиденда 10 %;

3-й вариант: выпуск капитальных долговых обязательств 10 млн д.ед. по ставке 12 %.

Определить наиболее эффективный вариант привлечения средств, с точки зрения максимизации показателя ROE данного банка, если известно, что:

- совокупные доходы банка составляют 5 млн д.ед.;

- прибыль до выплаты процентов и налогов в текущем периоде составила 2 млн д.ед.;

- в результате привлечения дополнительного капитала банк ожидает, что прибыль увеличится на 15 %;

- совокупные активы банка составляют 47 млн д.ед.

Расчет оформить в виде таблицы.

Таблица 1.38 – Расчет показателей, млн д.ед.

| Показатели                        | Простые акции | Привилегированные акции | Субординированные долговые обязательства |
|-----------------------------------|---------------|-------------------------|------------------------------------------|
| Ожидаемые чистые доходы           |               |                         |                                          |
| Процентные выплаты                |               |                         |                                          |
| Прибыль до налогообложения        |               |                         |                                          |
| Налог на прибыль                  |               |                         |                                          |
| Прибыль после налогообложения     |               |                         |                                          |
| Дивиденды                         |               |                         |                                          |
| Прибыль после уплаты дивидендов   |               |                         |                                          |
| Прибыль на акционерный капитал, % |               |                         |                                          |
| Прибыль на одну акцию, д. ед.     |               |                         |                                          |

### Задача 3

На основании данных предыдущей задачи рассчитать влияние следующих факторов на показатель доходности акционерного капитала:

1. влияние чистой маржи прибыли банка;
2. влияние коэффициента использования активов банка
3. влияние мультипликатора капитала;

Оценить эффективность:

1. управления налогами;
2. контроля за расходами;
3. управления активами;
4. управления ресурсами.

### Задача 4

На основании приведенной ниже информации определить соотношения капитала к активам по данным трех банков.

Таблица 1.39 - Исходные данные

| Название банка             | Соотношение прибыли к совокупным активам | Соотношение прибыли к капиталу |
|----------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|
| Банк «Местный»             | 0,0070                                   | 0,125                          |
| Банк «Первый региональный» | 00082                                    | 0,1005                         |
| Банк «Доверие»             | 0,0037                                   | 0,1005                         |

### Задача 5

Банк наметил планы наращивания активов на протяжении следующего года без привлечения капитала из внешних источников. Аналитики банка прогнозируют прибыль на активы в размере 1,5 %, ставку дивидендных выплат – 30 %, соотношение капитала к активам – 8 %. Рассчитать допустимый уровень роста активов банка в соответствии с прогнозами.

### Задача 6

Даны следующие пути изменения уставного капитала банка:

- выпуск новых акций;
- уменьшение номинальной стоимости акций;
- увеличение номинальной стоимости акций;
- дополнительные взносы участников;
- уменьшение количества акций путем выкупа с целью аннулирования;
- собственные средства акционеров;
- обмен облигаций на акции;
- собственные средства основателей (участников);
- дивиденды;
- выход участника (возврат доли).

На основании приведенных выше данных заполнить таблицу «Пути изменения уставного капитала банка» по следующим вариантам:

1. Пути увеличения уставного капитала банка.
2. Источники увеличения уставного капитала банка.
3. Пути уменьшения уставного капитала банка.

Таблица 1.40 - Пути изменения уставного капитала банка (дать название варианта)

| Акционерный банк | Паевой банк |
|------------------|-------------|
|                  |             |

### Задачи для самостоятельной работы

#### Задача 7

На основании данных баланса и отчета о финансовых результатах, данных о выполнении обязательных экономических нормативов любого российского банка за два последних периода необходимо выполнить задания из задания № 1. Данные для анализа подобрать самостоятельно на сайте ЦБ РФ.

Информация для поиска:

1. список всех банков с публикуемой финансовой отчетностью по [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/FullCoList/](https://cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/).

2. в перечне финансовой отчетности для анализа выбираем "Годовая (промежуточная) отчетность"/Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на дату.

3. Пример: Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1.01.2023 "Россельхозбанк" ([https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/f806/1904/?regnum=3349&dt=202301](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f806/1904/?regnum=3349&dt=202301))

4. Пример отчетности по капиталу:

- Годовая отчетность за 2023 год (в том числе по капиталу)

[https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/f806/1904/?regnum=3349&dt=202301](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f806/1904/?regnum=3349&dt=202301);

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1.10.2023

[https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/f808/1904/?regnum=3349&dt=202310](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f808/1904/?regnum=3349&dt=202310)

- Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации по состоянию на 1 января 2022 г.

[https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/f135/2151/?regnum=3349&dt=2022-01-01](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f135/2151/?regnum=3349&dt=2022-01-01)

## Практическое занятие по теме 5

### АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ УПРАВЛЕНИЯ ПРИВЛЕЧЕННЫМИ И ЗАЕМНЫМИ РЕСУРСАМИ БАНКОВ

#### Вопросы для обсуждения

1. Понятие и виды депозитных ресурсов банка.
2. Методы управления привлеченными средствами.
3. Основные методы ценообразования депозитов за рубежом.
4. Факторы, влияющие на уровень базовой депозитной ставки
5. Классификация заемных ресурсов банка
6. Управление заемными ресурсами

#### Задача 1

На основании данных, представленных в таблице:

- провести структурно-динамический анализ собственных и привлечённых ресурсов банка;
- сформировать портфель привлеченных и заемных ресурсов, оценить рациональность его структуры с учетом активных вложений;
- проанализировать привлеченные и заемные ресурсы с использованием относительных показателей;
- составить аналитическое заключение, сформулировать рекомендации.

Таблица 1.41 – Агрегированный баланс банка «Н»

| Статья баланса, тыс. руб.                | 01.01.20X1           | 01.01.20X2         | 01.01.20X3           | 01.04.20X4           | 01.07.20X5           |
|------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>АКТИВ</b>                             | <b>1,075,885,063</b> | <b>950,236,870</b> | <b>1,007,278,895</b> | <b>1,032,742,439</b> | <b>1,089,187,146</b> |
| Высоколиквидные активы                   | 89,832,812           | 47,381,535         | 24,840,094           | 41,020,389           | 50,471,616           |
| Доходные активы                          | 932,937,771          | 872,053,132        | 947,633,738          | 951,306,587          | 997,146,615          |
| Кредиты банкам                           | 288,741,300          | 143,010,138        | 113,182,126          | 115,775,052          | 125,153,422          |
| Ценные бумаги                            | 246,264,190          | 317,926,850        | 354,972,178          | 358,364,898          | 363,459,943          |
| Облигации                                | 219,295,425          | 223,716,830        | 210,768,258          | 207,629,543          | 207,022,115          |
| Векселя                                  | 3,632,789            | 4,168,061          | 3,412,178            | 3,633,139            | 3,705,612            |
| Акции                                    | 12,618,153           | 10,132,985         | 20,960,430           | 22,246,370           | 22,876,370           |
| Пай инвестиционных фондов                | 10,717,823           | 79,908,974         | 119,831,312          | 124,855,846          | 129,855,846          |
| Кредиты юридическим лицам                | 380,116,366          | 386,229,003        | 447,334,935          | 443,579,803          | 470,667,297          |
| резидентам                               | 372,639,644          | 386,234,307        | 419,264,545          | 419,856,734          | 460,465,616          |
| нерезидентам                             | 7,502,825            | 0                  | 0                    | 0                    | 0                    |
| государственным компаниям                | 8,118,410            | 14,890,500         | 37,444,875           | 36,583,672           | 22,893,759           |
| просроченные резервы на возможные потери | 8,788,457            | 11,723,481         | 21,920,554           | 21,601,878           | 27,056,505           |
| Кредиты ИП                               | 1,331                | 465                | 13,350               | 2,691                | 3,668                |
| Кредиты физическим лицам                 | 17,814,584           | 24,886,676         | 32,131,149           | 33,584,143           | 37,862,285           |

