

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное образовательное учреждение  
высшего образования  
**КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
имени И. Т. ТРУБИЛИНА

**КАФЕДРА ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ И КРЕДИТА**

Методические указания по организации самостоятельной и контрольной  
работы обучающихся очной и заочной формы обучения по дисциплине  
«Банковский менеджмент»  
по направлению подготовки  
38.03.01 «Экономика»  
профиль «Финансы и кредит»

Краснодар, 2016

Методические указания подготовлены сотрудниками кафедры денежного обращения и кредита: д.э.н., профессором Л.Ю. Питерской, д.э.н., д.э.н., доцентом Д.Я. Родиным, к.э.н., доцентами: Э.Н. Колкаревой, Т.П. Носовой, Н.А. Тлишевой, Н.Н. Симонянц, И.В. Суриной, О.С. Зиниша, А.Ю. Аджиевой

Под редакцией к.э.н., доцента Э.Н. Колкаревой

Методические указания рассмотрены на заседании кафедры денежного обращения и кредита «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г. протокол №

Одобрено на заседании методические комиссии факультета  
Финансы и кредит «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 протокол №

Рецензент доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой экономического анализа Кубанского государственного аграрного университета  
Н.К. Васильева

## Содержание

	Введение	4
1	Управление пассивами коммерческого банка	7
2	Управление активами коммерческого банка	12
3	Комплексное управление активами и пассивами коммерческого банка	17
	Задания для самостоятельной работы обучающихся	23
	Практикум	29
	Варианты аудиторной контрольной работы для студентов очной формы обучения	38
	Кейс-задания	39
	Варианты контрольной работы для студентов заочной формы обучения	42
	Тестовые задания по дисциплине «Банковский менеджмент»	53
	Вопросы для проверки знаний	58
	Список рекомендованной литературы	59

## **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.

**Целью** освоения дисциплины «Банковский менеджмент» является формирование комплекса знаний, необходимых для принятия управленческих решения в области функционирования банковского института с точки зрения общих теорий управления и с позиции банковского дела. Вопросы управления коммерческим банком преимущественно рассматриваются с позиции банковского законодательства, особенности структуры банковских подразделений, банковского финансового, кадрового менеджмента, выполнения отдельных банковских операций.

### **Задачи:**

1. рассмотреть организационно-управленческую структуру банка по сегментно- функциональным признакам;
2. выявить структуру банковского капитала и методы мобилизации ресурсов для кредитной и инвестиционной деятельности;
3. научиться управлять банковскими финансовыми рисками, выбирать оптимальные методы и хеджирования;
4. рассмотреть направления банковской политики банка с точки зрения ликвидности, доходности операции, финансовой устойчивости;
5. научиться использовать методы комплексного управления активами и пассивами с целью поддержания оптимальной структуры баланса банка;
6. проводить рациональную кредитно-финансовую политику по подбору инструментария и методов управления устойчивым развитием банка.

### **Требования к уровню освоения содержания дисциплины**

В процессе изучения дисциплины студент должен получить знания, умения и практические навыки:

- по определению кредитного потенциала банка и методам его оптимизации;
- по формированию активов банка с учетом базовых принципов, ликвидности, доходности и минимизации риска;
- по определению структуры собственного и заемного капитала банка;
- по управлению персоналом банка;
- по определению эффективности банковской деятельности.

В системе подготовки бакалавров курс «Банковский менеджмент» занимает достаточно важное место. С одной стороны, он опирается на теоретические положения, заложенные в дисциплинах:

- основы избирательного права;
- методы оптимальных решений;
- право;
- экономика общественного сектора;
- основы документационного обеспечения управления;
- менеджмент;
- финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски;
- маркетинг;
- бюджетное устройство;
- экономика организации;
- финансовая политика организации;
- анализ деятельности банка;
- маркетинговая стратегия банка в аграрном секторе экономики;
- экономический анализ;
- введение в профессию;
- теория бухгалтерского учета;
- налоги и налоговая система;
- финансовая политика организации;
- корпоративные финансы и их особенности в сельском хозяйстве;
- страхование;
- научно-исследовательская работа;
- бухгалтерский учёт и операционная техника в банке;
- финансовый менеджмент;
- деньги, кредит, банки;
- организация деятельности коммерческого банка;
- практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (по финансам и банкам).

С другой стороны, «Банковский менеджмент» тесно взаимосвязан с такими учебными дисциплинами как:

- инвестиционный менеджмент;
- банковские риски;
- современные стратегии банков.

Дисциплина может быть использована в изучении последующих дисциплин, практик, НИР, подготовки выпускной квалификационной работы бакалавра:

- преддипломная практика;
- государственная итоговая аттестация

Проблеме управления активами и пассивами в банковской сфере зарубежные ученые-финансисты стали придавать 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.

## 1 Управление пассивами коммерческого банка

Управление банковскими ресурсами представляет собой деятельность, связанную с аккумуляцией денежных средств, определением размера и соответствующей структуры источников этих средств, в тесной увязке 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 удельный 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 не распределенной 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.

