

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования

«Томский государственный университет систем управления и
радиоэлектроники»

Кафедра экономики

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические указания к практическим занятиям и
самостоятельной работе
студентов направления 38.03.01 – Экономика

2017г.

Черская Р.В. Банковское дело: методические указания по проведению практических занятий и самостоятельной работе студентов направления подготовки 38.03.01 – Экономика разработаны в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.01 – Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Минобрнауки от 12.11.2015 г. №1327.

Приведены планы занятий, вопросы для обсуждения, задания и контрольные вопросы по темам курса, краткие советы по их выполнению. Целью методических указаний является выработка практических навыков сбора, обработки, анализа финансовых показателей деятельности банков на основе показателей консолидированной отчетности.

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики ТУСУР.

Разработчик: ст.преп. кафедры
экономики

Черская Р.В.

Содержание

| | |
|--|----|
| 1. Общие положения..... | 4 |
| 2 Задания к практическим занятиям..... | 4 |
| 2.1 Денежно-кредитная политика Центрального банка..... | 4 |
| 2.2 Экономические основы деятельности КБ. Экспресс-диагностика консолидированной отчетности банка..... | 6 |
| 2.3 Услуги и операции КБ..... | 6 |
| 2.4 Управление активными операциями..... | 7 |
| 2.5 Оценка рисков банковской деятельности..... | 8 |
| 2.6 Прочие операции банков..... | 10 |
| Рекомендуемая литература..... | 11 |
| Интернет-ресурс и базы данных..... | 11 |
| Приложение 1..... | 12 |
| Приложение 2..... | 13 |

1. Общие положения

Банковская система является важнейшим элементом любого современного государства. Без нее не может существовать современное общество, ее эффективность во многом определяет состояние экономики любого государства. В связи с этим важнейшей задачей становится понимание современных методов организации и управления банковской системой, денежно-кредитной системой. Деньги и кредит дают обществу стимул для развития, порождают систему особых взаимосвязей с высокой степенью организации и способны сделать нацию богаче, но только в случаях, если управление ими основано на четких правилах, нарушение которых может стать тормозом экономического роста. Освоение курса позволяет ориентироваться в вопросах банковской и финансово-кредитной деятельности, планировать взаимоотношения с государственными и муниципальными органами, предприятиями и организациями, систематизировать, анализировать и предлагать способы решения конкретных экономических задач банковской и финансово-кредитной сферы.

Выполнение заданий является частью учебного процесса. По объему ответы на контрольные вопросы и расчеты не должны превышать 1 страницы. Расчетно-графические работы выполняются в Excel и сопровождаются выводами. Вариант задания определяется по последней цифре шифра зачетной книжки студента.

Консолидированная отчетность для выполнения задания по вариантам обновляется ежегодно, при выполнении заданий рекомендуется использовать современную информацию официальных сайтов Госкомстата, Минфина РФ www.gks.ru, www.bbs.ru, www.cbr.ru и др.

2. Задания к практическим занятиям

2.1 Денежно-кредитная политика Центрального банка

Цель занятий: Влияние инструментов регулирования ЦБ на объем денежной массы в обращении.

Контрольные вопросы:

1. Перечислите участников банковского рынка.
2. Охарактеризуйте основные цели деятельности ЦБ.
3. Перечислите функции, выполняемые территориальными подразделениями ЦБ.
4. Дайте краткую характеристику методам регулирования денежного обращения ЦБ.
5. Перечислите полномочия ЦБ по отношению к кредитным организациям.

Литература: [1], Раздел 1, гл. 1, 2.

Задания:

1. Произвести расчеты влияния инструментов регулирования ЦБ (в соответствии с вариантом задания) на уровень инфляции и ВВП (на три последние отчетные даты).
2. Построить график зависимости расчетных показателей в динамике, результаты исследования аргументировать выводами.

| № варианта | Условие задания |
|------------|--|
| 1 | Оценить уровень обеспеченности ВВП наличной и безналичной Дм. |
| 2 | Оценить уровень регулирования Дм нормой обязательных резервов и их влияние на ВВП (номинально и реально) |
| 3 | Оценить влияние эмиссии наличных денег на мультипликацию безналичной денежной массы на ВВП и инфляцию. |
| 4 | Определить влияние механизма мультипликации безналичных денег на денежную массу, ВВП и инфляцию. |
| 5 | Оценить влияние регулирования Дм путем проведения операций на открытом рынке на ВВП и инфляцию. |
| 6 | Определить степень кумулятивного воздействия денежной базы на денежную массу, ВВП и инфляцию. |
| 7 | Произвести сравнительную характеристику показателей ВВП, Дм и Дб, указать тренд. |
| 8 | Оценить влияние валютных интервенций на ЗВР, курс валют, ВВП и инфляцию. |
| 9 | Оценить влияние политики обязательного резервирования на объем Дм, ВВП и инфляцию. |
| 10 | Оценить политику финансового агента правительства по размещению и погашению займов, ВВП и инфляцию. |