|                                        |                      |                    |                    |                    |                      |
|----------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Прочие активы                          | 53,114,480           | 30,802,203         | 34,805,063         | 40,415,463         | 41,568,915           |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                   | <b>1,022,660,054</b> | <b>902,897,177</b> | <b>947,768,033</b> | <b>969,604,172</b> | <b>1,027,484,256</b> |
| Средства банков                        | 115,951,748          | 126,224,176        | 99,225,192         | 75,389,429         | 25,171,675           |
| ЛОРО-счета                             | 16,283               | 5,324              | 30,429             | 10,313             | 9,726                |
| Привлеченные МБК                       | 115,925,434          | 126,215,610        | 99,192,269         | 75,377,084         | 25,157,603           |
| ЦБ                                     | 0                    | 0                  | 3,771,000          | 3,771,000          | 1,450,000            |
| Резиденты                              | 115,925,434          | 126,215,610        | 95,421,269         | 71,606,084         | 23,707,603           |
| Прочие средства банков                 | 10,031               | 3,242              | 2,494              | 2,032              | 4,346                |
| Текущие средства                       | 331,317,850          | 324,962,225        | 387,441,891        | 398,304,264        | 429,510,299          |
| юридических лиц                        | 316,436,581          | 304,194,995        | 358,493,567        | 373,502,662        | 401,985,525          |
| физических лиц                         | 14,876,769           | 20,745,122         | 28,870,084         | 24,748,043         | 27,304,698           |
| брокерские счета                       | 4,500                | 22,108             | 78,240             | 53,559             | 220,076              |
| Срочные средства                       | 558,690,987          | 458,162,940        | 467,326,297        | 499,528,591        | 578,439,313          |
| юридических лиц                        | 462,942,945          | 357,095,484        | 352,936,203        | 355,317,195        | 432,339,830          |
| физических лиц                         | 95,748,042           | 101,067,456        | 114,390,094        | 144,211,396        | 146,099,483          |
| Выпущенные ценные бумаги               | 9,027,818            | 2,435,924          | 2,673,780          | 3,346,096          | 2,235,689            |
| Векселя                                | 9,027,818            | 2,435,924          | 2,673,780          | 3,346,096          | 2,235,689            |
| Прочие обязательства                   | 7,671,651            | -8,888,088         | -8,899,127         | -6,964,208         | -7,872,720           |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>            | <b>53,225,009</b>    | <b>47,339,692</b>  | <b>59,510,862</b>  | <b>63,138,268</b>  | <b>61,702,890</b>    |
| Основной капитал                       | 13,052,152           | 11,336,699         | 11,794,488         | 10,226,961         | 8,928,620            |
| Прибыль прошлых лет                    | 36,445,092           | 27,095,282         | 33,289,367         | 47,151,568         | 47,151,568           |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет   | 36,445,092           | 27,095,282         | 33,289,367         | 47,151,568         | 47,151,568           |
| Прибыль текущего года                  | 3,824,372            | 8,907,711          | 14,427,007         | 5,759,739          | 5,622,702            |
| Нераспределенная прибыль текущего года | 3,824,372            | 8,907,711          | 14,427,007         | 5,759,739          | 5,622,702            |
| Расходы будущих периодов               | -96,607              | 0                  | 0                  | 0                  | 0                    |
| <b>ВНЕБАЛАНС</b>                       | <b>-123,504,145</b>  | <b>-24,386,354</b> | <b>6,242,728</b>   | <b>-16,443,743</b> | <b>27,307,674</b>    |
| Условные обязательства                 | -480,689,768         | -                  | -555,423,700       | -598,218,186       | -644,811,164         |
| Обеспечение по выданным кредитам       | 225,529,751          | 295,011,146        | 459,150,739        | 483,280,107        | 568,549,652          |
| Картотека (неисполненные платежи)      | 140,516,633          | 141,876,086        | 115,563,445        | 111,699,194        | 116,787,594          |
| Прочие внебалансовые счета             | -8,860,761           | -13,100,122        | -13,047,756        | -13,204,858        | -13,218,408          |

## Задача 2

Инвестор вкладывает 100 000 руб. на 1 год в коммерческий банк. При этом ожидаемые темпы экономического роста составляют 1,5 %, ожидаемые темпы инфляции – 8 %, а риск невозврата средств – 2 %. Рассчитать базовую рыночную депозитную ставку. Сделать вывод о возможности использования данного метода в реальных экономических условиях.

### Задача 3

1. Рассчитать базовую рыночную процентную ставку при инвестировании денежных средств на 1 год (см. таблица 1.37).
2. Определить величину инфляционной премии и премии за риск.
3. Пересчитать факторы, которые влияют на уровень процентной ставки.
4. Описать порядка-установления уровня процентных ставок в Украине.
5. Определить, как изменится уровень процентной ставки, если инфляция возрастет на 2,5 % для всех вариантов.
6. Сделать вывод о возможности использования данного метода в реальных экономических условиях

Таблица 1.42 - Исходные данные

| Показатель                    | Вариант 1 | Вариант 2 |
|-------------------------------|-----------|-----------|
| Сумма инвестиций, ден.ед.     | 50 000    | 85 000    |
| Темпы экономического роста, % | 3         | 4         |
| Уровень инфляции /прогноз/, % | 4,5       | 6,5       |
| Риск невозврата средств, %    | 1,5       | 3         |

### Задачи для самостоятельной работы

#### Задача 4

На основании данных оборотно-сальдовой ведомости любого банка сформировать и оценить портфель привлеченных и портфель заемных ресурсов банка.

Провести структурно-динамический анализ, коэффициентный анализ (показатели оборачиваемости, затратности, структуры и др.).

На основании проведенных расчетов сформулировать выводы и рекомендации.

Пример: Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации «Альфа банк» по состоянию на 1 января 2022 г.  
[https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/f101/?regnum=1326&dt=2022-01-01](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f101/?regnum=1326&dt=2022-01-01)

## **Практическое занятие по теме 6 ПОНЯТИЯ И ОСНОВЫ ТЕОРИИ РИСКОВ И БАНКОВСКОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Определение понятия риск.
2. Сущность и систематизация подходов к классификации банковских рисков
3. Теория банковского риск-менеджмента.
4. Методы управления банковскими рисками.
5. Нормативно-правовое регулирование банковских рисков.
6. Актуальные проблемы банковского риск-менеджмента.

### **Задача 1**

*Дайте письменные ответы на ситуационные вопросы:*

1. В кризисных условиях ликвидность и рискованность активов выступают важными показателями, определяющими финансовую стабильность. Выделите факторы, которые могут влиять на указанные характеристики банковских активов на макро- и микроуровнях, и объясните влияние каждого из них.

2. Вам поступили две кредитные заявки: одна традиционная, другая рискованная, но и доходы по рискованной заявке очень высоки. Вы ограничены в ресурсах и не можете удовлетворить обе заявки сразу. Какой вариант решения, по Вашему мнению, следует принять и приведите обоснование своего решения?

3. В условиях кризиса возрастают как систематические, так и спекулятивные

риски банковской деятельности. Какие риски наиболее серьезными считают банки? Как, согласно методики Банка России, проводится оценка совокупного уровня риска, взятого банками на себя?

4. Управление рисками – одна из ключевых задач стратегического менеджмента банка. Сформулируйте основные этапы политики управления рисками.

5. Одним из способов управления риском кредитного портфеля является секьюритизация его части. В чём состоит процедура секьюритизации? Какие кредиты российские банки передают для секьюритизации? Какие риски могут возникнуть при использовании секьюритизации?

6. По каким признакам можно судить о том, что в банке возникли и нарастают явления кризисного характера? Какими признаками начала кризисных явлений банк может себе позволить пренебрегать и как долго? К возникновению у банка признаков проблемности его хозяева и менеджеры могут отнестись по-разному. От чего это зависит?

7. В чем состоит сущность проблемы накопления «плохих» долгов? По каким видам кредитов наиболее остро отмечается такая ситуация? К чему это может привести в банке, банковской системе, стране? Какие методы регулирования применяются в данной ситуации?