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.

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

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 заключенному договору 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 вкладам, 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.

## 2 Управление активами коммерческого банка

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

1. Адекватность качественных характеристик банковской услуги потребностям инвестиционного проекта (объем, сроки получения кредита, оформление и погашение).
2. Приемлемая величина оплаты привлекаемых ресурсов (процент, комиссионные).
3. Отсутствие излишней сложности и жесткости в условиях получения, обслуживания и возврата денежных средств.
4. 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 активами. 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 технологией 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.

1. 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.

2. Качественная трансформация активов сводится к снижению их рисковых характеристик. Выпуская свои собственные обязательства, либо заключая депозитные договоры с клиентами, банк, как правило, обеспечивает по ним активным операциям и сделкам существенно большую надежность (меньший риск потерь) 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.

3. 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.

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

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

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 кредитный 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 известны. 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.

### 3 Комплексное управление активами и пассивами коммерческого банка

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 А и П является оценка ресурсной базы банка (анализ заемных и собственных средств. 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.

В краткосрочной перспективе главной переменной для управления 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 обязательств по резервам
Управление ликвидностью	Управление обязательствами по займам
Управление инвестициями	Управление долгосрочной задолженностью
Управление ссудами	
Управление реальным капиталом	Управление собственным капиталом

Прибыль= Сов. доходы – Процентные расходы - Накладные расходы – налоги.

Таким образом, стратегия достижения целей с точки зрения УАП состоит из следующих этапов:

- Управление спрэдом
- Контроль за непроцентными расходами;
- Управление ликвидностью
- Управление капиталом.
- Налоговый менеджмент
- Управление внебалансовой деятельностью

Инструментами являются по УАП информационные системы; моделирование и ситуационный анализ, ежемесячные обзоры, специальные отчеты.

Основные переменные УАП 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 направленно 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:

- управляющий банка
- начальник управления пассивных операций, вкладов и расчетов;
- Финансовый директор
- Начальник управления активами и пассивами
- Главный бухгалтер
- Начальник кредитного управления
- Руководители кредитных финансов

#### Функции комитета по УАП:

- разработка методики и регламентов по оценки финансовых рисков;
- мониторинг эффективности работы банка (рентабельность);
- обеспечение соответствия анализа и мониторинга фиентирам, 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 доведении их нормативных значений, мониторинг ликвидности;
- Мониторинг риска измерения процентных ставок и выбор тактических решений по максимизации четкого;
- Установление процентных ставок по кредитам и депозитам и доведения 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.

#### Виды отчетности

1. Отчет о чувствительности баланса к изменению процентных ставок;
2. График погашения активов и пассивов чувствительности к изменению процентных ставок;
3. Отчет о состоянии позиции по первичным и вторичным резервам;
4. Отчет по проблемным активам – анализ просроченной кредитной задолженности и неработающих активах;
5. Анализ состояния кривой рыночной доходности;
6. Прогноз инфляции;
7. Оценка стоимости фондов;
8. Обзор текущих банковских процентных ставок и процентных ставок конкурентов;

9. Ретроспективные данные по источникам и направлениям использования средств.

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

1. Выявление на основании данных бухгалтерского баланса активов и пассивов, подверженных влиянию изменения уровня процентных ставок.

2. Определение размера разрыва (GAP) между активами и пассивами, чувствительными к изменениям уровня процентных ставок.

3. Оценка полученных данных (насколько велик разрыв – GAP, является ли он позитивным, негативным или нейтральным).

4. 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 – Структура баланса банка

Активы		Пассивы	
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

Найдем значение GAP.  $GAP = 200 - 250 = 50$

Однако при колебаниях уровня % ставки нам необходимо учитывать происходящие изменения.

Так, изменение чистого процентного дохода ( $\Delta NII$ ) 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.

$$GAP \times \Delta i = \Delta NII$$

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

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

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

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

В табличной форме можно выявить функциональную зависимость между результативными и факторными признаками.

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

GAP	$\Delta i$	$\Delta NII$	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 спредом.

Но 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 затратностью пассивов.

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».

