

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина»

Факультет «Финансы и кредит»

Кафедра денежного обращения и кредита

**БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ**

**Методические указания**  
по организации самостоятельной и контрольной работы  
для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика,  
направленность «Финансы и кредит»

Краснодар  
КубГАУ  
2020

*Составители:* Л. Ю. Питерская, Д. Я. Родин, О. С. Зиниша, Н. А. Тлишева

**Банковский менеджмент** : метод. указания по организации самостоятельной и контрольной работы / сост. Л. Ю. Питерская, Д. Я. Родин, О. С. Зиниша, Н. А. Тлишева. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 47 с.

Изложены метод. указания по организации самостоятельной и контрольной работы обучающихся по очной и заочной формы обучения. Представлено содержание теоретических вопросов по управлению активами и обязательствами банка, тематика вопросов для самостоятельного изучения, перечень реферативных исследований, задания для контрольной работы, кейсовые и тестовые задания, список рекомендованных источников.

Методические указания предназначены для обучающихся направления 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит».

Рассмотрено и одобрено методической комиссией факультета «Финансы и кредит» Кубанского государственного аграрного университета, протокол № 5 от 28.01.2020.

Председатель  
методической комиссии

О. А. Герасименко

© Питерская Л. Ю., Родин Д. Я.,  
Зиниша О. С., Тлишева Н. А.  
составление, 2020

© ФГБОУ ВО «Кубанский  
государственный аграрный  
университет имени  
И. Т. Трубилина», 2020

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
Программа организации самостоятельной работы обучающихся	5
Задания для контрольной работы обучающихся по очной форме	13
Задания для контрольной работы обучающихся по заочной форме	14
Тестовые задания	39
Вопросы к зачёту	43
Основная и дополнительная литература	46

## ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина «Банковский менеджмент» является прикладной как в теоретическом плане, так и в практике банковского дела. За сравнительно небольшой отрезок времени банки научились использовать современные способы и методы управления, адекватные рыночным условиям.

В системе подготовки специалистов курс «Банковский менеджмент» занимает достаточно важное место. С одной стороны, он опирается на теоретические положения, заложенные в дисциплине «Деньги, Кредит, Банки». С другой стороны, тесно взаимосвязан с такими учебными дисциплинами как «Менеджмент», «Экономический анализ», «Организация деятельности коммерческого банка», «Операционная техника и учет в банках».

Проблеме управления активами и пассивами в банковской сфере зарубежные ученые-финансисты стали предавать значение в 1940-х-50-х годах XX века. Однако до 1960-х годов западные банкиры большей частью воспринимали пассивы и собственный капитал как нечто данное и постоянное.

В 1960-х годах источники финансирования существенно сократились при устойчивом спросе на кредиты, что повлекло существенные изменения в способах управления активами и пассивами. В период конец 1960-х-начало 1970-х годов, сталкиваясь с быстрым ростом величины процентных ставок и интенсивной конкуренцией за источники средств, чтобы обеспечить дальнейший рост кредитов, банковские менеджеры вынуждены были уделять повышенное внимание изысканию новых источников средств и обратиться к управлению обязательствами банка. Среди значимых можно выделить работы Г. Марковица, Ж. Матука, Дж. Синки мл., О.И. Лаврушина, Г.С. Пановой, Е.Ф. Жукова, И.В. Ларионовой, О.Г. Семенюты, В.М. Желтоносова.

Финансовые кризисы 1995, 1998, 2004, 2008, 2012 годов показали важность наличия эффективной системы банковского управления как в отдельно взятом банке, так и в масштабах банковской системы в целом. Внедрение инновационных финансовых инструментов и приемов управления пассивами, происходящее в условиях изменчивости процентных ставок, и как следствие увеличение риска, способствовали развитию системы банковского менеджмента.

## **Программа организации самостоятельной работы обучающихся**

**Тема : Сущность и функции банковского менеджмента и его роль в системе управления коммерческим банком с полным набором услуг**

### **Вопросы для самостоятельного изучения**

- 1.Тактические приемы реализации основных направлений банковской деятельности
- 2 Влияние макро- и микроэкономических факторов на этапы достижения цели. Рост числа услуг на финансовом рынке
- 3.Провести оценку роста банковской и небанковской конкуренции  
Дерегулирование и дисфункциональность развития
- 5.Выявить тенденции географической экспансии банковского капитала

### **Тематика творческих исследований**

1. Постройте организационную структуру банка на основе основных и вспомогательных бизнес- процессов
- 2.Проанализировать факторы, влияющие на современную модель управления банком
- 3.Определить параметры функционирования системы банковского менеджмента по модели KPI

### **Темы рефератов**

- 1.Современная система организации банковского менеджмента
2. Современные проблемы управления персоналом банка
- 3.Штатное расписание и политика банка в области оплаты труда
4. Банковская логистика менеджмента клиента

**Тема : Банковская политика: стратегия и тактика**

### **Вопросы для самостоятельного изучения**

- 1.Влияние макро- и микроэкономических факторов на этапы достижения цели. Рост числа услуг на финансовом рынке.
- 2.Оценнить тенденции роста банковской и небанковской конкуренции
- 3.Выявить влияния рисков в системе банковского бизнес-планирования

4. Автоматизация бизнес- процессов в банковском деле
5. Система стратегических показателей мониторинга Центрального Банка России за деятельностью коммерческих банков

#### Тематика творческих исследований

1. Составьте стратегическую карту устойчивого развития коммерческого банка в регионе ЮФО
2. Определите систему стратегических лимитов банка
3. Стратегические риски планирования деятельности банка

#### Темы рефератов

1. Банковские методы управления экономикой
2. Управление денежным обращением в зоне деятельности банка
3. Оценка инвестиционной привлекательности банка
4. Управление экономическим потенциалом деятельности банка

Тема : **Оценка финансово-экономической деятельности банка**

#### Вопросы для самостоятельного изучения

1. Факторный анализ достаточности банковского капитала
  2. Определение финансового левериджа и его значение в системе оценки банковской деятельности
  3. Динамическая структура процентных и непроцентных доходов и расходов
  4. Определение параметров банковской маржи, спреда и чистого процентного дохода
  5. Мертвая точка доходности банка. Эффект операционного рычага
- Показатели рентабельности банковской деятельности

#### Тематика творческих исследований

1. На основании имитационных моделей проанализируйте варианты устойчивого развития коммерческого банка
2. Выберите методику анализа финансового состояния и эффективности деятельности федеральных и региональных банковских институтов
3. Проведите исследования уровня рентабельности активных операций коммерческого банка

#### Темы рефератов

1. Рейтинговая оценка деятельности банка

2. Методы оценки мёртвой точки доходности банка
3. Методы и проблемы забалансового финансирования в банковском деле.
4. Совершенствование анализа финансово-экономической деятельности банка

#### Кейс-задание

Цели кейс-задания Демонстрация возможностей комплексного подхода при подготовке банковских специалистов в области экономического анализа и финансового менеджмента. Для проведения деловой игры студенты пользуются теоретическими знаниями, полученными в ходе изучения теоретического курса дисциплины. В процессе проведения игры преследуется цель выработать у студентов навыки применения инструментария оценки финансовой устойчивости банка и формирования стратегий его позитивного развития.

Задачи задания:

- формирование целостного восприятия особенностей комплементарности проведения анализа финансовой устойчивости коммерческого банка;
- апробирование методик оценки финансовой устойчивости и экономической эффективности деятельности банка;
- развитие логического мышления, познавательной активности в ходе закрепления изученного теоретического материала, навыков использования аналитического инструментария;
- формирование навыков работать в команде менеджеров, выработка навыков стратегического видения развития банка;
- привитие интереса к банковской профессии, воспитание чувства ответственности за разработку и принятие управленческих решений в области банковского менеджмента.

Исходные данные:

В акционерном коммерческом банке (банк выбирается студентом самостоятельно) необходимо разработать стратегию его будущего развития на 5 лет. Для этого необходимо определить долю, занимаемую банком на рынке банковских услуг, основные тенденции изменения динамики активов, собственного капитала, прибыли, доходов, расходов, процентных ставок, темпа прироста кредитного и депозитного портфеля.

Изучив, информационную базу в бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка за 3 года, пояснительные записки руководства банка, публикуемые отчеты внешних аудиторов студенты должны:

- определить расчетные показатели, характеризующие финансовую устойчивость банка;
- дать оценку экономической эффективности его деятельности;
- оценить степень надежности исследуемого банка;
- оформить все расчеты в предлагаемом макете таблицы;

- сделать вывод о степени финансовой устойчивости банка и эффективности управленческого процесса;
- разработать стратегические управленческие решения в области устойчивого развития коммерческого банка.

При подготовке к проведению деловой игры преподаватели совместно со студентами проводят большую подготовительную работу по формированию и вводу значений исходных показателей в базу данных персональных компьютеров.

В качестве информационной базы выступают следующие формы финансовой отчетности банка:

- агрегированный бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об открытой валютной позиции;
- отчет об изменении капитала;
- расчет формирования резервов на возможные потери по активным операциям;
- отчет о движении денежных средств.