## **Вопросы для самостоятельной работы**

### **Задача 2**

#### ***Теоретические задания для самостоятельной проработки:***

1. Перечислите и охарактеризуйте цели и задачи системы управления риском.
2. В чем состоит специфика управления портфелем рисков?
3. Какие этапы управления риском можно выделить? Как они связаны друг с другом?
4. На чем основан метод трансформации рисков?
5. В чем заключается суть методов финансирования рисков. В каком случае они используются?
6. Какие финансовые инструменты используются для хеджирования?
7. В чем состоит отличие хеджирования с помощью опционов и фьючерсов?
8. Какие риски являются страхуемыми?
9. В каком случае целесообразно страховать риски?
10. Отечественный и мировой опыт страхования банковских рисков: сравнительная характеристика.

## **Практическое занятие по теме 7**

### **АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКОВ**

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Понятие банковской ликвидности, платежеспособности.
2. Группировка активов по степени их ликвидности, а обязательств – по степени стабильности.
3. Стратегии управления ликвидностью.
4. Методы оценки потребности банка в ликвидных средствах.
5. Денежная позиция банка, ее связь с нормами обязательного резервирования.

#### **Задача 1**

Менеджеры ПАО КБ «Стабильный» сделали прогноз денежных потоков на следующих полгода. С помощью метода источников и использования средств (метод фондowego пула), определить дефицит или излишек ликвидности в каждом периоде.

Таблица 1.43 – Прогнозируемые денежные потоки банка

| <b>Месяцы</b> | <b>Текущие депозиты</b> | <b>Срочные депозиты</b> | <b>Кредиты</b> |
|---------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
| 01            | 244                     | 486                     | 865            |
| 02            | 153                     | 364                     | 652            |
| 03            | 98                      | 508                     | 742            |
| 04            | 87                      | 486                     | 542            |
| 05            | 105                     | 482                     | 916            |
| 06            | 111                     | 497                     | 753            |

#### **Задача 2**

Объем ресурсов банка составляет 15 млн д.ед. Кредиты и инвестиционные операции достигли 10 млн д.ед. Менеджеры банка, прогнозируя возможную потребность в ликвидности, структурировали ресурсы на три группы: «горячие деньги» – 25 % ресурсов, нестабильные пассивы – 30 % ресурсов, а также стабильные пассивы – 45 % ресурсов. Руководством банка предусмотрено, что процент резервирования по любой из групп ресурсов составляет соответственно 95 %, 30 %, 5 %. Размер обязательных резервов – 12 % (предполагается, что все ресурсы банка подпадают под требования обязательного резервирования).

Определить общую потребность банка в ликвидных средствах, учитывая прогнозируемый рост кредитных и инвестиционных операций банка на протяжении рассматриваемого периода на 15 %.

#### **Задача 3**

Банк планирует увеличить свою ликвидность за счет увеличения остатков средств на текущих счетах клиентов – юридических лиц, путем увеличения начисляемых кредитовых процентов дебетовым оборотам по счетам клиентов.

При этом банк за повышение процентов начисляемых на средства до востребования выдвигает требование для клиентов в повышении среднего остатка средств на определенную величину.

Данные по текущим оборотам по текущим счетам и планируемый процент увеличения остатков средств представлены в таблице.

Таблица 1.44 - Обороты по текущим счетам клиентов – юридических лиц и планируемый объем увеличения остатков

| Клиент              | Обороты по счету |         | Планируемая величина увеличения остатков, % |
|---------------------|------------------|---------|---------------------------------------------|
|                     | Дебет            | Кредит  |                                             |
| 1. п/п «Рыба»       | 390 105          | 843 720 | 20                                          |
| 2. п/п «Строитель»  | 790 000          | 905 002 | 18                                          |
| 3. п/п «Черноморец» | 402 100          | 635 803 | 21                                          |
| 4. п/п «Селект»     | 190 070          | 440 420 | 20                                          |

Определить:

1) базисные процентные ставки по остаткам средств на текущих счетах клиентов – юридических лиц, если известно, что процент по депозитам до 30 дней составляет 15 %, а процент по вкладам до востребования – 1 %;

2) на сколько увеличатся расходы банка в результате проведения данных мероприятий;

3) сделать выводы относительно целесообразности проведения подобных мероприятий.

#### Задача 4

По данным, представленным в таблице, рассчитайте нормативы ликвидности за два периода. Сравните полученные значения с нормативными, указав величину отклонения от действующего норматива, и охарактеризуйте банк с позиции соблюдения банковской ликвидности.

Таблица 1.45 - Данные

| Показатели                                                                 | XXг.    | (XX+1)г. |
|----------------------------------------------------------------------------|---------|----------|
| Активы банка                                                               | 121 870 | 260 945  |
| в том числе:                                                               |         |          |
| краткосрочные                                                              | 114 166 | 252 173  |
| из них:                                                                    |         |          |
| сроком погашения до 30 кал.дней (Лат – ликвидные активы)                   | 52 292  | 79 354   |
| средства в кассе и на корсчетах (Лам – высоколиквидные активы)             | 35 617  | 48 525   |
| Пассивы банка                                                              | 97 325  | 187 825  |
| в том числе:                                                               |         |          |
| краткосрочные                                                              | 95 091  | 137 767  |
| из них:                                                                    |         |          |
| средства до востребования со сроком погашения до 30 кал.дней (Овт)         | 88 661  | 86 547   |
| средства до востребования с возможностью незамедлительного погашения (Овм) | 76 974  | 55 937   |
| Нормативы ликвидности:                                                     |         |          |
| - Норматив мгновенной ликвидности (Н2);                                    |         |          |
| - Норматив текущей ликвидности (Н3).                                       |         |          |

### Задача 5

Рассчитать нормативы ликвидности банка. Данные представлены в таблице. Сформировать аналитическое заключение и рекомендации. Как отразиться на показателях ликвидности банка его решение увеличить объем кредитования в том числе за счет снижения высоколиквидных активов на 10 %?

Таблица 1.46 – Исходные данные

| Показатели                                                                  | Периоды |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|
|                                                                             | X1      | X2      | X3      |
| Высоколиквидные активы (ЛАм), руб.                                          | 996371  | 1066512 | 1165072 |
| Ликвидные активы (ЛАт), руб.                                                | 1698551 | 2401156 | 2621557 |
| Всего ликвидных активов, руб.                                               | 2694922 | 3467688 | 3786649 |
| Обязательства до востребования (ОВм), руб.                                  | 3900513 | 4120891 | 5191618 |
| Обязательства до востребования и на срок до 30 дней (ОВт), руб.             | 1566620 | 2486320 | 2516395 |
| Обязательства по кредитам, депозитам и ц/б, полученным на срок свыше 1 года | 129829  | 202873  | 135180  |
| Итого обязательств                                                          | 5596962 | 6810084 | 7843193 |
| Капитал (К), руб.                                                           | 216557  | 1511966 | 1437249 |
| Обязательные резервы банка в ЦБР, (Ро), руб.                                | 125311  | 283578  | 316907  |
| Кредиты выданные и депозиты размещенные сроком свыше 1 года, (КРД), руб.    | 39335   | 480118  | 648081  |
| Совокупные активы А, руб.                                                   | 2343855 | 5409693 | 6380829 |
| Коэффициент мгновенной ликвидности Н2,                                      |         |         |         |
| Норматив текущей ликвидности Н3                                             |         |         |         |
| Норматив долгосрочной ликвидности Н4                                        |         |         |         |

### Задача 6

Вы являетесь риск-менеджером банка. На основании предоставленных исходных данных оцените деятельность банка с позиции риска ликвидности за анализируемый период.

Оценка предполагает:

- провести анализ баланса банка с позиции ликвидности (табл. 1.47);
- расчет перечня показателей ликвидности, представленных в таблице (табл. 1.48);
- оценку структуры и динамики ликвидных активов, представленных в таблице (табл. 1.48).