Пример графического оформления:

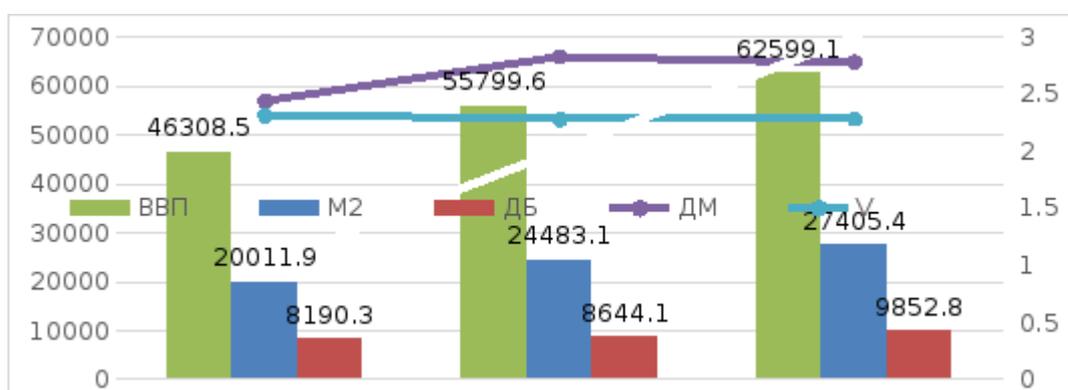


Рисунок 1 – Динамика показателей ВВП, денежной массы (ДМ), денежной базы (ДБ).

2.2 Экономические основы деятельности КБ. Экспресс-диагностика консолидированной отчетности банка.

Цель занятий: Доходы/расходы коммерческого банка.

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте непроцентные доходы и расходы КБ
2. Перечислите доходы и расходы банка на финансовых рынках.
3. Перечислите процентные доходы и расходы
4. Перечислите банковские операции и услуги.
5. Укажите, какие доходы и расходы относятся к операционным.

Литература: [1], Раздел 2.

Задания:

3. Произвести расчеты показателей по данным консолидированной отчетности (в соответствии с вариантом задания): доходы и расходы по основным видам деятельности; прибыль; рентабельность; сравнительная доходность операций на 1 руб. вложений.

4. Построить график зависимости полученных расчетных показателей в динамике, результаты исследования аргументировать выводами.

Пример оформления:

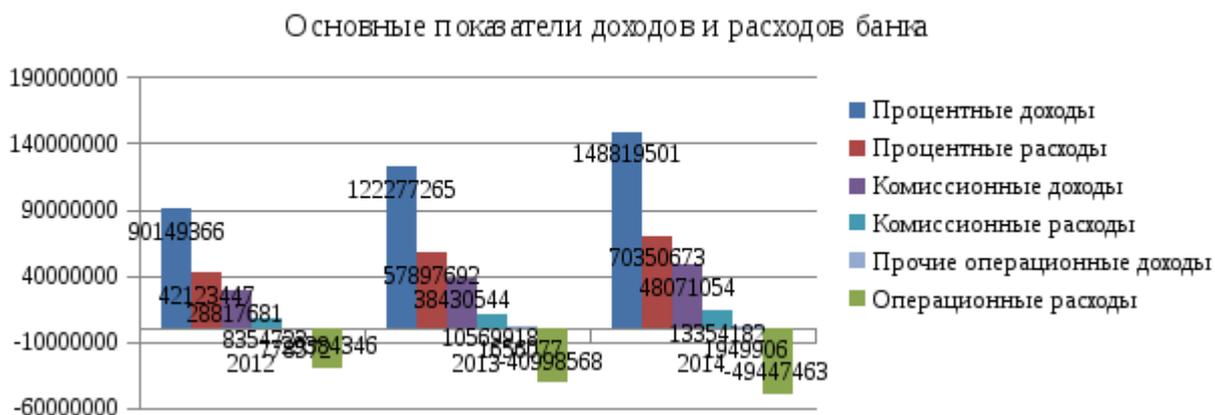


Рисунок 2 – Динамика показателей доходов и расходов банка.

2.3 Услуги и операции КБ

Цель занятий: изучение структуры пассивов КБ.

Контрольные вопросы:

1. Перечислите основные виды пассивных операций.
2. Охарактеризуйте содержание показателя уровня оседания средств во вкладах.
3. Что характеризует показатель стабильности депозитов?
4. Какой показатель характеризует стоимость привлеченных средств?
5. Какое соотношение показывает, сколько заемных и привлеченных средств, приходится на 1 руб. кредитных вложений?