Все аналитические расчеты проводятся при помощи инструментария компьютерных программ

### Тема: **Оценка и управление риском в банковском деле**

#### Вопросы для самостоятельного изучения

1. Характеристика систематических банковских видов риска (инфляционный, валютный, политический, страновой, отраслевой).
2. Банковский риск- менеджмент. Методы и приемы управления банковскими рисками.
3. Открытая валютная и торговая позиции банка
4. Хэджирование- как метод страхования банковских рисков.
5. Использование срочных контрактов и финансовых инструментов снижения воздействия банковских рисков

#### Тематика творческих исследований

1. Постройте кривую Лоренца распределения активов, взвешенных по уровню риска
2. Определите значения параметров рыночного риска фондового портфеля в коммерческом банке
3. Определите значения параметров процентного риска кредитного портфеля в коммерческом банке



## Темы рефератов

1. Управление рисками деятельности коммерческого банка.
2. Управление риском ликвидности баланса коммерческого банка.
3. Управление инвестиционным риском коммерческого банка.
4. Управление валютным риском банка

### **Тема: Эффективность банковской деятельности по отдельным направлениям**

#### Вопросы для самостоятельного изучения

1. Методы оценки производительности труда топ-менеджеров и служащих банка
2. Рост влияния на рынке банковских услуг инновационных финансовых процессов
3. Влияние размера масштабов банковского рынка на результаты деятельности банка
4. Рейтинговая оценка деятельности структурных подразделений и филиалов банка

#### Тематика творческих исследований

1. Определите параметры экономической рентабельности продаж кредитных продуктов в Вашем Банке
2. Определите уровень эффективности функционирования системы бизнес-процессов Вашего банка
3. Выявите резервы получения прибыли за счёт роста продаж кредитных и депозитных продуктов

## Темы рефератов

1. Выбор критериев оценки эффективности управления человеческим капиталом банка.
2. Построение оптимальной модели управления филиалами и подразделениями банка
3. Оценка эффективности принимаемых менеджментом управленческих решений
4. Оценка эффективности функционирования розничного бизнеса

## **Тема : Стратегия и политика управления ликвидностью и резервами**

### Вопросы для самостоятельного изучения

1. Стратегии управления ликвидными активами (через управление активами, через управление пассивами, стратегия коммерческих ссуд, стратегия перемещений, стратегия ожидаемого дохода, метод фондового пула)
2. Оценка потребностей банка в ликвидных средствах (метод источников и использования средств, метод структуры средств)
3. Управление ликвидностью на основе денежных потоков
4. Этапы формирования обязательных резервов
5. Оценка достаточности сформированных резервов банка

### Тематика творческих исследований

1. Сгруппируйте активы и обязательства коммерческого банка по методу лестницы сроков
2. Определите параметры ликвидности -запаса, ликвидности -потока и ликвидности прогноза на предстоящий временной период
3. Разработайте систему тактических действий по управлению ликвидностью и резервами

### Темы рефератов

1. Факторная зависимость параметров риска, ликвидности и доходности
2. Ликвидность и платежеспособность банковского института: проблемы современной трактовки
3. Политика управления ликвидностью и резервами банка
4. Временные горизонты планирования банковской ликвидностью

## **Тема: Управление собственным капиталом коммерческого банка**

### Вопросы для самостоятельного изучения

1. Определение величины основного и дополнительного капитала банка
2. Основные тенденции привлечения дополнительного капитала
3. Показатели адекватности и достаточности банковского капитала
4. Проблемы перехода на международные стандарты Базель- 3

## 5. Формирование и оценка внутренних и внешних банковских рейтингов

### Тематика творческих исследований

1. Определите величину экономического, бухгалтерского и регулятивного капитала регионального банка
2. Определите параметры достаточности собственного капитала, авансированного на величину риска банковских активов
3. Разработайте систему тактических действий по управлению собственным капиталом федерального банка

### Темы рефератов

1. Современные проблемы управления адекватностью собственного капитала
2. Дивидендная политика как элемент банковского менеджмента
3. Финансовый леверидж и методы его оценки в банке
4. Роль банковского регулирования и надзора в управлении финансовыми рисками
5. Базельские стандарты оценки деятельности банка
6. Стратегическое управление банковским капиталом

### Кейс-задание

Банку в соответствии со стратегическим планом развития, одобренным Советом Директоров, предстоит в следующем году обеспечить прирост собственного капитала в размере не менее 10 %.

На заседании Правления банка между руководящими менеджерами выявились разногласия по поводу источников наращивания капитала.

Иван Павлович, заместитель Председателя Правления банка, предлагает изучить целесообразность использования внешних источников: т.е. дополнительной эмиссии обыкновенных акций или субординированных долговых обязательств (облигаций).

Петр Сергеевич, начальник финансового управления, настаивает на рассмотрении вопроса о возможности первоочередного использования внутренних источников финансирования прироста собственного капитала банка, т.е. прибыли. Он приводит аргументы, что этот способ является более дешевым и безопасным для действующих акционеров (в виде угрозы потери контроля).

Одно из возражений Ивана Павловича сводятся к тому, что в случае финансирования прироста капитала за счет прибыли, скорее всего, придется пойти на сокращение уровня выплачиваемых акционерам дивидендов.

Петр предлагает провести соответствующие расчеты, используя следующие исходные данные.

Прибыльность капитала (ЧП/К) в текущем году составляла -15%. В будущем году может быть обеспечена в размере 20%. Уровень дивидендов предлагается сохранить в размере 40%, следовательно, доля удерживаемой прибыли составит 60%

Какой при этих условиях может быть обеспечен уровень коэффициента внутреннего роста капитала? Достаточен ли он для выполнения стратегического плана? Петр Сергеевич дает на этот вопрос положительный ответ.

Задание.

1. Попробуйте с помощью расчетов обосновать позицию Петра Сергеевича, укажите ее сильные и слабые стороны?
2. Подумайте, за счет каких факторов может быть обеспечен в будущем году рост показателя ЧП/СК на 5%?
3. Решите, как быстро должны расти активы банка, чтобы текущее достигнутое соотношение капитала и его активов было сохранено?

Каковы могут быть комбинации ЧП/СК и доли удержания, чтобы обеспечить запланированный уровень внутреннего роста капитала? Укажите несколько вариантов.

### **Тема : Способы управления активами и пассивами, чувствительными к риску изменения процентных ставок**

Вопросы для самостоятельного изучения

1. Экономическая, бухгалтерская и организационная концепции формирования Gap
2. Оценка временные горизонтов управления активами и пассивами
3. Оценка показателей дюрации
4. Финансовые фьючерсы, опционы, своп -контракты как методы страхования системы управления чувствительными активами и пассивами

Тематика творческих исследований

1. Проведите GAP – анализ структурной ликвидности банковского института
2. Определите параметры чистого процентного дохода при изменении процентных ставок и величины GAP.
3. Разработайте систему тактических действий по управлению активами и обязательствами банка на основе GAP- разрывов

## Темы рефератов

1. Чистая процентная маржа как индикатор эффективности управления портфелем активов и обязательств банка
2. Факторный анализ формирования величины и структуры активов банка
3. Факторный анализ формирования величины и структуры пассивов банка
4. Методы управления процентным риском структуры активов и пассивов банка

## Задания для контрольной работы обучающихся по очной форме

### Вариант 1

1. Каковы особенности специфики банковского менеджмента на современном этапе?
2. Методы и инструменты страхования банковских рисков.
3. Задача Прогнозное значение прибыли на собственный капитал равно 12%. Планируемая к выплате акционерам норма дивидендов равна 40% чистой прибыли банка. Как быстро должны расти активы банка, чтобы текущее соотношение его капитала к активам не уменьшилось?

### Вариант 2

1. Факторы, определяющие особенности управления капиталом банка.
2. Оценка доходности и прибыльности банка.
3. Задача Величина активов, чувствительных к изменению процентной ставки на балансе банка составляет 15 700 млн. руб., а величина пассивов чувствительных к изменению процентной ставки равна 20 000 млн.руб. Определить величину дисбаланса банка, и какое влияние он оказывает на величину чистой процентной маржи. Уровень процентных ставок за отчетный период повысился на два процентных пункта.

### Вариант 3

1. Основные стратегии управления банковской ликвидностью.
2. Рейтинговые оценки финансовой устойчивости банка.
3. Задача Банк имеет следующие показатели: совокупные активы 32 200 млн. руб., собственный капитал 8 800 млн.руб., ROA 0,011. Определите показатель ROE?

## **Программа выполнения контрольной работы обучающихся по заочной форме обучения**

При выполнении контрольной работы, необходимо учитывать, что управление банковскими ресурсами представляет собой деятельность, связанную с аккумуляцией денежных средств, определением размера и соответствующей структуры источников этих средств в тесной увязки с размещением. Важная роль в управлении банковскими ресурсами принадлежит коммерческим банкам, но поскольку размещение этих средств и структуры ресурсов банка оказывает воздействие на динамику показателей денежной массы, должно осуществляться и централизованное регулирование ресурсной базы коммерческих банков. Регулирование ресурсной базы коммерческих банков не является непосредственной задачей Центрального банка. Однако в рамках проведения денежно-кредитной политики Банк России путем реализации различных методов денежно-кредитного регулирования может оказать прямое или косвенное воздействие на размер коммерческих банков.

Регулирующее воздействие Центрального банка РФ на ресурсную базу коммерческих банков направленно на обеспечение безопасности и ликвидности всей банковской системы.

В качестве основных целей коммерческого банка можно выделить следующие: поддержание банком собственной ликвидности; удовлетворение спроса клиентов на кредитные вложения; максимизация прибыли проведение рациональной кредитной политики.

Одним из элементов управления ресурсами коммерческого банка является управление его пассивами. Оно заключается в определении оптимальной структуры собственных и привлеченных источников. Используя многолетние данные бухгалтерской отчетности и методы прогнозирования развития положения коммерческих банков на финансовом рынке, нами предложена рациональная структура источников коммерческого банка с учетом влияния внешних и внутренних факторов рыночной среды.

Так, структура источников, представленная в таблице 1, показывает, что банку необходимо поддерживать определенное соотношение между собственными и привлеченными ресурсами. Финансовые ресурсы банка представляют собой сложную структуру. Основная их часть представлена собственным капиталом банка, но больший уделенный вес в структуре источников занимают заемные (привлеченные) ресурсы.

Капитал банка- представляет собой средства, внесенные акционерами банка, и состоящие из уставного капитала, фондов и резервов, а также нераспределенной прибыли. Капитал банка выполняет оборотную и резервную функции. Именно реализация этих функций способствует созданию базы для дальнейшего роста и развития банковской деятельности, защиты от рисков, поддержанию доверия к банку и его менеджменту. Важной задачей управления собственным капиталом является обоснование его достаточности, а также определение показателей, позволяющих оценить эту достаточность.