Таблица 1.47 – Агрегированный баланс банка «Н»

| Статья баланса, тыс. руб.                | 01.01.20X1           | 01.01.20X2         | 01.01.20X3           | 01.04.20X4           | 01.07.20X5           |
|------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>АКТИВ</b>                             | <b>1,075,885,063</b> | <b>950,236,870</b> | <b>1,007,278,895</b> | <b>1,032,742,439</b> | <b>1,089,187,146</b> |
| Высоколиквидные активы                   | 89,832,812           | 47,381,535         | 24,840,094           | 41,020,389           | 50,471,616           |
| Доходные активы                          | 932,937,771          | 872,053,132        | 947,633,738          | 951,306,587          | 997,146,615          |
| Кредиты банкам                           | 288,741,300          | 143,010,138        | 113,182,126          | 115,775,052          | 125,153,422          |
| Ценные бумаги                            | 246,264,190          | 317,926,850        | 354,972,178          | 358,364,898          | 363,459,943          |
| Облигации                                | 219,295,425          | 223,716,830        | 210,768,258          | 207,629,543          | 207,022,115          |
| Векселя                                  | 3,632,789            | 4,168,061          | 3,412,178            | 3,633,139            | 3,705,612            |
| Акции                                    | 12,618,153           | 10,132,985         | 20,960,430           | 22,246,370           | 22,876,370           |
| Паи инвестиционных фондов                | 10,717,823           | 79,908,974         | 119,831,312          | 124,855,846          | 129,855,846          |
| Кредиты юридическим лицам                | 380,116,366          | 386,229,003        | 447,334,935          | 443,579,803          | 470,667,297          |
| резидентам                               | 372,639,644          | 386,234,307        | 419,264,545          | 419,856,734          | 460,465,616          |
| нерезидентам                             | 7,502,825            | 0                  | 0                    | 0                    | 0                    |
| государственным компаниям                | 8,118,410            | 14,890,500         | 37,444,875           | 36,583,672           | 22,893,759           |
| просроченные резервы на возможные потери | 8,788,457            | 11,723,481         | 21,920,554           | 21,601,878           | 27,056,505           |
| Кредиты ИП                               | 1,331                | 465                | 13,350               | 2,691                | 3,668                |
| Кредиты физическим лицам                 | 17,814,584           | 24,886,676         | 32,131,149           | 33,584,143           | 37,862,285           |
| Прочие активы                            | 53,114,480           | 30,802,203         | 34,805,063           | 40,415,463           | 41,568,915           |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                     | <b>1,022,660,054</b> | <b>902,897,177</b> | <b>947,768,033</b>   | <b>969,604,172</b>   | <b>1,027,484,256</b> |
| Средства банков                          | 115,951,748          | 126,224,176        | 99,225,192           | 75,389,429           | 25,171,675           |
| ЛОРО-счета                               | 16,283               | 5,324              | 30,429               | 10,313               | 9,726                |
| Привлеченные МБК                         | 115,925,434          | 126,215,610        | 99,192,269           | 75,377,084           | 25,157,603           |
| ЦБ                                       | 0                    | 0                  | 3,771,000            | 3,771,000            | 1,450,000            |
| Резиденты                                | 115,925,434          | 126,215,610        | 95,421,269           | 71,606,084           | 23,707,603           |
| Прочие средства банков                   | 10,031               | 3,242              | 2,494                | 2,032                | 4,346                |
| Текущие средства                         | 331,317,850          | 324,962,225        | 387,441,891          | 398,304,264          | 429,510,299          |
| юридических лиц                          | 316,436,581          | 304,194,995        | 358,493,567          | 373,502,662          | 401,985,525          |
| физических лиц                           | 14,876,769           | 20,745,122         | 28,870,084           | 24,748,043           | 27,304,698           |
| брокерские счета                         | 4,500                | 22,108             | 78,240               | 53,559               | 220,076              |
| Срочные средства                         | 558,690,987          | 458,162,940        | 467,326,297          | 499,528,591          | 578,439,313          |
| юридических лиц                          | 462,942,945          | 357,095,484        | 352,936,203          | 355,317,195          | 432,339,830          |
| физических лиц                           | 95,748,042           | 101,067,456        | 114,390,094          | 144,211,396          | 146,099,483          |
| Выпущенные ценные бумаги                 | 9,027,818            | 2,435,924          | 2,673,780            | 3,346,096            | 2,235,689            |
| Векселя                                  | 9,027,818            | 2,435,924          | 2,673,780            | 3,346,096            | 2,235,689            |
| Прочие обязательства                     | 7,671,651            | -8,888,088         | -8,899,127           | -6,964,208           | -7,872,720           |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>              | <b>53,225,009</b>    | <b>47,339,692</b>  | <b>59,510,862</b>    | <b>63,138,268</b>    | <b>61,702,890</b>    |
| Основной капитал                         | 13,052,152           | 11,336,699         | 11,794,488           | 10,226,961           | 8,928,620            |

|                                        |                     |                    |                  |                    |                   |
|----------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Прибыль прошлых лет                    | 36,445,092          | 27,095,282         | 33,289,367       | 47,151,568         | 47,151,568        |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет   | 36,445,092          | 27,095,282         | 33,289,367       | 47,151,568         | 47,151,568        |
| Прибыль текущего года                  | 3,824,372           | 8,907,711          | 14,427,007       | 5,759,739          | 5,622,702         |
| Нераспределенная прибыль текущего года | 3,824,372           | 8,907,711          | 14,427,007       | 5,759,739          | 5,622,702         |
| Расходы будущих периодов               | -96,607             | 0                  | 0                | 0                  | 0                 |
| <b>ВНЕБАЛАНС</b>                       | <b>-123,504,145</b> | <b>-24,386,354</b> | <b>6,242,728</b> | <b>-16,443,743</b> | <b>27,307,674</b> |
| Условные обязательства                 | -480,689,768        | -                  | -555,423,700     | -598,218,186       | -644,811,164      |
| Обеспечение по выданным кредитам       | 225,529,751         | 295,011,146        | 459,150,739      | 483,280,107        | 568,549,652       |
| Картотека (неисполненные платежи)      | 140,516,633         | 141,876,086        | 115,563,445      | 111,699,194        | 116,787,594       |
| Прочие внебалансовые счета             | -8,860,761          | -13,100,122        | -13,047,756      | -13,204,858        | -13,218,408       |

Таблица 1.48 – Показатели оценки для оценки деятельности банка «Н» с позиции риска ликвидности

| № | Показатель                                       | Методика расчета                                                                                                                                                                 | X год | XX год |
|---|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------|
| 1 | высоколиквидные активы                           | по методике Базель 3/ЦБ РФ: наличные средства в кассе и остатки на коррсчетах государственные ценные бумаги, банковские акцепты, векселя и ценные бумаги первоклассных эмитентов |       |        |
| 2 | ликвидные активы                                 | по методике ЦБ РФ: фин. активы, которые должны быть получены банком, или могут быть востребованы в течение ближайших 30 кал.дней, или реализованы в течение 30 кал.дней;         |       |        |
| 3 | Рабочие активы                                   | активы, приносящие доход: кассовая наличность, ссуды, инвестиции, ценные бумаги, недвижимость и другие                                                                           |       |        |
| 4 | коэффициент высоколиквидных активов (Л1)         | высоколиквидные активы / рабочие активы                                                                                                                                          |       |        |
| 5 | коэффициент общей ликвидности (Л2)               | общие активы / совокупные обязательства                                                                                                                                          |       |        |
| 6 | коэффициент ликвидных активов (Л3)               | ликвидные активы / общие активы                                                                                                                                                  |       |        |
| 7 | коэффициент соотношения займов и депозитов (Л4)  | активы с нормальным риском / основные депозиты                                                                                                                                   |       |        |
| 8 | показатель структурного соотношения вкладов (Л5) | депозиты до востребования/срочные депозиты                                                                                                                                       |       |        |

## **Задачи для самостоятельной работы**

### **Задача 6**

На основании данных баланса любого банка рассчитать показатели ликвидности банка, сделать выводы и сформулировать рекомендации.