Литература: [1], раздел 3.1.

Задания:

5. Произвести расчеты следующих показателей по данным консолидированной отчетности (в соответствии с вариантом задания): уровень оседания средств, коэффициент трансформации, стабильности, летучести и постоянства депозитов, соотношение заемных и привлеченных средств на 1 руб. кредитных вложений, рентабельности и эффективности использования привлеченных средств.

6. Отобразить информацию, необходимую для расчета и анализа показателей, графически, описать ее.

Образец построения структурного графика:



Рисунок 3 – Структура пассива баланса банка, %.

2.4 Управление активными операциями

Цель занятий: Оценка кредитной политики банка (управление активными операциями)

Контрольные вопросы:

1. Укажите источник формирования РВПС перечислите ставки резерва.
2. Перечислите активы, относящиеся к иммобилизованным средствам.
3. Укажите главный источник формирования ликвидности банка.
4. Перечислите работающие активы
5. Перечислите показатели, влияющие на уровень кредитного

потенциала.

Литература: [1], раздел 3.2.

Задания:

7. Произвести расчеты показателей по данным консолидированной отчетности (в соответствии с вариантом задания) – коэффициенты прироста/снижения ссуд и оборачиваемости ссудной задолженности (скорость оборота), прирост/снижение прибыли на 1 руб. кредитуемых затрат. Рассчитать влияние просроченной задолженности с учетом РВПС на % маржу, рентабельность и эффективность вложений.

8. Отобразить информацию, необходимую для расчета и анализа показателей, графически, описать ее. Оценить уровень влияния расходных обязательств на доходы банка. Оценить качество управления активами, влияние структурных изменений на доходы банка, результаты исследований аргументировать выводами.

Структура актива баланса, млрд.руб.

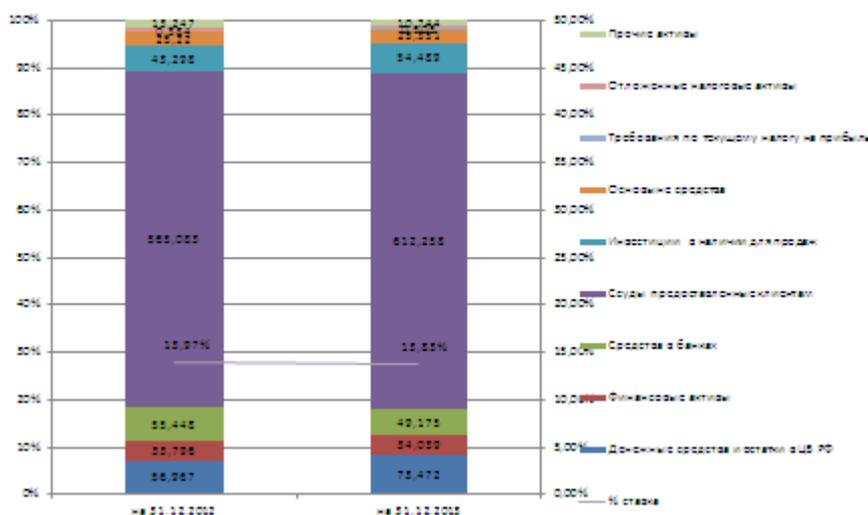


Рисунок 4 – Структура актива баланса банка, %.

2.5 Оценка рисков банковской деятельности

Цель занятий: Основные характеристики процентных рисков, методы их измерения и управления.

Контрольные вопросы:

1. Укажите основные виды рисков в банковской деятельности
2. Перечислите различия между частными и комплексными рисками.
3. Охарактеризуйте деятельность КБ по управлению процентным риском
4. Опишите методы измерения процентного риска

5. Приведите наиболее простой метод измерения процентного риска
Литература: [1], раздел 3.3; 3.10.

Задания:

9. На основании расчетов показателей, полученных в заданиях 2 и 3 провести анализ привлечённых и размещенных средств по срокам, процентным ставкам; произвести расчет разрыва по срокам привлечения и размещения; рассчитать процентный риск.

10. Отобразить полученные результаты расчетов на графиках, оценить уровень рисков, качество управления активами, влияние структурных изменений на доходы банка, результаты исследований аргументировать выводами

Образец построения диаграммы:



Рисунок 5 – Оценка процентного риска на основе GAP-анализа

Размещение привлеченных средств в кредиты, млрд.руб.