Таблица 1 - Оптимальная структура источников (ресурсов) коммерческого банка.

Сектор привлечения	Структура источника в общем объеме, %
Межбанковский сектор:	20
-краткосрочные ресурсы	5-12
-долгосрочные средства	8-15
Клиентский сектор:	48-50
-депозиты до востребования	28
-срочные депозиты	20-25
Выпущенные ценные бумаги	5-8
Собственные ресурсы:	12
-акционерный капитал	5
-фонды банка и перераспределенная прибыль	7
Прочие пассивы	10
Всего источников Банка	100

Международный комитет по надзору за банковской деятельностью (Базельский комитет) определил измерение достаточности собственного капитала банка, используя внутренние и внешние кредитные рейтинги его активов. Величина собственного капитала банка зависит от структуры и содержания активных операций.

Так, ориентация банка на преимущественное проведение высокорискованных операций требует сравнительно большого размера собственных средств. Наоборот, преобладание в кредитном портфеле ссуд с минимальным риском позволяет банку успешно работать со сравнительно небольшим собственным капиталом.

Общим критерием при решении вопроса о достаточности капитала является поддержание его величины на определенном уровне, при котором обеспечивается достижение Максимальной прибыли и достаточного объема ликвидности.

С целью достижения стабильности и надежности, а также возможности роста доходных активов, большинство банков стремится к наращиванию собственного капитала. К этому процессу банкиров подталкивает ряд важных экономических факторов: инфляция, неустойчивый характер экономического развития, непредсказуемые действия государства. Выбор того или иного источника увеличения собственного капитала определяются сложной совокупностью факторов, имеющих как ценовой, так и неценовой характер.

Привлеченные средства коммерческого банка характеризуют объем оплачиваемых ресурсов. Основными источниками привлечения средств является межбанковский сектор и сектор ценных бумаг, и клиентский сектор финансового рынка. Значительную часть объема банковских пассивов занимают депозиты.

Как экономическая категория депозиты выражают финансовые отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка.

Различают следующие виды депозитов, применяемых в отечественной и зарубежной практике:

- депозиты до востребования;
- срочные депозиты;
- чековые (транзакционные) депозиты;
- депозитные (сберегательные) вклады физических лиц.

Депозиты до востребования – средства клиентов, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления. Как правило, они используются для проведения расчетных операций, значительно реже в качестве сбережения.

Срочные депозиты подразумевают передачу средств на счете банку на срок и условиях согласно заключенного договора между клиентом и банком.

В период действия соглашения банк полностью распоряжается этими средствами, а по истечении этого периода срочный вклад может быть изъят владельцем в любой момент.

Чековый (транзакционный) депозит- предоставляет право вкладчикам на выписку чека, подлежащему обязательному погашению. Как правило, такие счета предназначены для осуществления расчетных операций.

Депозитные (сберегательные) вклады физических лиц предназначены для привлечения средств клиентов, которые желают сохранить деньги в ожидании будущих расходов или возникновения необходимости в финансовых средствах.

При выборе структуры депозитного портфеля привлеченных ресурсов менеджеры банка сталкиваются с проблемой их платежности.

При решении вопросов о назначении процентных ставок по депозитам руководство банка стоит перед проблемой: для привлечения и удержания вкладов клиентов банки им должны обеспечить высокие процентные доходы, однако при формировании процентной политики банки должны избегать слишком высоких процентных ставок, которые могут поглотить любые прибыли от проведения активных операций. Жесткая конкурентная борьба за депозиты усложняет решение этой проблемы, поскольку конкуренция ведет к росту процентных издержек по депозитам и одновременно снижает ожидаемые прибыли от оборота привлеченных средств. Депозитная политика банка должна соответствовать его стратегическим целям. Банк может выбрать в качестве своих потенциальных клиентов частных вкладчиков, либо коммерческие фирмы и других юридических лиц.

Если банк не привлекает широкого депозиты населения, то он может заменить постоянные издержки процентными. При работе с населением банк на начальном этапе разрабатывает стратегию проникновения на рынок, а затем стратегию развития и диверсификации. Так крупные банки выбирают стратегию конкурентного преимущества. Она реализуется путем развития филиальной сети, разработки и внедрения новых видов продуктов и услуг по всем направлениям банковской деятельности, установление привлекательных процентных ставок по вкладом, осуществления больших затрат на рекламу.



При осуществлении пассивных операций банки ориентируются на следующие принципы:

- при формировании ресурсной базы должны соблюдаться законодательные и нормативные требования, выполняться установленные ограничения по пассивным операциям;

- пассивные операции должны содействовать получению банком прибыли, либо создавать условия для получения прибыли в перспективе;

- операции по привлечению ресурсов должны обеспечивать ликвидность банка, поэтому особое внимание следует уделять привлечению срочных ресурсов, а также взаимосвязи и согласованности пассивных и активных операций;

- при осуществлении пассивных операций для обеспечения стабильной базы следует максимально дифференцировать привлеченные ресурсы, как по субъектам, так и по видам привлеченных ресурсов;

- следует принимать меры к поддержанию положительного имиджа банка развитию банковских услуг и повышению качества обслуживания, что способствует привлечению ресурсов в большем объеме.

Депозитная политика банка предполагает, что особое внимание должно уделяться управлению рисками в области пассивных операций. Её основу составляют постоянное поддержание необходимого уровня диверсификации депозитных ресурсов, а также обеспечение возможности привлечения денежных средств из других источников и поддержание сбалансированности пассивов банка с его активами по срокам и процентным ставкам. Поддержание стабильных остатков на счетах клиентов может стимулироваться путем дифференциации процентных ставок по видам вкладов и периоду размещения. Депозитная политика базируется на результатах анализа привлеченных ресурсов и применении методов эффективного управления процессом привлечения ресурсов.

Избыточное количество привлеченных средств усиливает риск потери банковской ликвидности и увеличивает потенциальную угрозу неплатежеспособности банка. Преобладание в составе банковских ресурсов собственных средств банка также нельзя оценить как положительное явление. Это связано с возможным снижением суммы выплат дивидендов и рыночной стоимости акций. Несбалансированность структуры источников банковских ресурсов может являться причиной ухудшения показателей деятельности банка и снижения его имиджа на рынке финансовых ресурсов. Следовательно, основной целью управления пассивами коммерческого банка является оптимизация структуры банковских ресурсов, позволяющая при наименьших затратах на их формирование обеспечить поддержание стабильного уровня дивидендов акционеров и объектов прибыли, достаточных для динамического развития.

Процесс управления ресурсами, мобилизованными коммерческими банками помимо количественной имеет и качественную сторону. Перед коммерческими банками стоит задача эффективного размещения ресурсов, которые возместило затраты по их привлечению и обеспечивает банку прибыль, а

также одновременное выполнение требований Банка России. Банк должен обеспечить количественное соответствие между размерами и характерам имеющихся в его распоряжении ресурсов и направлением и сроком кредитных вложений, а также вложений в иные активы.

Коммерческие банки осуществляют ресурсное регулирование преимущественно в оперативном порядке. Они ежегодно сопоставляют ожидаемые поступления и обязательства, подлежащие уплате на конкретную дату. Свободные ресурсы могут быть направлены на увеличение кредитных вложений или для реализации на межбанковском рынке. Наряду с оперативным регулированием коммерческие банки составляют перспективные планы и прогнозы на месяц, квартал, год и другие периоды.

Управление банковскими ресурсами является сложной и многогранной проблемой, не имеющей однозначного решения и требующей систематического анализа состояния не только банковских активов и пассивов, но и перспектив развития экономики страны в целом. От качества управления ресурсами коммерческого банка зависят его доходность, рентабельность и общее финансовое состояние.

В сложившихся современных условиях основной целью проведения активных операций банка является удовлетворение потребностей клиентов в его услугах и получение максимальной доходности от их проведения.

Так же, как и пассивы, активы банка формируются с учетом необходимости балансировок, целей и задач банковской политики, интересов потребителей банковских продуктов и ограничивающих воздействий окружающей среды. К задачам банковского менеджмента в сфере управления активами относятся:

- обеспечение доходности;
- поддержание ликвидности;
- сохранность актива и его стоимости;
- основание новых территорий, отраслей, сфер предпринимательства, социальных слоев;
- формирование завершеного, адекватного требования рынка комплекса банковских услуг.

Естественно, что все задачи банковской политики, должны соответствовать интересам потребителей-клиентов банка. При формировании стратегии банка в области активных операций должны учитываться следующие аспекты. Адекватность качественных характеристик банковской услуги потребностям инвестиционного проекта (объем, сроки получения кредита, оформление и погашение). Приемлемая величина оплаты привлекаемых ресурсов (процент, комиссионные). Отсутствие излишней сложности и жесткости в условиях получения, обслуживания и возврата денежных средств. Возможность получения комплекса услуг или дополнительной помощи в виде консультаций, работы с проблемными кредитами.

Внешняя окружающая среда оказывает, определенное воздействие на формирование портфеля активов выявляет свои предпочтения и ограничения, которые необходимо отслеживать и учитывать в процессе управления акти-

вами. К ним можно отнести следующие: нормативы и ограничения, устанавливаемые органами надзора; макроэкономические факторы и состояние финансового рынка; предпочтение, традиции и условия социальной среды; управление и тенденции развития предпринимательской деятельности; усилия конкурентов; разработка и внедрения новых банковских продуктов технологий и приемов; уровень информационного обеспечения.

В определенном смысле управление активами можно рассматривать как управление качеством конкретного продукта, группы или портфеля активов. Диверсифицировать портфель активов можно по ряду качественных характеристик: объемы, сроки, цели и проекты, категории заемщиков, отрасли вложения, географические территории; величина и вид процентов, оплата комиссионных, порядок выдачи, документирование и защита, штрафные финансовые санкции, порядок погашения.