### **Задача 7**

На основании данных предыдущей задачи оценить структуру и стабильность ресурсной базы банка, а также структуру и качество кредитного портфеля. Сформулировать рекомендации.

## Практическое занятие по теме 8 АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

### Вопросы для обсуждения

1. Понятие кредитного риска, расчет вероятности возникновения потерь.
2. Методы управления кредитным риском отдельной ссуды.
3. Способы расчета процентных ставок с учетом кредитного риска.
4. Управление кредитным риском кредитного портфеля.

### Задача 1

В банк поступила заявка на кредит от предприятия – клиента банка. На основании имеющихся данных проанализируйте финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности, рассчитайте и заполните необходимые показатели в таблице. Сделайте выводы о кредитоспособности предприятия и ее изменении за период. Будет ли одобрен кредит, обоснуйте ответ.

Таблица 1.49 – Исходные данные, тыс. руб.

| Показатели                                                       | На начало периода | На конец периода | Изменение | Норматив |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-----------|----------|
| Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения            | 537               | 300              |           | x        |
| Краткосрочная дебиторская задолженность                          | 8 301             | 20 105           |           | x        |
| Запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность              | 7 431             | 600              |           | x        |
| Оборотные активы, всего                                          | ?                 | ?                |           | x        |
| Внеоборотные активы, всего                                       | 6 446             | 519              |           | x        |
| Активы, всего                                                    | ?                 | ?                |           | x        |
| Собственный капитал                                              | 11 808            | 1 583            |           | x        |
| Заемный капитал, всего                                           | 10 907            | 19 941           |           | x        |
| Текущие обязательства                                            | 10 500            | 19 941           |           | x        |
| Долгосрочные обязательства                                       | 407               | 0                |           | x        |
| Выручка от реализации                                            | 7 374             | 7 583            |           | x        |
| Чистая прибыль                                                   | 681               | 752              |           |          |
| К1- Коэффициент абсолютной ликвидности                           |                   |                  |           | ?        |
| К 2 - коэффициент быстрой ликвидности                            |                   |                  |           | ?        |
| К3- Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) |                   |                  |           | ?        |
| К4-Коэффициент наличия собственных средств                       |                   |                  |           | ?        |
| К5-Рентабельность продукции (или рентабельность продаж)          |                   |                  |           | ?        |

## Задача 2

На основании представленных данных рассчитайте процентные ставки различными способами для кредитов с учетом кредитного риска.

Таблица 1.50 – Исходные данные

| Показатель                                                                                                | Краткосрочный<br>кредит<br>субъектам<br>предпринима-<br>тельства | Долгосрочный<br>кредит<br>субъектам<br>предпринима-<br>тельства | Краткосрочный<br>кредит физ.<br>лицам | Итого     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------|
| Общее количество<br>выданных кредитов                                                                     | 60                                                               | 7                                                               | 130                                   | 197       |
| Общая сумма<br>выданных кредитов                                                                          | 5 654 320                                                        | 1 450 100                                                       | 350 000                               | 7 454 420 |
| Число случаев<br>невозврата кредитов<br>или процентов по<br>ним                                           | 24                                                               | 2                                                               | 20                                    | 46        |
| Безрисковая<br>процентная ставка                                                                          | 32                                                               | 38                                                              | 35                                    |           |
| Удельный вес<br>безнадежных<br>кредитов                                                                   | 0                                                                | 0                                                               | 0                                     |           |
| Сумма отчислений в<br>резерв на возможные<br>потери по ссудам.                                            | 650 000                                                          | 100 000                                                         | 60 000                                | 810 000   |
| Балансовая прибыль<br>с начала года                                                                       |                                                                  |                                                                 |                                       | 1 089 000 |
| Процентные доходы,<br>от выдачи кредитов с<br>начала года                                                 |                                                                  |                                                                 |                                       | 2 236 326 |
| Сумма с начала года<br>доходов банка                                                                      |                                                                  |                                                                 |                                       | 3 089 000 |
| Сумма<br>управленческих<br>расходов банка                                                                 |                                                                  |                                                                 |                                       | 120 000   |
| Показатель<br>изменения риска,<br>характеризующий<br>риск каждой сделки,<br>для которой<br>вычисляется ПС | 0,2                                                              | 0,15                                                            | 0,14                                  |           |
| Средняя вероятность<br>не возврата кредита                                                                | 0,25                                                             | 0,17                                                            | 0,2                                   |           |

## Задача 3

На основании данных, представленных в таблице 1.50 произведите расчет уровня диверсифицированности кредитного портфеля банка и постройте график зависимости уровня риска от диверсификации.

Таблица 1.51 – Исходные данные

| <b>К</b>                                                     | <b>1</b> | <b>2</b> | <b>3</b> | <b>4</b> | <b>5</b> | <b>6</b> | <b>7</b> | <b>8</b> | <b>9</b> | <b>10</b> | <b>11</b> |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|
| $p_k$ – вероятность неуплаты обязательств по каждому кредиту | 0,05     | 0,2      | 0,1      | 0,8      | 0,9      | 0,6      | 0,5      | 0,4      | 0,8      | 0,8       | 0,7       |
| $P^k$ – вероятность неуплаты обязательств по всем кредитам   |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |
| $S_k$ – сумма кредита, д.ед.                                 | 10       | 20       | 50       | 100      | 60       | 85       | 250      | 320      | 70       | 60        | 35        |
| $S^k$ – сумма кредитного портфеля, д.ед.                     |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |
| $t_k$ – срок кредитования, дней                              | 30       | 60       | 180      | 90       | 30       | 40       | 60       | 80       | 100      | 120       | 60        |
| $i_k$ – процентная ставка для соответствующего периода, %    | 20       | 25       | 30       | 35       | 45       | 34       | 38       | 39       | 37       | 40        | 41        |
| $\Pi^k$ – прибыль, д.ед.                                     |          |          |          |          |          |          |          |          |          |           |           |

#### Задача 4

В банк поступило две заявки от клиентов о выдаче кредита. Ваша задача на основании данных официальной отчетности любых двух предприятий проанализировать финансовое состояние фирм – клиентов и подготовить выводы и рекомендации.

Необходимо выбрать два реальных предприятия вашего региона. По предоставляемой на их официальном сайте отчетности провести анализа финансового состояния предприятий. Сформулировать выводы.

#### Задачи для самостоятельной работы

#### Задача 5

На основании представленных данных по кредитному портфелю банка<sup>1</sup> оценить качество управления кредитным риском.

<sup>1</sup> Источник: <https://home.bank/download/f978a303-d26b-4f6a-ae50-4048178deae7/link>

Таблица 1.52 - Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

[illegible]

|    |                                                                                 |               |                  |   |            |   |   |                |            |   |   |              |   |   |   |   |   |   |   |                |
|----|---------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|---|------------|---|---|----------------|------------|---|---|--------------|---|---|---|---|---|---|---|----------------|
| 6  | Юридические лица                                                                | -             | -                | - | -          | - | - | -              | -          | - | - | -            | - | - | - | - | - | - | - | -              |
| 7  | Розничные заемщики<br>(контрагенты)                                             | 62 296<br>039 | -                | - | -          | - | - | 209 197<br>060 | -          | - | - | -            | - | - | - | - | - | - | - | 271 493<br>099 |
| 8  | Требования<br>(обязательства),<br>обеспеченные<br>недвижимостью<br>жилой        | -             | -                | - | -          | - | - | -              | -          | - | - | -            | - | - | - | - | - | - | - | -              |
| 9  | Требования<br>(обязательства),<br>обеспеченные<br>коммерческой<br>недвижимостью | -             | -                | - | -          | - | - | -              | -          | - | - | -            | - | - | - | - | - | - | - | -              |
| 10 | Вложения в акции                                                                | -             | -                | - | -          | - | - | -              | -          | - | - | -            | - | - | - | - | - | - | - | -              |
| 11 | Просроченные требования<br>(обязательства)                                      | -             | -                | - | -          | - | - | -              | -          | - | - | -            | - | - | - | - | - | - | - | -              |
| 12 | Требования<br>(обязательства)<br>повышенными<br>коэффициентами риска            | -             | -                | - | -          | - | - | -              | 127<br>497 | - | - | 1 372<br>053 | - | - | - | - | - | - | - | 1 499<br>550   |
| 13 | Прочие <sup>17</sup>                                                            | -             | -                | - | -          | - | - | 82 991<br>298  | -          | - | - | -            | - | - | - | - | - | - | - | 82 991<br>298  |
| 14 | <b>Всего</b>                                                                    | 71 598<br>697 | 10<br>453<br>965 | - | 175<br>040 | - | - | 292 188<br>358 | 127<br>497 | - | - | 1 372<br>053 | - | - | - | - | - | - | - | 375 915<br>609 |