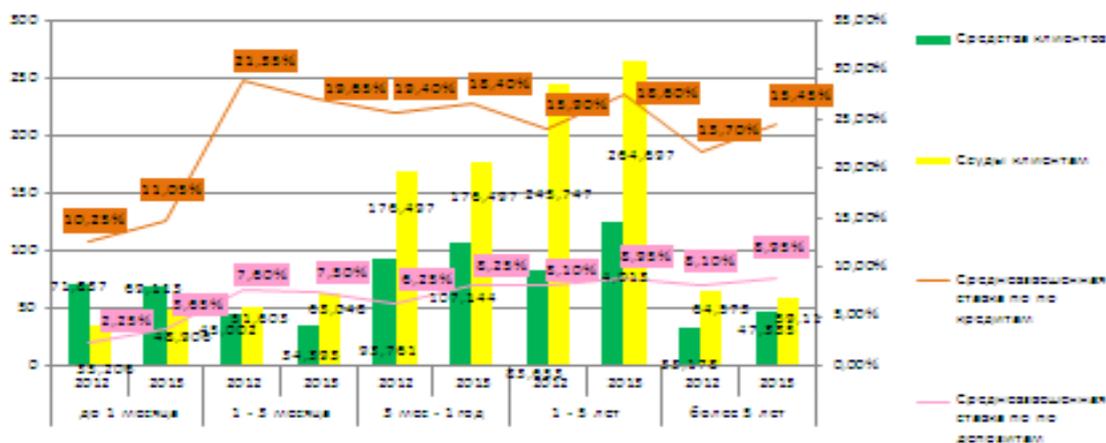


Рисунок 6 – Размещение привлеченных средств

2.6 Прочие операции банков

Цель занятий: Оценка эффективности деятельности банка по прочим операциям.

Контрольные вопросы:

1. Укажите условия проведения операций банка с валютой и ценными бумагами.
2. Охарактеризуйте содержание лизинговых операций банка
3. Охарактеризуйте содержание факторинговых операций банка.
4. Охарактеризуйте содержание трастовых операций банка.
5. Охарактеризуйте содержание форфейтинговых операций банка

Литература: [1], раздел 3.9.

Задания:

11. Произвести расчет сравнительной доходности показателей по прочим операциям банка на 1 руб. вложений валютных операций, операций с ценными бумагами, лизинговыми, инвестиционными, форфейтинговыми, факторинговыми операциями, дивидендная политика и доход на акцию, эффективность работы сотрудника банка.

12. Отобразить результаты расчетов практической части на графиках, произвести сравнительную оценку эффективности вложений по каждому виду операций, результаты исследований аргументировать выводами

Рекомендуемая литература:

Черская Р.В. Банковское дело: учебное пособие. // Черская Р.В.- Томск: ФДО, ТУСУР, 2017. - 160 с.

Интернет-ресурс и базы данных

1. www.rbk.ru, БКС - экспресс
2. www.gks.ru Госкомстат РФ
3. www.consultant.ru Справочная правовая система «Консультант Плюс»
4. www.garant.ru Справочная правовая система «Гарант»
5. Бюллетень банковской статистики www.bbs.ru.
6. Официальный сайт Университетской информационной системе РОССИЯ: <http://uisrussia.msu.ru>.
7. Официальный сайт Национального института системных исследований проблем предпринимательства <http://nisse.ru/analytics.html/>
8. Журнал «Отечественные Записки»: режим доступа: <http://www.strana-oz.ru>
9. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (ред. от 08.07.2016) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 N 25350) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)
10. Положение ЦБ РФ № 254-П.

Задания для самостоятельной работы студентов

Рефераты на тему: Прочие операции банков

| | Тема |
|----|---|
| 1. | Финансовые инструменты и рынок ценных бумаг |
| 2. | Анализ инвестиций, удерживаемых до погашения |
| 3. | Анализ инвестиций, имеющих в наличии для продажи |
| 4. | Анализ финансовых обязательств в виде выпущенных ценных бумаг |
| 5. | Анализ упущенной банком прибыли |
| 6. | Анализ расходов банка на содержание аппарата |
| 7. | Портфельное управление вложениями банка в ценные бумаги |
| 8. | Условия проведения ЦБ выдачи ломбардных кредитов |
| 9. | Кассовые операции КБ |

Рефераты: Современные банковские продукты и технологии

| | |
|-----|---|
| 1. | Межбанковские электронные переводы |
| 2. | Хранение ценностей |
| 3. | Дистанционное банковское обслуживание |
| 4. | Home banking |
| 5. | Опционы, фьючерсы, свопы |
| 6. | Валютные операции КБ |
| 7. | Выпуск КБ собственных ценных бумаг |
| 8. | Кассовая дисциплина |
| 9. | Финансовое оздоровление КБ |
| 10. | Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике. |

Список коммерческих банков для анализа консолидированной отчетности:

Альфа-Банк
Банк ВТБ
Абсолют Банк
МТС Банк
Газпромбанк
ХКФ Банк
Банк Русский Стандарт
РайфазенБанк
Сбербанк
Внешэкономбанк