При выборе стратегии управления активами банку необходимо учитывать следующие аспекты трансформации активов: количественный, качественный и временной. Количественная трансформация активов состоит в согласованных изменениях объемных характеристик оказываемых банками услуг соответственно по тем требованиям, которые к ним предъявляют клиенты.

Так относительно небольшие по размеру вклады и депозиты, внесенные, частными вкладчиками преобразуются в значительные суммы, требующиеся для кредитования серьезных инвестиционных проектов. Выпуская свои собственные обязательства, либо заключая контрактные отношения с клиентами, банк обеспечивает по ним существенно большую надежность в сравнении с прямым вложением средств в какие-либо инвестиционные проекты. Это объясняется возможностями банка за счет концентрации значительных денежных ресурсов осуществлять диверсификацию портфеля своих активов, что недоступно отдельному вкладчику, особенно в случае финансовой неопределенности проекта. Следовательно, банки за счет преимущества доступа к информационным ресурсам обладают дополнительными возможностями по контролю за поведением своих заемщиков.

Временная трансформация активов позволяет банку, с одной стороны, принимать от вкладчиков относительно краткосрочные депозиты, а с другой - выдавать заемщикам кредиты, по которым предусмотрены длительные сроки возврата. Проблема осуществления временной трансформации тесно связана с риском неплатежей по депозитным обязательствам банка из-за низкой ликвидности долгосрочных активов.

Отчасти этот риск может быть снижен за счет использования краткосрочных финансовых инструментов (свопов, фьючерсов), а также краткосрочных межбанковских кредитов.

Таблица 2 –Оптимальная структура активов коммерческого банка

Сектор размещения	Структура актива в общем объеме, %
Межбанковский сектор:	10-12
-наличность и кассовые активы	2
-депозиты до востребования	6
-срочные депозиты	4
Клиентский сектор:	40
-краткосрочные ссуды	50
-долгосрочные ссуды	20
-коммерческие кредиты	30
Сектор ценных бумаг:	20
-спекулятивные	60
-долгосрочные	40
Участие в капиталах зависимых организаций	10-12
Имобилизация внутренней инфраструктуре	2-3
Прочие активы	10-15
Всего активов	100

Используя информацию таблицы 2, рассмотрим краткие характеристики основных видов банковских активов.

Средства, размещаемые на межбанковском секторе финансового рынка, являются самыми ликвидными активами банка. Поддержание достаточного уровня кассового остатка в виде банкнот и монет необходимо для обеспечения выполнения банком текущих обязательств и платежей в наличной форме. Формируется он за счет инкассации выручки торговых операций, принимаемой банком в наличной форме. Как правило, банки устанавливают жесткие ограничения на размер кассового остатка и стремятся к его разумной минимизации, поскольку кассовый остаток не только не приносит дохода, но и требует значительных расходов (хранение, пересчет и охранные мероприятия).

Остатки на корреспондентских счетах в Центральном Банке и коммерческих банках формируются поступлениями от контрагентов банка и служат для осуществления текущих платежей. Как правило, остатки средств на корреспондентских счетах приносят минимальный доход банку.

Вместе с тем эти средства образуют первичные резервы, которые в любой момент без всяких ограничений и дополнительных затрат могут быть использованы для выполнения обязательств банка.

Основным видом активов банка являются представленные клиентам кредиты. Кредиты представляют собой доходный вид активных операций банка. Одновременно банк несет по ним достаточно высокий уровень риска. С целью получения оптимального и достаточного процентного дохода банку необходимо сформировать кредитный портфель с учетом степени срочности погашения и отраслевой структуры заемщиков. Одним из инструментов снижения кредитного риска служит своевременное формирование резерва на возможные потери по ссудам. Следовательно, можно анализировать как кре-

дитный портфель-брутто, так и кредитный портфель-нетто. (Кредитный портфель-нетто = кредитный портфель-брутто-резерв на возможные потери по ссудам).

В мировой банковской практике предполагается, что банк может осуществлять контроль над притоком депозитов тогда, когда примерное решение, кому предоставлять ограниченные объемы кредитных ресурсов и каковы должны быть условия займа известные. В этом подходе есть своя логика: если все виды депозитов, процентная ставка, предполагаемая по депозитам и другие источники фондов, которые могут привлекать банки, жестко регулируется государством, то управляющие банками ограничены в свободном формировании источников средств. Следовательно, роль руководителя банка сводится к принятию решений о путях и порядке размещения привлеченных средств.

При этом потребности банков в ликвидных активах удовлетворяется благодаря разумному управлению кредитами. Ранее большинство банковских займов имели краткосрочный характер или выдавали на сроки, соответствующие сезонным потребностям клиентов. Таким образом, стратегия управления активами основывалась на той идеи, что банк большую часть своих потребностей в ликвидных активах покрывал за счет средств конвертации активов в наличность.

Однако, основной банковский актив - кредиты не всегда является легко трансформируемым активом. Так в условиях экономического спада целесообразно реструктуризация некоторых займов, что приводит к необходимости изыскания источников для поддержания ликвидности банка. Тем не менее возможности получения прибыли от кредитования имеются: банк может выдать некоторую часть кредитов на длительные сроки. Для ее реализации требуется новые источники финансирования, помимо традиционных ликвидных активов и краткосрочных депозитов.

Сектор ценных бумаг представлен активами, формирующими фондовый портфель банка. Этот портфель объединяет не только различные виды ценных бумаг (акции, облигации, векселя), но и цели их приобретения (спекулятивные, операции РЕПО и инвестирование), сопряженные со сроками обращения и, следовательно, уровнем доходности ценных бумаг.

К банковским активам относят также остаточную стоимость зданий и оборудования, инвестиции в дочерние фирмы и нематериальные активы. Стоимость материальных активов в практике называют фиксированными активами. С ним сопряжены и фиксированные издержки в форме амортизационных отчислений, налогов на собственность. Эти издержки служат банку рычагом, который позволяет ему повысить операционные доходы, если он в состоянии увеличить объем своих продаж до достаточно высокого уровня и зарабатывать на использовании фиксированных активов более, чем они стоят.

Управление активами и пассивами ориентировано на краткосрочную перспективу и связано с каждодневной работой по управлению банковским балансом. Оно направлено на максимизацию доходности и ограничение

риска банковской деятельности. Если рассматривать долгосрочную перспективу, то управление активами и пассивами – является частью процесса годового планирования.

Исходной точкой управления активами и пассивами является оценка ресурсной базы банка (анализ заемных и собственных источников). Затем проводится анализ по размещению финансовых ресурсов (изучаются источники и направления, инвестирования средств и связанные с этим риски).

УАП представляет собой скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами кредитного учреждения, процентными ставками, риском ликвидности.

Комплексный подход к УАП банка позволяет решать следующие задачи:

- обеспечение требуемой ликвидности;
- поддержания определенного уровня доходности операций;
- минимизация банковских рисков.

Функции управления активами и пассивами приведены в таблице 3.

В краткосрочной перспективе важной переменной в управлении является чистый процентный доход.

ЧПД= проценты полученные – проценты уплаченные

Экономическая модель УАП основывается на чувствительности рыночной стоимости капитала к неожиданным изменениям процентных ставок.

Таблица 3 – Основные функции управления активами и пассивами

Активы	Пассивы
Управление активами	Управление пассивами Управление капиталом
Управление состоянием резервом	Управление обязательствами по резервам
Управление ликвидностью	Управление обязательствами по займам
Управление инвестициями	Управление долгосрочной задолженностью
Управление ссудами	Управление фондовыми обязательствами
Управление реальным капиталом	Управление собственным капиталом

Прибыль банка = Совокупные доходы – Процентные расходы - Накладные расходы – налоги.

Таким образом, стратегия достижения целей с точки зрения системного управления активами и пассивами состоит из следующих этапов:

- управление спрэдом
- контроль за непроцентными расходами;
- управление ликвидностью
- управление собственным капиталом.
- налоговый менеджмент
- управление внебалансовой деятельностью

Инструментами по управлению активами и пассивами служат информационные системы, моделирование и ситуационный анализ, ежемесячные обзоры, специальные отчеты.

Основные переменные управления активами и пассивами изменяются в зависимости от временного периода. В краткосрочной перспективе преобладающими являются расчетные показатели (чистая процентная маржа, спрэд, чистый процентный доход, доход на акцию).

В долгосрочной перспективе акцент переносится на рыночную оценку собственного капитала (включая оценку результатов внебалансовых операций).

С точки зрения стратегического планирования долгосрочное управление активами и пассивами направлено на поддержания конкурентоспособного уровня прибыльности активов и прибыльности капитала. Это гарантирует участником финансового рынка, что банк имеет достаточный капитал.

Внедрение методики управления активами и пассивами в банке начинается с создания капитала при Совете Директоров по управлению активами и пассивами.

В компетенцию комитета входит: разработка методики и регламентов, реализующих функцию управления активами и пассивами, осуществление мониторинга и контроля за реализацией указанной функции.

В состав комитета входят: топ-менеджмент банка, начальник управления пассивных операций, вкладов и расчетов, финансовый директор, начальник управления активами и пассивами, главный бухгалтер, начальник кредитного управления, руководители крупных филиалов

Среди специфических функций комитета по управлению активами и пассивами можно выделить:

- разработка методики и регламентов по оценки финансовых рисков;
- мониторинг эффективности работы банка (рентабельность);
- обеспечение соответствия анализа и мониторинга ориентиров, установленными краткосрочными и долгосрочными планами;
- реализация задач максимизация рентабельности при реализации функции ценообразования на банковские услуги.
- установление процентных ставок по кредитам и депозитам и доведение их до соответствующих подразделений;
- определение потребности банка в ликвидных активах и доведение их до нормативных значений мониторинг ликвидности
- мониторинг риска изменения процентных ставок и выбор тактических решений по максимизации чистого процентного дохода в рамках утвержденных лимитов
- краткосрочное и долгосрочное прогнозирование тенденций изменения процентных ставок по активным и пассивным определениям; источникам и направлениям финансирования и использования средств.