Таблица 1.53 - Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

| Но<br>ме<br>р | Наименование портфеля<br>кредитных требований<br>(обязательств)                                               | Стоимость кредитных требований (обязательств)                                                         |                    |                                                                                                      |                    | Требования<br>(обязательств),<br>взвешенные<br>по уровню<br>риска | Коэффициент<br>концентрации<br>(удельный вес)<br>кредитного<br>риска в<br>разрезе<br>портфелей<br>требований<br>(обязательств),<br>процент |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|               |                                                                                                               | без учета применения<br>конверсионного<br>коэффициента и<br>инструментов снижения<br>кредитного риска |                    | с учетом применения<br>конверсионного<br>коэффициента и<br>инструментов снижения<br>кредитного риска |                    |                                                                   |                                                                                                                                            |
|               |                                                                                                               | балансо-<br>вая                                                                                       | внебалансо-<br>вая | балансо-<br>вая                                                                                      | внебалансо-<br>вая |                                                                   |                                                                                                                                            |
| 1             | 2                                                                                                             | 3                                                                                                     | 4                  | 5                                                                                                    | 6                  | 7                                                                 | 8                                                                                                                                          |
| 1             | Центральные банки или<br>правительства стран, в том<br>числе обеспеченные<br>гарантиями этих стран            | 18 834 273                                                                                            | -                  | 18 834 273                                                                                           | -                  | 1 906 323                                                         | 0.5                                                                                                                                        |
| 2             | Субъекты Российской<br>Федерации, муниципальные<br>образования, иные<br>организации                           | -                                                                                                     | -                  | -                                                                                                    | -                  | -                                                                 | -                                                                                                                                          |
| 3             | Банки развития                                                                                                | -                                                                                                     | -                  | -                                                                                                    | -                  | -                                                                 | -                                                                                                                                          |
| 4             | Кредитные организации<br>(кроме банков развития)                                                              | 1 102 414                                                                                             | -                  | 1 075 538                                                                                            | -                  | 254 182                                                           | 0.1                                                                                                                                        |
| 5             | Профессиональные<br>участники рынка ценных<br>бумаг, осуществляющие<br>брокерскую и дилерскую<br>деятельность | 21 852                                                                                                | -                  | 21 852                                                                                               | -                  | 4 370                                                             | 0.0                                                                                                                                        |
| 6             | Юридические лица                                                                                              | -                                                                                                     | -                  | -                                                                                                    | -                  | -                                                                 | -                                                                                                                                          |
| 7             | Розничные заемщики<br>(контрагенты)                                                                           | 29 877 052                                                                                            | 63 321 103         | 209 197 060                                                                                          | 62 296 039         | 293 707 729                                                       | 77.5                                                                                                                                       |
| 8             | Требования (обязательства),<br>обеспеченные жилой<br>недвижимостью                                            | -                                                                                                     | -                  | -                                                                                                    | -                  | -                                                                 | -                                                                                                                                          |
| 9             | Требования (обязательства),<br>обеспеченные коммерческой<br>недвижимостью                                     | -                                                                                                     | -                  | -                                                                                                    | -                  | -                                                                 | -                                                                                                                                          |
| 10            | Вложения в акции                                                                                              | -                                                                                                     | -                  | -                                                                                                    | -                  | -                                                                 | -                                                                                                                                          |
| 11            | Просроченные требования<br>(обязательства)                                                                    | -                                                                                                     | -                  | -                                                                                                    | -                  | -                                                                 | -                                                                                                                                          |
| 12            | Требования (обязательства) с<br>повышенными<br>коэффициентами риска                                           | 1 585 827                                                                                             | -                  | 1 499 550                                                                                            | -                  | 357 728                                                           | 0.1                                                                                                                                        |
| 13            | Прочие                                                                                                        | 82 991 298                                                                                            | -                  | 82 991 298                                                                                           | -                  | 82 991 298                                                        | 21.9                                                                                                                                       |
| 14            | Всего                                                                                                         | 334 412 716                                                                                           | 63 321 103         | 313 619 571                                                                                          | 62 296 039         | 379 221 630                                                       | 100.0                                                                                                                                      |

Таблица 1.54 - Методы снижения кредитного риска\*

| Номер | Наименование статьи                                                 | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований |                                | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями |                                | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ |                                |
|-------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|       |                                                                     |                                                          | всего                                                  | в том числе обеспеченная часть | всего                                                                          | в том числе обеспеченная часть | всего                                                                  | в том числе обеспеченная часть |
| 1     | Кредиты                                                             | 233 245 001                                              | 2 641 492                                              | -                              | -                                                                              | -                              | -                                                                      | -                              |
| 2     | Долговые ценные бумаги                                              | 2 182 655                                                | -                                                      | -                              | -                                                                              | -                              | -                                                                      | -                              |
| 3     | Всего, из них:                                                      | 235 427 657                                              | 2 641 492                                              | -                              | -                                                                              | -                              | -                                                                      | -                              |
| 4     | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 14 516 902                                               | -                                                      | -                              | -                                                                              | -                              | -                                                                      | -                              |

\*Под методами снижения кредитного риска понимается применение к активам обеспечения, справедливая стоимость которого, принимается в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с главой 6 Положения ЦБ РФ №

**Практическое занятие по теме 9**  
**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ**  
**УПРАВЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫМ РИСКОМ**

**Вопросы для обсуждения**

1. Понятие и причины возникновения процентного риска.
2. Методы управления процентным риском.
3. Понятие и виды ГЭПа.
4. Теория управления ГЭПом.

**Задача 1**

Банк «Днепр» имеет активы, которые реагируют на изменение процентной ставки, в размере 4200 тыс. руб. из всей суммы активов 9400 тыс. руб. Пассивы, которые реагируют на изменение процентной ставки составляют 3600 тыс. руб. общей суммы пассивов в 8200 тыс. руб. Процентные ставки по изменяющимся и фиксированным активам составляют соответственно 12 и 13 %, а по изменяющимся и фиксированным пассивам — соответственно 10 и 11 %.

Определить чистый процентный доход банка. Как изменится чистый процентный доход банка, если ставки по изменяющимся активам и пассивам возрастут соответственно до 14 и 12 %?

**Задача 2**

На основании структуры активов и обязательств, приведенной в таблице 1.55 определить:

1. процентную маржу (чистый процентный доход), чистую процентную маржу, ГЭП;
2. определить зависимость между процентным риском и направлениями изменения процентных ставок;
3. каким образом менеджер банка должен управлять активами и обязательствами в зависимости от прогноза изменения процентных ставок:
  - а) падении процентных ставок по чувствительным активам и пассивам на 2,5 и 2 % соответственно;
  - б) повышении процентных ставок по чувствительным активам и пассивам на 1 %.

Таблица 1.55 - Структура активов и обязательств коммерческого банка

| Активы                | Сумма,<br>д.ед. | Ставка,<br>% | Пассивы                | Сумма,<br>д.ед. | Ставка,<br>% |
|-----------------------|-----------------|--------------|------------------------|-----------------|--------------|
| Чувствительные активы | 1400            | 16           | Чувствительные пассивы | 1000            | 13           |
| Фиксированные активы  | 2100            | 15           | Фиксированные пассивы  | 1500            | 12           |
|                       |                 |              | Собственный капитал    | 1000            | -            |
| Совокупные активы     | 3500            | -            | Совокупные активы      | 3500            | -            |

### Задача 3

Кредиты и депозиты банка, сгруппированные по периодам их переоценки и срокам погашения, приведены в таблице 1.56.