В результате своей деятельности комитет по управлению активами и пассивами банка формирует следующие виды отчетных документов:

- отчет о чувствительности баланса к изменению процентных ставок;
- график погашения активов и пассивов чувствительности к изменению процентных ставок;
- отчет о состоянии позиции по первичным и вторичным резервам;
- отчет по проблемным активам – анализ просроченной кредитной задолженности и неработающих активах;
- анализ состояния кривой рыночной доходности;
- прогноз уровня инфляции;
- оценка стоимости фондов;
- обзор текущих банковских процентных ставок и процентных ставок конкурентов;
- ретроспективный анализ данных по источникам и направлениям использования средств.

GAP- анализ предполагает проведение работы по изучению финансового состояния банка в несколько этапов:

- выявление на основе данных бухгалтерского баланса активов и пассивов, подверженных влиянию изменения уровня процентных ставок;
- определение размера разрыва (GAP) между активами и пассивами, чувствительными к изменениям уровня процентных ставок;
- оценка полученных данных (насколько велик разрыв – GAP, является ли он позитивным, негативным или нейтральным);
- выводы и принятия решений.

В агрегированной форме значение разрыва GAP можно представить в следующем виде

$$GAP = RSA - RSL,$$

где RSA – объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок;

RSL – объем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

Отрицательное значение GAP означает, что у банка больше пассивов, чем активов, чувствительных к изменению уровня процентных ставок.

Положительный GAP показывает, что у банка больше активов, чем пассивов, чувствительных к изменению уровня процентных ставок.

Равенство активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, говорит об отсутствии GAP. Такую ситуацию называют нулевым разрывом. Величина разрыва (GAP) используется либо для хеджирования от изменения уровня процентных ставок, либо для спекулятивного изменения разрыва GAP следовательно управления GAP может быть пассивным (т.е. обеспечивает страхование чистого процентного дохода банка от изменения уровня процентных ставок на рынке) или активным (т.е. спекулятивное изменение размера GAP соответственно банковскому прогнозу изменения уровня процентных ставок на рынке с целью увеличить чистый процентный доход).

Рассмотрим влияние изменений уровня процентных ставок банка на чистый процентный доход ( таблица 4).



Таблица 4- Агрегированная структура баланса банка

Активы и требования		Пассивы и обязательства	
Чувствительные к изменению процентных ставок	200	Чувствительные к изменению процентных ставок	250
Фиксированные активы	300	Фиксированные пассивы	200
		Собственные средства	50
Итого	500	Итого	500

Определим значение GAP-разрыва  $200-250=50$ . Однако, при колебаниях уровня процентной ставки менеджменту необходимо учитывать происходящие изменения.

Так, изменение чистого процентного дохода ( $\Delta \text{НИ}$ ) зависит от изменения уровня процентных ставок ( $i$ ) и разрыва (GAP) между активами и пассивами банка, чувствительными к изменению процентных ставок.

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

$$\text{GAP} \times \Delta i = \Delta \text{НИ}$$

$$(+)\times (+) = (+)$$

$$(+)\times (-) = (-)$$

$$(-)\times (+) = (-)$$

$$(-)\times (-) = (+)$$

В таблице 5 отражена функциональная зависимость между результативными и факторными признаками.

Таблица 5- Зависимость между изменением процентных ставок и финансовым результатом деятельности банка.

GAP	$\Delta i$	$\Delta \text{НИ}$	Доходы По RSA
+	+	+	+>+
+	-	-	->-
-	+	-	+<+
-	-	+	-<-
0	+	0	+ = +
0	-	0	- = -

В банковской практике наряду с GAP – анализом, который акцентирует внимание на возможности изменения чистого процентного дохода за определенный период времени, для оценки и минимизации процентного риска широко используется метод анализа длительности (дюрации). Данный метод, учитывая сроки движения денежных средств (погашения основного долга и

процентных платежей) позволяет прогнозировать изменение рыночной стоимости активов и пассивов банка.

Если финансовый инструмент порождает поток денежных средств только единожды (при наступлении срока погашения) его длительность равна сроку погашения. Например, депозитный сертификат, по которому через 5 лет выплачивается сумма основного долга и проценты, имеет длительность 5 лет. Для других эмитированных ценных бумаг, по которым выплаты проводятся несколько раз в год до достижения срока погашения, длительность будет меньше срока погашения. Концепция длительности лежит в основе прогноза процентного риска. Если процентные ставки останутся неизменными, банк получит ожидаемую процентную марку при погашении актива, создаваемую положительным спреedom.

Если процентные ставки возрастут пассивы после каждой переоценки будут создавать большой отток средств, чем ожидалось. Когда актив окажется погашенным, доход по нему будет меньше, чем предполагалось или может оказаться даже отрицательным.

$$\Delta Ц = \Delta Ц_a - \Delta Ц_p$$

где  $\Delta Ц$  – чистая ценность финансовых вложений в определенный момент времени;

$\Delta Ц_a$  – изменение в стоимости активов;

$\Delta Ц_p$  – изменение в стоимости пассивов банка;

Длительность (дюрация) представляет собой эластичность цены финансового инструмента по процентной ставке. Поэтому она служит мерой риска, связанного с изменением стоимости инструмента при изменении уровня процентных ставок.

Управление активами и пассивами следует понимать как процесс формирования и последующего регулирования такой структуры активов и пассивов банка, которая обеспечила бы достижение определённых стратегий и целей финансового менеджмента. При таком подходе управление активами и пассивами обеспечивает достижение:

- оптимальной структуры активов, соответствующей максимальному уровню доходности;
- оптимальной структуры пассивов обеспечивающих минимизацию затрат по привлечению источников финансирования;
- структуры активов и пассивов, обеспечивающих максимальную величину маржи, то есть положительной разницы между доходностью активов и оплачиваемыми обязательствами

Управление активами и пассивами требует наличия точной и достаточной информации как из внутренних, так и внешних источников. При этом внешняя информация необходима для прогнозирования экономического развития и стратегии, а внутренняя – для отслеживания политики по управлению активами и пассивами, и оценки необходимости в ней изменений. Вся используемая банком информация должна быть значимой, надежной и современной. Управление активами и пассивами обеспечивается всей финансовой

политикой и стратегией банка. Усложнение банковской деятельности, быстрый рост процентных ставок и изменения валютного курса значительно обострили влияние рыночных рисков на конечные результаты, что привело к возникновению особой функции банка- управление активами и пассивами.

По содержанию контрольная работа состоит из одного теоретического вопроса, который стоит на первом в варианте, и двух задач.

Вариант контрольной работы определяется по двум последним цифрам номера зачетной книжки студента. Например. Последние цифры номера зачетной книжки заканчиваются 01, тогда теоретический вопрос будет иметь номер 7, задачи – 9 и 20.

Контрольная работа, выполненная по неправильно выбранному варианту, возвращается студенту без проверки.

Если контрольная работа возвращается на доработку, то следует внимательно прочитать рецензию преподавателя и в соответствии с этой рецензией внести дополнения и исправления по существу сделанных замечаний. Не следует переписывать те вопросы, на которые в первоначальном варианте работы даны правильные ответы.

Выполняется контрольная работа в тетради или на листах формата А4. Необходимо:

- страницы нумеровать
- оставлять поля (4-5 клеточек) для замечаний рецензента.

Титульный лист контрольной работы содержит информацию о студенте и учебной дисциплине.

Работа должна быть выполнена аккуратно, четким разборчивым подчерком. Чернилами одного цвета. Сокращений в тексте (кроме общепринятых) не допускаются.

В конце работы указывается перечень литературных источников в том порядке, в котором она использована при выполнении, и разборчивая подпись студента.

Теоретические вопросы и практические задачи составлены таким образом, чтобы охватить основные разделы курса «Банковский менеджмент».

В ходе над первой частью работы следует увязать освещение теоретических вопросов с практической деятельностью банков, т.е. использовать цифровые данные, нормативные документы, акты и др.

Основную часть своих потребностей в денежных ресурсах для осуществления активных операций банки покрывают за счет привлеченных средств, являющихся обязательствами банка. К таким средствам, в первую очередь, относятся депозиты – деньги, внесенные в банк его клиентами. Депозиты хранятся на различного рода счетах и используются в соответствии с режимом счета и банковским законодательством. Кроме депозитов привлеченные средства включают займы, средства от продажи собственных долговых обязательств банка на денежном рынке Плата за привлекаемые ресурсы банков состоит в выплате процентных денег (процентов) за их использование.

Распределение вариантов контрольной работы

пред- послед- няя циф- ра	Последняя цифра номера зачетной книжки студента									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
0	11	7	16	7	18	12	8	5	2	10
	29	9	5	10	3	6	34	9	20	19
	1	20	19	21	29	26	17	18	3	4
1	4	12	6	15	6	17	11	7	9	1
	11	28	8	4	11	6	7	19	11	21
	16	2	25	18	22	27	26	23	22	16
2	6	5	13	5	14	5	16	8	6	4
	13	12	27	7	3	12	18	12	4	22
	22	26	3	24	17	23	24	24	25	15
3	8	17	3	14	4	13	7	4	15	10
	16	5	18	26	6	17	13	10	23	7
	4	26	6	4	25	23	16	24	29	26
4	10	13	7	9	15	6	12	3	16	14
	14	17	19	21	25	14	4	24	6	22
	21	1	2	3	5	18	15	14	25	4
5	12	4	8	13	5	16	3	11	17	2
	1	20	10	16	15	24	25	3	14	25
	20	2	19	26	29	6	14	19	5	3
6	14	6	1	4	3	9	17	2	19	18
	23	11	15	16	7	26	23	8	2	15
	6	21	27	24	25	4	13	27	24	23
7	18	7	3	13	5	10	15	18	1	9
	12	14	17	8	27	23	18	22	24	1
	10	28	5	27	4	6	7	12	3	26
8	9	2	14	8	11	2	9	8	9	18
	13	18	9	28	29	29	26	17	21	2
	29	13	23	22	7	7	1	8	11	27
9	1	15	12	17	3	5	7	6	4	8
	19	10	29	11	2	4	8	12	16	20
	27	9	4	8	11	29	28	3	9	10

## Теоретические вопросы контрольной работы

1. Состояние и тенденции развития современного рынка банковских услуг в России
2. Банковские ресурсы, их планирование и регулирование
3. Экономические нормативы деятельности коммерческого банка
4. Оценка деятельности банка
5. Оценка риска в банковском деле
6. Эффективность банковской деятельности
7. Формирование и управление инвестиционным портфелем банка
8. Управление прибылью коммерческого банка
9. Организация банковского менеджмента
10. Управление персоналом
11. Стратегия и политика управления ликвидностью и резервами
12. Управление услугами по ведению депозитов
13. Управление депозитными пассивами и другими источниками формирования средств банка
14. Новые методы и проблемы забалансового финансирования в банковском деле
15. Управление акционерным капиталом банка
16. Способы управления активами и пассивами для защиты от риска изменения процентных ставок
17. Финансовые фьючерсы, опционы, своп – контракты и другие методы управления активами и пассивами
18. Банковская отчетность
19. Нарращение по простым процентным ставкам
20. Организация функционирования рынка межбанковских кредитов
21. Начисление по сложным процентным ставкам
22. Анализ факторов, влияющих на величину наращенной суммы (основного долга и начисленных процентов) долга заемщика
23. Учетные ставки, дисконтирование и наращивание по учетным ставкам
24. Определение срока кредитования и уровней процентных ставок
25. Управление валютным портфелем
26. Банковские методы управления экономикой
27. Риск и управление депозитным портфелем банка
28. Содержание процесса управления
29. Структура аппарата управления банка и современные принципы его наращивания
30. Цели и политика банка в области формирования его структуры
31. Формирование персонала и оценка его труда

## Практические задачи для контрольной работы

### Задача 1

Банк выдал кредит в размере 100000 руб. на 2 года с периодом начисления 1 год по простой процентной ставке – 19 % годовых.

Определить:

1. Нарощенную сумму долга заемщика.
2. Сумму долга заемщика, если бы банк произвел начисление по простой ставке – 16 % годовых.
3. Сумму долга заемщика, если банк при начислении процентов при расчете календарной базы использовал:
  - «германский метод»
  - «французский метод»
  - «английский метод»

### Задача 2

Банк выдал кредит в сумме 50000 руб. на 3 года с периодом начисления 1,5 года (18 месяцев) под 18 % за период по ставке сложных процентов.

Требуется определить:

1. Нарощенную сумму в конце срока.
2. Нарощенную сумму долга заемщика при начислении по ставке простых процентов.

### Задача 3

Определить величину кредита и дисконт, если долг возвращается через 2 года (24 месяца) с поквартальным начислением сложных процентов в размере 10% за квартал и должник должен вернуть 30000 руб.

### Задача 4

Вексель должен быть погашен 23 декабря по стоимости 5000 руб. владелец учел его в банке 15 сентября по учетной ставке 30 процентов годовых.

Определить доход банка и сумму, полученную владельцем векселя.

### Задача 5

Определить продолжительность кредита в днях, чтобы долг 1000 тыс. руб. вырос до 1500 тыс.руб., если начисляются простые проценты по ставке 18 % годовых.

### Задача 6

В кредитном договоре предусматривается возвращение долга заемщиком через 100 дней в сумме 1200тыс. руб., при первоначальной сумме (т.е. сумме основного долга) 1000 тыс. руб. Определить годовую процентную ставку.

### Задача 7

Коммерческому банку необходимо рефинансировать выданную ссуду в евро сроком на 3 месяца под 5% годовых. Как в этом случае может поступить банк. Учитывая, что рыночная ситуация складывается следующим образом:

доллары США (3 месяца) 2,25 – 2.50%

евро (3 месяца) 3,00 – 3,25%

курс «спот» доллар США к евро 1,4250 – 1,4260%

Трехмесячная своповая разница

За 1 доллар США 0,0235 – 0,215%

### Задача 8

На основании приведенных данных по балансу определить (исчислить) уровень платежеспособности предприятия «Импульс»

№ п/п	Наименование показателей	№ стр. баланса	Сумма по соответствующей строке баланса, тыс. руб.	
			на 01.01	на 01.07
1	Денежные средства	260,264	13585	13500
2	Краткосрочные финансовые вложения	250		
3	Дебиторские задолженность	240	15005	16700
4	Производственные запасы и затраты	210	13030	19930
5	Краткосрочная кредиторская задолженность	610,620	51950	49490
6	Коэффициент абсолютной ликвидности			
7	Промежуточный коэффициент покрытия			
8	Общий коэффициент покрытия			
9	Удельный вес запасов и затрат в сумме краткосрочных обязательств			

Сделать вывод по каждому показателю.

### Задача 9

Имеются исходные данные по предприятию «Импульс»

№ п/п	Наименование показателей	№ формы отчетности	Сумма, тыс. руб.
1	Балансовая прибыль	2	6400
2	Платежи в бюджет	2	3300
3	Чистая прибыль		3100
4	Собственные средства	1	39800
5	Долгосрочные заемные средства	1	-

6	Основные средства	1	31370
7	Запасы и затраты	1	23620
8	Стоимость имущества	1	108690
9	Выручка (валовой доход) от реализации продукции (работ. Услуг)	2	75600
10	Доходы по ценным бумагам и от долевого участия в совместных предприятиях	2	-
11	Финансовые вложения	1	270

Рассчитать показатели рентабельности в процентах к условному рублю и подставить значения.

№ п\п	Наименование коэффициентов	Значение
1	Коэффициент рентабельности имущества	
2	Коэффициент рентабельности собственных средств	
3	Коэффициент рентабельности производственных фондов	
4	Коэффициент рентабельности долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений	
5	Коэффициент рентабельности собственных и долгосрочных заемных средств	
6	Коэффициент продаж	

Сделать вывод по каждому показателю.

### Задача 10

Произвести расчет лимита оборотной кассы агропромышленного предприятия на квартал с использованием экономико-статистических методов (методом средних величин), если остаток наличных денег в первый день квартала в соответствии с кассовой книгой составлял 180 тыс. руб., в течении месяца остаток наличных денег в кассе не превышал 100 тыс.руб., в последний день месяца составлял 200 тыс. руб., в последний день второго месяца квартала – 200 тыс. руб., во второй день третьего месяца квартала – 220 тыс. руб. в третий и последующие дни – 160 тыс.руб., в последний день квартала – 160 тыс.руб.

### Задача 11

Коммерческий банк, как другие рыночные организации разрабатывает и внедряет специальные механизмы адаптации к колебаниям конъюнктуры.

Предложите систему мероприятий определяющих сегодня стратегию и тактику коммерческого банка в деле поддержания адекватности процессам, развивающимся на российском рынке.

### Задача 12

Предлагается система ориентации сотрудников банка, базирующаяся на следующих положениях:

1. Клиент должен стоять на первом месте.



2. Извлекать максимум из применения в банке современной техники и технологии.
3. Поощрение осуществлять за конкретные результаты работы.

Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Чем, по вашему мнению, можно дополнить эту систему, чтобы получить максимальные результаты.
2. За счет чего коммерческий банк может существенно улучшить свои финансовые результаты при внедрении изменений в проведении всех сотрудников банка или фирмы, их ценностной ориентации.
3. Каковы будут достижения морально – этического плана как следствие использования новой системы ориентиров.

### **Задача 13**

Баланс коммерческого банка и отчет о доходах, расходах и прибыли содержат следующие цифры:

- прибыль после уплаты налогов – 1,0 млрд. руб.;
- прибыль до уплаты налогов и учета прибыли (убытков) по ценным бумагам – 1,0 млрд. руб.;
- операционные доходы – 39,3 млрд. руб.;
- активы – 122,0 млрд. руб.;
- акционерный капитал – 7,3 млрд. руб.

Рассчитать коэффициент ROE.

### **Задача 14**

Используя следующую информацию о банке:

- чистая прибыль после налогообложения – 34 млрд. руб.,
- процентные доходы – 1875 млрд. руб.,
- процентные расходы – 1210 млрд. руб.,
- совокупные активы – 5765 млрд. руб.,
- прибыль (убытки) по ценным бумагам – 21 млрд. руб.,
- работающие активы – 4612 млрд. руб.,
- совокупные обязательства – 5240 млрд. руб.,
- количество обыкновенных акций – 145000 шт.,
- непроцентные доходы – 501 млрд. руб.,
- непроцентные расходы – 685 млрд. руб.,
- резерв на покрытие убытков по кредитам – 381 млн. руб.,
- налоги – 16 млрд. руб.

Рассчитайте: коэффициент ROE, ROA, процентную маржу, прибыль в расчете на одну акцию, непроцентную маржу, спрэд.

### **Задача 15**

Банк имеет следующие показатели:

- совокупные активы – 12,69 млрд.руб.,

- акционерный капитал – 1,39 млрд. руб.,
- ROA – 0,0096

Рассчитать значение показателя ROE.

### **Задача 16**

Как должна измениться учетная ставка ЦБ, если в стране наблюдается дефицит денежной массы в размере 5000 тыс. руб. при норме обязательных резервов 6 %?

### **Задача 17**

Банк имеет следующие показатели за прошедший год:

- чистая прибыль после уплаты налогов – 16 млрд. руб.;
- операционные доходы – 215 млрд. руб.;
- совокупные активы – 1250 млрд. руб.;
- акционерный капитал – 275 млрд. руб.