Менеджер банка определил лимит индекса процентного риска (процентное соотношение ГЭПА к сумме активов) на уровне 5 %. Ваша задача:

1. Рассчитать

а) ГЭП по периодам;

б) кумулятивный ГЭП;

в) индекс процентного риска, если совокупные активы и пассивы составили для первого и второго вариантов соответственно 2200 и 2900 д.ед.

2. Сравнить текущий уровень процентного риска с установленным лимитом;

3. Определить, какие действия должен осуществить менеджер для снижения уровня процентного риска.

Таблица 1.56 - Структура кредитов и депозитов коммерческого банка

| Период<br>(в днях) | Вариант 1      |                 | Вариант 2      |                 |
|--------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                    | Кредиты, д.ед. | Депозиты, д.ед. | Кредиты, д.ед. | Депозиты, д.ед. |
| 1 - 31             | 500            | 400             | 750            | 500             |
| 31 - 183           | 750            | 1100            | 750            | 300             |
| 184 - и<br>более   | 500            | 100             | 0              | 700             |
| Всего              | 1750           | 1600            | 1500           | 1500            |

### Задача 4

На основании предоставленных данных, представленных Вам необходимо:

1) оценить деятельность банка с позиции процентного риска путем анализа следующих показателей:

- оценить динамику показателя разрыва дюрации банка;

- провести гээп-анализ;

- рассчитать значение показателей чистой процентной маржи и спреда для банка.

2) в течение анализируемого периода на рынке сохранялась тенденция понижения процентных ставок. В зависимости от полученных результатов гээп-анализа, как это повлияет на чистый процентный доход банка.

3) на основании полученных результатов оценить эффективность департамента риск-менеджмента банка, дать рекомендации по управлению процентным риском.

Таблица 1.57 - Исходные данные для оценки процентного риска

| Показатель                                                             | X       | XX      |
|------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Активы, тыс.ден.ед.                                                    | 1171522 | 1826204 |
| Обязательства, тыс.ден.ед.                                             | 1030289 | 1606434 |
| Активы чувствительные, тыс.ден.ед.                                     | 951456  | 1376809 |
| Пассивы чувствительные, тыс.ден.ед.                                    | 957321  | 1406023 |
| Доходы процентные, тыс.ден.ед.                                         | 107927  | 211025  |
| Расходы процентные, тыс.ден.ед.                                        | 57293   | 115296  |
| Дюрация по инструментам, лет:                                          |         |         |
| - средневзвешенный срок погашения по долгосрочным кредитным операциям  | 5,55    | 6,2     |
| - средневзвешенный срок погашения по краткосрочным кредитным операциям | 0,6     | 0,8     |
| -средневзвешенный срок размещения по долгосрочным депозитам банка      | 3,3     | 2,5     |
| -средневзвешенный срок размещения по краткосрочным депозитам банка     | 1,2     | 1,1     |
| - собственный капитал                                                  | 15      | 15      |
| Удельный вес инструментов, %:                                          |         |         |
| - портфель долгосрочных кредитов                                       | 25      | 27,5    |
| - портфель краткосрочных кредитов                                      | 47      | 46      |
| - портфель долгосрочных депозитов                                      | 20      | 19      |
| - портфель краткосрочных депозитов                                     | 55      | 60      |
| - собственный капитал                                                  | 13      | 13,5    |

Рекомендации к решению:

1) для расчета разрыва дюрации необходимо рассчитать величину дюрации активов и дюрации пассивов, в соответствии с формулой

$$d_p = \sum_{k=1}^k d_k * k,$$

где  $d_p$  - длительность (дюрация портфеля);

$d_k$  - длительность k-го инструмента;

K - доля k-го инструмента в портфеле.

Далее рассчитывается разрыв дюрации:

$$GAP(D) = D_A - D_{II},$$

где  $D_A$  - дюрация активов;

$D_{II}$  - дюрация пассивов.

1) для проведения гэп-анализа необходимо выделить активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок и произвести расчеты в соответствии с формулами

$$GAP = FA - FL, \text{ где}$$

$FA$  – активы, чувствительные к изменению процентной ставки;  
 $FL$  – пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки.

$$\text{Процентный ГЭП или чувствительность ГЭПа} = \frac{FA}{FL}$$

2) для расчета показателей чистой процентной маржи и спреда используют формулы:=

$$Спрэд = \frac{D_{проц}}{A} * 100\% - \frac{P_{проц}}{Об} * 100\%,$$

$$ЧПМ = \frac{D_{проц} - P_{проц}}{A} * 100\%.$$

3) Влияние изменения процентных ставок на изменение ЧПД банка

$$GAP * \Delta i = \Delta ЧПД$$

$$(+) * (+) = (+);$$

$$(+)*(-)=(-);$$

$$(-)*(+)=(-);$$

$$(-)*(-)=(+).$$

В результате применения данного правила банк может точно определить варианты своей политики при изменении уровня процентных ставок.

4) решение рекомендуется оформить в виде таблицы с показателями.

### Задача 5

На основании данных, представленных в таблице рассчитать модель анализа и управления ГЭПом. Сделать выводы и рекомендации.

Таблица 1.58 - Расчет модели ГЭПа (при условии наличия тренда чувствительности ГЭПа и неизменности знака ГЭПа)

| № | Расчет              | Определение                             | Величина в периодах |          |           |
|---|---------------------|-----------------------------------------|---------------------|----------|-----------|
|   |                     |                                         | T1                  | T2       | T3        |
| 1 |                     | Чувствительные активы (Va), тыс. руб.   | 4758267             | 5242779  | 5918803,7 |
| 2 |                     | Чувствительные пассивы (Vn), тыс. руб.  | 466643,5            | 640485,9 | 1030195   |
| 3 | (Va/Vn)             | Чувствительность ГЭПа, ед               |                     |          |           |
| 4 | R                   | Процент по Va, ед:<br>Ta1<br>Ta2<br>Ta3 | 0,35                | 0,375    | 0,358     |
| 5 | Q                   | Процент по Vn, ед:<br>Tn1<br>Tn2<br>Tn3 | 0,184               | 0,195    | 0,172     |
| 6 | $Va*(1+Ta)=Dt1$     | Доход (Dt1), млн. руб.                  |                     | -        | -         |
| 7 | $Vn*(1+Tn)=Zt1$     | Расход (Zt1), млн. руб.                 |                     | -        | -         |
| 8 | $ Va(T1) - Vn(T1) $ | ГЭП (по модулю)                         |                     | -        | -         |

|    |                                          |                                                        |        |   |   |
|----|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------|---|---|
| 9  | $Dt1/(1+Ta_2)=Dt2$<br>$Dt1/(1+Ta_3)=Dt3$ | Доход по T1 в периоде:<br>T2<br>T3                     | -<br>- | - | - |
| 10 | $Zt1/(1+Tn_2)=Zt2$<br>$Zt1/(1+Tn_3)=Zt3$ | Расход по T1 в периоде:<br>T2<br>T3                    | -<br>- | - | - |
| 11 | Dt2 -<br>Zt2 <br>  Dt3 -<br>Zt3          | Гэп по T1 в периоде:<br>T2(по модулю)<br>T3(по модулю) | -<br>- | - | - |

### Задачи для самостоятельной работы

#### Задача 6

На основании представленных данных ваша задача:

- рассчитать ГЭП по видам финансовых инструментов на основании данных таблица 1.59;

- имеются данные об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка в разрезе видов валют, который осуществлен в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», подготовленной в соответствии Указанием Банка России №4212-У и представлен ниже в таблице 1.60.

Ваша задача:

1. прокомментировать представленные данные.
2. на основании проведённых расчетов, а также имеющихся сведений дать оценку эффективности управления процентным риском банка с учетом текущих изменений процентных ставок на рынке.