Рассчитайте:

- чистую маржу прибыли банка;
- коэффициент использования активов;
- мультипликатор капитала;
- коэффициент ROE.

### **Задача 18**

Определить сумму платежа в случае размещения векселя, если коммерческий банк выпустил вексель на следующих условиях:

- вексельная сумма по номиналу – 100 млн. руб.,
- срок 3 месяца при условии уплаты 12% годовых.

### **Задача 19**

Определить сумму платежа по векселю, если банк учитывает вексель за 20 дней досрочно до установленной даты погашения обязательства. Вексельная сумма – 100 млн. руб. Учетная ставка – 13 % годовых.

### **Задача 20**

Банком выдана ссуда заемщику в размере 10000 руб. на 5 лет с уплатой 15 % годовых по истечении срока займа.

Определить:

- доход от сделки при использовании банком простых процентов и их ежегодного взыскания;
- размер задолженности через 5 лет;
- общую сумму начисленных за 5 лет процентов.

Сделать выводы.

### **Задача 21**

Определить доход по депозитному сертификату, если 21.02.2010 г., согласно заключенного депозитного договора на счет банка поступила сумма 1 млрд. руб. дата погашения депозитного сертификата 23.03.2010 г.; процент-

ная ставка определялась коэффициентом  $K=0,5$  при учетной ставке ЦБ РФ 12 % годовых. Представители юридического лица предъявили депозитный сертификат к оплате 27.03.2010 г. (в течении 5 дней депозит хранился после истечения срока с начислением процентной ставки вклада до востребования 0,4% годовых).

### Задача 22

Фирма А, отгрузив продукцию в адрес фирмы Б и В и выписав соответствующие счета на общую сумму 10000, решила представить право инкассации долга по ним банку. Банк после оценки кредитоспособности фирмы Б и В определил размер аванса, который может быть выплачен фирме А в сумме 8000. Сделайте расчет процента за факторинговую услугу для фирмы А, если оплата счетов банку фирмами Б и В производилась:

- 3000 – через 4 дня после выдачи аванса фирме;
- 2000 – еще через 3 дня;
- 5000 – еще через 6 дней.

### Задача 23

Курс доллара на спот – рынке 1,5695 франка. Банк покупает опцион «ПУТ» на 10 000 долл. По курсу 1,5695 франка за доллар на срок 3 месяца. Премия по опциону – 0,05 франка за доллар. То есть 500 франков за 10 000 долларов. При каком курсе исполнение опциона позволит компенсировать уплаченную продавцу опциона на премию частично. При каком полностью и при каком курсе покупатель опциона получит прибыль.

### Задача 24

Определить какая доля всех кредитных вложений банка находится в зоне повышенного риска, если дано:

№ п\п	Заемщики	Объем кредитных вложений (млрд. руб.)	Удельный вес в общем объеме кредитных вложений (%)
1	Кредиты государственным предприятиям,	2525,495	?
	В том числе:		
	С высокой надежностью	2447,27	?
	С повышенным риском	78,225	?
2	Кредиты структурам рыночной экономики,	1074,50	?
	В том числе:		
	С высокой степенью надежности		
	С повышенным риском	417,97	?
	С предельным риском	441,63	?
		214,90	?

3	Кредиты предоставленные лицам, занимающимся индивидуальной трудовой деятельностью.	13,055	?
	В том числе:		
	С высокой степенью надежности		
	С повышенным риском	1,435	?
	С предельным риском	7,35	?
		4,27	?
Итого:		3613,05	100%

### Задача 25

Определить сумму дохода по факторингу (с финансированием), если сумма факторинговой операции составляет 200000 тыс. руб., авансовый платеж – 90%, комиссия – 3%, плюс ежемесячный процент от размера авансового платежа – 2%.

### Задача 26

Выберите более выгодный вариант инвестиционной деятельности банка в случае, когда перед банком встала задача выбора одного из двух вариантов действия.

Дано: прогнозируемый годовой доход по варианту №1 составит 250000 тыс. руб., а по варианту №2 – 200000 тыс.руб. сумма всех активов, которыми располагают банки ограничена 1,0 млрд. руб. По итогам решения сделайте вывод.

### Задача 27

Определить доход по сберегательному сертификату, если он был приобретен 20 июня 2009 г., предъявлен к оплате 16 августа 2029 г. Номинал сберегательного сертификата равен 1 млн. руб. ставка дохода составляет 10% годовых.

Таблица - Информационная база данных, млрд. руб.

Дата	Депозиты до востребования	Срочные сберегательные депозиты	В т.ч. в иностранной валюте	Депозиты, доступные к которым временно ограничен	Иностранные пассивы	Депозиты органов государственного управления	Инструменты денежного рынка	Кредиты, предоставленные органами денежно-кредитной сис-	Счета капитала	Прочие (сальдо)
------	---------------------------	---------------------------------	-----------------------------	--	---------------------	--	-----------------------------	--	----------------	-----------------

								темы		
01.01	87,3	164,9	69,4	-	58,9	11,6	30,4	6,8	123,8	14,0
01.02	88,9	174,7	70,7	-	48,4	12,3	28,0	5,6	127,3	1,5
01.03	88,8	178,6	71,3	-	51,4	12,8	27,5	5,7	130,8	3,9
01.04	91,0	180,2	71,7	-	55,0	13,9	24,7	5,4	128,1	7,3
01.05	91,3	183,7	74,1	-	58,9	17,8	24,4	4,4	132,6	2,4
01.06	95,9	181,1	70,4	-	60,9	19,4	25,1	3,3	139,4	1,6
01.07	104,0	181,8	71,3	-	67,3	20,9	23,9	4,3	140,2	5,0
01.08	107,6	180,4	67,0	-	75,3	21,1	24,2	3,7	142,8	-0,8
01.09	107,8	181,3	67,7	-	83,4	23,8	24,1	2,3	143,7	-0,5
01.10	116,2	181,9	71,6	-	92,5	23,7	24,1	2,4	144,2	3,2
10.11	123,0	184,8	76,4	-	101,0	24,4	24,4	4,8	146,6	-4,8
01.12	121,1	183,6	77,9	-	109,2	30,2	20,4	10,5	144,7	-11,7
01.01	134,9	192,0	85,0	0,5	109,6	17,4	27,9	8,8	150,7	-18,3

### Задача 28

По данным баланса коммерческого банка произвести оценку надежности и финансовой устойчивости этого банка на основании следующих показателей:

1. коэффициента прибыльности капитала (К1);
2. коэффициента рентабельности активов (К2);
3. коэффициента достаточности капитала (К3);
4. коэффициента доходности активов (К4);
5. доли прибыли в доходах (К5);
6. показателей ликвидности (К6);
7. операционного левериджа (К7);
8. финансового левериджа (К8).

По результатам исследования сформулировать выводы.

### Задача 29

По вкладам ежемесячным начислением процентов устанавливается ежемесячная ставка, зависящая от средневзвешенного остатка средств на счете. Определите средневзвешенный остаток за месяц, если 01.11.2009 – открытые счета, остаток 10000 руб.; 10.11.2009 – приход в сумме 15000 руб; остаток – 25000 руб; 21.11.2009 – расход в сумме 6000 руб; остаток вклада – 19000 руб.

### Задача 30

По материалам отчетности банка - базы производственной практики выполните следующие задания.

1. Сгруппируйте ресурсы коммерческого банка, выделив собственный капитал, привлеченные и прочие ресурсы.
2. Определите структуру ресурсов на отчетные даты года.
3. Проанализируйте динамику ресурсной базы.

4. Выявите факторы, которые могли повлиять на сложившиеся тенденции в изменении структуры.
5. Произведите общую оценку ресурсной базы коммерческих банков.

### Задача 31

Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ с ходатайством предоставить кредит для осуществления безотлагательных платежей под залог высококвалифицированных активов в сумме 200 млн. руб. сроком на 7 рабочих дней. В ЦБ РФ сумма депонированных обязательных резервов составила 600 млн. руб в залог представляются государственные ценные бумаги на сумму 600 млн. руб.

Ответьте на вопросы:

1. Какие банки имеют право на получение данного кредита?
2. В каком объеме может быть предоставлен кредит данному коммерческому банку?
3. Какие государственные ценные бумаги могут быть объектом залога?
4. По какой процентной ставке может быть предоставлен кредит?
5. Какие меры экономического воздействия предпринимаются при невозврате кредита в срок?

### Задача 32

Банк России предоставляет кредит на аукционной основе. На аукцион выставлены ресурсы стоимостью 120 млн. руб.

Заявки банков, принятые к аукциону, приведены в таблице .

Таблица - Информационная база данных

Банки	Сумма заявки, млрд. руб.	Предложенные процентные ставки
А	20	8,0
Б	80	6,0
В	30	7,5
Г	10	7,8
Д	40	6,5

Задание:

1. какие заявки будут удовлетворены?
2. При каких условиях банки могут участвовать в аукционе?
3. Как оформляется выдача аукционных кредитов?

### Задача 33

Клиент покупает евро против швейцарских франков в количестве 5 млн. евро

Кросс-курсы валют:

USD/евро            1,4860 – 1,4870

USD/швейц.фр.      0,9200 – 0,9327

Требуется:

1. Рассчитать курс продажи франков для банка.
2. Определить доход банка от продажи франков.
3. Определить курс продажи франков для клиента банка и его расходы.

### **Задача 34**

Расчетная величина резерва банка на покрытие возможных потерь по ссудам на 01.04.2009 составляет 850 млн. руб., фактически созданный резерв – 700 млн. руб. На 01.07.2009 расчетная величина сократилась до 200 млн. руб.

Требуется:

1. Отразить операции по пересмотру резерва на 01.07.2009 на соответствующих балансовых счетах.
2. Разнести фактически созданный резерв по источникам: сколько было создано за счет отнесения на себестоимость, сколько за счет чистой прибыли банка.

### **Тестовые задания**

1. Процесс перехода от настоящей стоимости капитала к его будущей стоимости:

- а) конверсия
- б) аннуитет
- в) дисконтирование
- г) диверсификация.

2. Какая группа активов обладает наибольшей ликвидностью:

- а) средства на корреспондентском счете
- б) ссудная задолженность
- в) торговые ценные бумаги
- г) нематериальные активы.

3. Разница между текущими активами и обязательствами банка:

- а) текущие финансовые потребности
- б) основные активы
- в) кредитный потенциал
- г) собственный капитал.

4. В состав собственного капитала банка входят:

- а) выпущенные акции
- б) банковские депозиты
- в) расходы будущих периодов

г) переоценка валютных статей баланса.

5. Метод ФИФО – это метод оценки ценных бумаг:

- а) по цене приобретения
- б) по рыночной стоимости
- в) по стоимости биржевых сделок
- г) по остаточной стоимости.

6. Величина оптимального количества денежных средств определяется:

- а) моделью Стоуна
- б) методом Монте-Карло
- в) моделью Баумоля
- г) моделью Миллера-Ора.

7. Модель управления активами, при которой варьирующая часть активов покрывается долгосрочными обязательствами:

- а) идеальная модель
- б) агрессивная модель
- в) консервативная модель
- г) компромиссная модель.

8. Банк должен стремиться, чтобы разница между АЧПС И ПСПС бала:

- а) положительной, при росте процентных ставок
- б) отрицательной, при падении процентных ставок
- в) нейтральной
- г) нулевой.

9. Собственный капитал – это финансовые ресурсы банка, направляемые:

- а) на потребление
- б) на развитие инвестиционного кредитования
- в) оставляемые в резерве
- г) на рефинансирование активных операций.

10. Основной источник поддержания и расширения деятельности коммерческих банков:

- а) бюджетные ассигнования
- б) эмиссия ценных бумаг
- в) межбанковские кредиты
- г) банковская прибыль.

11. Стоимость капитала банка измеряется:

- а) в денежных единицах
- б) в долях от единицы



- в) в процентах
- г) количеством выпущенных акций.

12. Структура всех источников банка- это:

- а) капитализированная структура
- б) финансовая структура
- в) структура капитала
- г) организационная структура.

13. К новым инструментам краткосрочного финансирования относится:

- а) коммерческий кредит
- б) факторинг
- в) финансовый лизинг
- г) овердрафт.

14. Договор об обратном выкупе ценных бумаг:

- а) форвардный контракт
- б) операция РЕПО
- в) фьючерсный контракт
- г) опцион.

15. Финансовый левэридж характеризуется:

- а) отношением темпа изменения прибыли к темпу изменения дохода
- б) соотношению процентных и непроцентных расходов
- в) соотношением заемного и собственного капитала
- г) соотношением прибыли и непроцентных расходов.

16. Потенциальная возможность влиять на банковскую маржу путем изменения структуры себестоимости и объема продаж банковских продуктов:

- а) мертвая точка доходности банка
- б) финансовый левэридж
- в) операционный левэридж
- г) дисконтирование.

17. Финансовые риски банка относятся к:

- а) чистым рискам
- б) политическим рискам
- в) спекулятивным рискам
- г) экологическим рискам.

18. Измерить степень риска можно путем расчета:

- а) возможной прибыли
- б) возможного убытка
- в) колеблемости возможного результата
- г) возможной доходности.

19. Наиболее распространенный метод снижения финансовых рисков:

- а) лимитирование
- б) диверсификация
- в) страхование
- г) секьютеризация.

20. Создание банковских резервных фондов связано с :

- а) самострахованием
- б) передачей риска
- в) хеджированием
- г) диверсификацией.

21. Уровень риска портфеля ценных бумаг характеризует:

- а) альфа-коэффициент
- б) бета-коэффициент
- в) гамма- коэффициент
- г) омега- коэффициент.

22. Хеджирование – это:

- а) передача риска
- б) уклонение от риска
- в) принятие риска на банк
- г) диверсификация риска.

23. Цель финансового прогнозирования в банке- определение:

- а) доходности
- б) потребности во внешних источниках
- в) возможности банкротства банка
- г) порога рентабельности.

24. Сопоставление величины первоначальных инвестиций с общей суммой дисконтированных денежных поступлений:

- а) индекс рентабельности инвестиций
- б) норма рентабельности инвестиций
- в) срок окупаемости инвестиций
- г) коэффициент эффективности инвестиций.

25. Дивидендная политика банка должна способствовать:

- а) максимизации стоимости капитала
- б) максимизации прибыли
- в) максимизации уровня рентабельности
- г) максимизации благосостояния акционеров.

26. Акционерный банк вправе принимать решение о выплате дивидендов, если:

- а) не полностью оплачен акционерный капитал банка
- б) не выкуплены в полном объеме акции
- в) в результате выплаты дивидендов появятся признаки банкротства
- г) стоимость чистых активов меньше суммарной стоимости акционерного и резервного капитала.

27. Разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с переуступкой платежных требований:

- а) цессия
- б) франчайзинг
- в) факторинг
- г) форфейтинг.

28. Банковский менеджмент способствует:

- а) росту кредитного портфеля
- б) росту рыночной стоимости банка
- в) росту привлечения депозитов
- г) росту прибыльности операций банка.

29. Один из методов управления активами и пассивами, чувствительных по степени риска:

- а) рефинансирование
- б) GAP- анализ структурной ликвидности
- в) показатели дюрации
- г) экспертных оценок

30. Процентная политика банка направлена на:

- а) увеличение процентных доходов
- б) увеличение процентных расходов
- в) привлечение новых клиентов
- г) управление банковскими рисками.

### **Вопросы к зачёту**

1. Структура аппарата управления банка.
2. Высшие органы управления банком.
3. Факторы, определяющие функциональную структуру банка.
4. Банковская политика: стратегия и тактика.
5. Функции собственного капитала банка.
6. Оценка активов банка с учетом степени риска.
7. Управление ликвидностью коммерческого банка.
8. Управление активами коммерческого банка.
9. Управление пассивами коммерческого банка.

10. Факторы, определяющие инвестиционную политику банка.
11. Расчет доходности инвестиционных вложений банка.
12. Структура инвестиционного портфеля банка.
13. Сущность и структура кредитного портфеля банка.
14. Расчет средней доходности кредитных операций.
15. Управление ликвидностью, доходностью и степенью риска кредитного портфеля.
16. Сущность и структура валютного портфеля коммерческого банка.
17. Управление валютным портфелем.
18. Управление банковскими рисками.
19. Сущность и структура банковских доходов и расходов.
20. Прибыль и рентабельность банковской деятельности.
21. Планирование потребности банка в штатном расписании.
22. Управление банковским персоналом и его содержание.
23. Экономические рычаги регулирования деятельности банка.
24. Роль и место экономического анализа в системе управления банком.
25. Анализ бухгалтерского баланса банка.
26. Сущность информационной безопасности банка.
27. Управление кредитным и процентным спрэдом.
28. Управление риском фондовых операций.
29. Правомерные и неправомерные потребители банковской тайны.
30. Система показателей рейтинговой оценки устойчивости банка в свете Стандартов Базельского комитета.
31. Стратегия и политика управления ликвидностью и резервами.
32. Управление услугами по ведению депозитов.
33. Управление депозитными пассивами и другими источниками формирования средств банка.
34. Новые методы и проблемы забалансового финансирования в банковском деле
35. Управление акционерным капиталом банка
36. Способы управления активами и пассивами для защиты от риска изменения процентных ставок
37. Финансовые фьючерсы, опционы, своп – контракты и другие методы управления активами и пассивами.
38. Банковская отчетность
39. Нарращение по простым процентным ставкам.
40. Организация функционирования рынка межбанковских кредитов
41. Начисление по сложным процентным ставкам
42. Анализ факторов, влияющих на величину наращенной суммы (основного долга и начисленных процентов) долга заемщика
43. Учетные ставки, дисконтирование и наращивание по учетным ставкам
44. Определение срока кредитования и уровней процентных ставок
45. Управление валютным портфелем.
46. Банковские методы управления экономикой

- 47. Риск и управление депозитным портфелем банка
- 48. Содержание процесса управления
- 49. Структура аппарата управления банка и современные принципы его наращивания
- 50. Цели и политика банка в области формирования его структуры
- 51. Формирование персонала и оценка его труда.

## ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

### Основная литература

1. Никонова И.А. Стратегия и стоимость коммерческого банка [Электронный ресурс]/ Никонова И.А., Шамгунов Р.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2016.- 304с.- Режим доступа:<http://www.iprbookshop.ru/41431>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Жуков Е.Ф. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ Е.Ф. Жуков— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 255 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52053.html> — ЭБС «IPRbooks»

### Дополнительная литература

1. Джозеф Синки-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс]/ Джозеф Синки-мл.— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2016.— 1017 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41492>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Тысячникова Н.А. Стратегическое планирование в коммерческих банках. Концепция, организация, методология [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Тысячникова Н.А., Юденков Ю.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2016.- 308 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38517>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Кушу С.О. Банковский менеджмент и маркетинг [Электронный ресурс]: учебное пособие для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»/ С.О. Кушу- Электрон. текстовые данные.— Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017.— 72 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64314.html>.— ЭБС «IPRbooks»

**БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ**  
*Методические указания*

*Составители* : **Питерская** Людмила Юрьевна, **Родин** Денис Яковлевич, **Зиниша** Ольга Станиславовна и др.

Подписано в печать 2020. Формат 60×84<sup>1/16</sup>.  
Усл. печ. л. – 2,9. Уч.-изд. л. – 2,2.

Кубанский государственный аграрный университет.  
350044, г. Краснодар, ул. Калинина, 13