Таблица 1.59 - Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов банка к изменениям процентных ставок (форма 0409127)

[illegible]

Таблица 1.60 - Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка (форма 0409127)

| ВРЕМЕННОЙ ИНТЕРВАЛ                |            |                  |                   |                      |           |
|-----------------------------------|------------|------------------|-------------------|----------------------|-----------|
| Показатель                        | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | ИТОГО     |
| <b>+200 базисных пунктов</b>      |            |                  |                   |                      |           |
| РУБЛИ РФ                          | 9880,74    | -3797,40         | 5194,71           | -1035,28             | 10242,77  |
| прочие валюты (ДОЛЛАРЫ США, ЕВРО) | -78,94     | -28,33           | -94,02            | -19,96               | -221,25   |
| СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ                  | 9801,80    | -3825,73         | 5100,69           | -1055,24             | 10021,52  |
| <b>-200 базисных пунктов</b>      |            |                  |                   |                      |           |
| РУБЛИ РФ                          | -9880,74   | 3797,40          | -5194,71          | 1035,28              | -10242,77 |
| прочие валюты (ДОЛЛАРЫ США, ЕВРО) | 78,94      | 28,33            | 94,02             | 19,96                | 221,25    |
| СОВОКУПНЫЙ ОБЪЕМ                  | -9801,80   | 3825,73          | -5100,69          | 1055,24              | -10021,52 |

### Задача 7

На основании данных в таблице об объемах, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов банка к изменениям процентных ставок (форма 0409127) рассчитайте ГЭП банка, а также прокомментируйте полученные данные с позиции эффективности управления процентным риском.

Оценка величины возможных потерь по процентному риску (банковской книги) проводится ежемесячно с применением гэлп-анализа на основании данных по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» с учетом дополнительных факторов стресс-теста при изменении уровня процентной ставки на 200 б.п.(или 2 процента). При этом процентный риск банковского портфеля Банка/Группы при изменении процентных ставок может быть реализован не только при изменении рублевых процентных ставок, а также ставок в других валютах. Дюрация активов Группы в валюте практически совпадает с дюрацией пассивов в валюте:

Таблица 1.61 - Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов банка к изменениям процентных ставок (форма 0409127)

|                                                                                                                | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------|-------------------|----------------------|
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований                                                            | 27 629 832 | 26 940 467       | 33 554 926        | 52 769 865           |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств                                                         | 31 556 795 | 34 728 670       | 32 658 979        | 47 654 015           |
| <b>Совокупный ГЭП</b> (чувствительные к процентной ставке активы и чувствительные к процентной ставке пассивы) | -3 926 963 | -7 788 203       | 895 946           | 5 115 849            |
| Изменение чистого процентного дохода:                                                                          | X          | X                | X                 | X                    |
| + 200 базисных пунктов                                                                                         | -75 264.17 | -129 798.19      | 11 199.33         | 25 579.25            |
| - 200 базисных пунктов                                                                                         | 75 264.17  | 129 798.19       | -11 199.33        | -25 579.25           |
| временной коэффициент                                                                                          | 0,9583     | 0,8333           | 0,6250            | 0,2500               |

## **ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ ЗАОЧНОГО ОТДЕЛЕНИЯ**

Дисциплина «Современный банковский менеджмент» для заочного отделения рассчитана на один семестр и состоит из девяти базовых тем. В течение семестра студенты пишут одну контрольную работу и сдают экзамен. Подготовка, оформление и сдача контрольной работы производится в порядке и сроки, устанавливаемые кафедрой.

Контрольная работа выполняется письменно, объемом 12 - 14 страниц. Ориентируясь на последнюю цифру номера своей зачетной книжки, студент выбирает соответствующий вариант контрольной работы. Например, если номер зачетной книжки оканчивается на "8", то студент пишет контрольную работу под номером "8". Срок сдачи контрольной работы - за один месяц до начала экзаменационной сессии.

### **Список вопросов**

1. Общая характеристика банковского менеджмента.
2. Планирование деятельности банка.
3. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью.
4. Управление персоналом банка.
5. Управление ликвидностью банка.
6. Управление прибылью банка.
7. Управление ресурсами банка.
8. Управление активами и пассивами банка.
9. Управление кредитным портфелем.
10. Управление кредитным риском.
11. Управление процентным риском.
12. Управление валютным риском.
13. Управление собственным капиталом банка.
14. Управление привлеченными и заемными ресурсами.
15. Депозитная политика банка: цель, элементы, функции.
16. Кредитная политика банка и ее формирование.
17. Менеджмент портфеля ценных бумаг.
18. Управление инвестиционной деятельностью банка.
19. Управление ликвидностью на основе денежных потоков банка.
20. Управление валютным риском.
21. Хеджирование рисков в банке.
22. Диверсификация как метод управления.

Таблица 1.58 – Варианты контрольных работ

| <b>Вариант</b> | <b>Вопрос</b> | <b>Вариант</b> | <b>Вопрос</b> |
|----------------|---------------|----------------|---------------|
| 1              | 1,10          | 14             | 5, 15         |
| 2              | 2, 11         | 15             | 6, 14         |
| 3              | 3, 12         | 16             | 7, 13         |
| 4              | 4, 13         | 17             | 8, 12         |
| 5              | 5, 14         | 18             | 9, 11         |
| 6              | 6, 15         | 19             | 5, 10         |
| 7              | 7, 17         | 20             | 8, 17         |
| 8              | 8, 18         | 21             | 4, 19         |
| 9              | 9, 19         | 22             | 1, 20         |
| 10             | 1, 20         | 23             | 2, 16         |
| 11             | 2, 21         | 24             | 5, 21         |
| 12             | 3, 22         | 25             | 6, 22         |
| 13             | 4, 16         | 26             | 3, 13         |

Рекомендуемая литература отражена в разделе 8 настоящих методических указаний.

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент : учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва : Юрайт, 2023. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519479> (дата обращения: 23.05.2023).
2. Банковский менеджмент : учебник / Ю. Ю. Русанов, Л. А. Бадалов, В. В. Маганов ; под ред. Ю. Ю. Русанова. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2021. - 480 с. - (Бакалавриат). - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1233663> (дата обращения: 23.05.2023). — Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-9776-0355-3. - Текст : электронный.
3. Герасимова Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е. Б. Герасимова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Высшее образование: Магистратура). - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1067793> (дата обращения: 23.05.2023). — Режим доступа: по подписке. — DOI 1012737/textbook\_5c27545721cbb4.32445920. - ISBN 978-5-16-014227-2. - Текст : электронный.
4. Джагитян Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности : монография / Э. П. Джагитян. — Москва : Юрайт, 2023. — 215 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-09731-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517188> (дата обращения: 23.05.2023).
5. Исаев Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 томах. Том 1 / Р. А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 286 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1088282> (дата обращения: 23.05.2023). — Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-16-010457-7. - Текст : электронный.
6. Исаев Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 томах. Том 2 / Р.А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 336 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1996441> (дата обращения: 23.05.2023). — Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-16-010459-1. - Текст : электронный.
7. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент : учебное пособие / П. П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2019. - 320 с. - (Магистратура). - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1024006> (дата обращения: 23.05.2023). — Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-905554-36-0. - Текст : электронный.
8. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР) : практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2023. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513175> (дата обращения: 23.05.2023).

9. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Юрайт, 2023. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513176> (дата обращения: 23.05.2023).

10. Хасянова, С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке : учебное пособие / С.Ю. Хасянова. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 196 с. — (Высшее образование: Магистратура). - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1920336> (дата обращения: 23.05.2023). – Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-16-011277-0. - Текст : электронный.

# **СОВРЕМЕННЫЙ БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ**

*Методические указания*

*Составители:* **Гринько** Елена Леонидовна

В авторской редакции

Изд. № 29/2025. Объем 4,25 п.л. Усл. печ. л. 3,95. Уч.-изд. л. 4,17.  
Издательский центр ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»