### Задания для самостоятельной работы обучающихся

Таблица 6 - Перечень вопросов для самостоятельной работы обучающихся

Наименование разделов, тем	Перечень теоретических вопросов и иных заданий по самостоятельной работе студентов
Тема 1. Сущность и функции банковского менеджмента и его роль в системе управления коммерческим банком с полным набором услуг	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.Тактические приемы реализации основных направлений банковской деятельности.</li> <li>2.Влияние макро- и микроэкономических факторов на этапы достижения цели. Рост числа услуг на финансовом рынке.</li> <li>3.Провести оценку роста банковской и небанковской конкуренции. Дерегулирование и дисфункциональность развития.</li> <li>4.Выявить тенденции географической экспансии банковского капитала.</li> </ol>
Тема 2. Банковская политика: стратегия и тактика	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.Влияние макро- и микроэкономических факторов на этапы достижения цели. Рост числа услуг на финансовом рынке.</li> <li>2.Оценить тенденции роста банковской и небанковской конкуренции.</li> <li>3.Выявить влияния рисков в системе банковского бизнес-планирования.</li> <li>4.Автоматизация бизнес- процессов в банковском деле.</li> <li>5.Система стратегических показателей мониторинга ЦБ РФ за деятельностью коммерческих банков.</li> </ol>
Тема 3. Организация банковской деятельности	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.Выявить различия организационных структур крупного, среднего и малого банков.</li> <li>2.Современные тенденции в организационной структуре коммерческого банка.</li> <li>3.Причины и факторы роста числа отделений, преимущества и недостатки организации банковской деятельности на основе отделений.</li> <li>4.Банковские холдинговые компании (российский холдинг «Внешторгбанк РФ»).</li> </ol>
Тема 4. Оценка финансово-экономической деятельности банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Факторный анализ достаточности банковского капитала.</li> <li>2. Провести расчет финансового левериджа и определить его роль в системе оценки банковской деятельности.</li> <li>3. Определить структуру процентных и непроцентных доходов и расходов.</li> <li>4. Произвести расчет показателей банковской маржи, спреда и чистый процентный доход.</li> <li>5. Мертвая точка доходности банка. Эффект операционного рычага. Показатели рентабельности банковской деятельности.</li> </ol>

## Продолжение таблицы 6

Тема 5. Оценка и управление риском в банковском деле	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Характеристика систематических банковских видов риска (инфляционный, валютный (курсовой), политический, страновой, отраслевой).</li> <li>2. Банковский риск-менеджмент. Методы и приемы управления банковскими рисками.</li> <li>3. Открытая валютная и торговая позиции банка</li> <li>4. Хеджирование, как метод страхования банковских рисков.</li> <li>5. Использование срочных контрактов и финансовых инструментов снижения воздействия банковских рисков.</li> </ol>
Тема 6. Эффективность банковской деятельности по отдельным направлениям	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Методы оценки производительности труда топ-менеджеров и служащих банка.</li> <li>2. Рост влияния на рынке банковских услуг инновационных финансовых процессов.</li> <li>3. Влияние размера масштабов банковского рынка на результаты деятельности банка.</li> <li>4. Рейтинговая оценка деятельности структурных подразделений и филиалов банка.</li> </ol>
Тема 7. Кредитная политика банка и техника предоставления банковских кредитов	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Кредитный анализ и его элементы (характер заемщика, способность заимствовать средства, денежные потоки заемщика, обеспечение, условия, контроль).</li> <li>2. Условия безопасности, формируемые для защиты кредитных вложений.</li> <li>3. Система банковского кредитного менеджмента</li> <li>4. Работа с проблемами кредита.</li> </ol>
<p>Тема 8. Управление процессом кредитования юридических лиц</p> <p>Тема 9. Управление процессом потребительского и ипотечного кредитования</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ кредитных заявок предпринимательских фирм.</li> <li>2. Контроль за расходами со стороны заемщика.</li> <li>3. Операционная эффективность как показатель деятельности заемщика.</li> <li>4. Расчет коэффициента покрытия и ликвидной позиции заемщика.</li> <li>5. Инфраструктура системы ипотечного финансирования.</li> <li>6. Пластиковые кредитные карты как инструмент потребительского кредитования.</li> <li>7. Расчет эффективной процентной ставки.</li> </ol>
Тема 10. Управление инвестиционным портфелем банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Стратегия определения инвестиционного горизонта портфеля (политика «лестницы» сроков, равномерного распределения, политика краткосрочного акцента, стратегия «денежного потока», подход процентных ожиданий).</li> <li>2. Оценка структуры и качества портфеля по кривой риска и доходности и методу CAPM.</li> <li>3. Оценка средневзвешенного срока погашения.</li> <li>4. Оценка показателя дюрации портфеля.</li> </ol>

Продолжение таблицы 6

Тема 11. Стратегия и политика управления ликвидностью и резервами	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Стратегии управления ликвидными активами (через управление активами, через управление пассивами, стратегия коммерческих ссуд, стратегия перемещений, стратегия ожидаемого дохода, метод фондового пула).</li> <li>2. Оценка потребностей банка в ликвидных средствах (метод источников и использования средств, метод структуры средств).</li> <li>3. Управление ликвидностью на основе денежных потоков.</li> <li>4. Этапы формирования обязательных резервов.</li> <li>5. Оценка достаточности сформированных резервов банка.</li> </ol>
Тема 12. Управление услугами по ведению депозитов	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оценка формирования процентной политики банка.</li> <li>2. Структурный анализ депозитного портфеля банка.</li> <li>3. Оценка качества управления депозитным портфелем.</li> <li>4. Совершенствование депозитной политики коммерческого банка на рынке финансовых ресурсов.</li> </ol>
Тема 13. Управление недепозитными обязательствами и другими источниками формирования ресурсов коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оценка стратегия поведения банка на рынке межбанковских кредитных ресурсов.</li> <li>2. Система показателей качества управления структурой обязательств по ломбардным кредитам, операциям прямого репо, синдицированным кредитам.</li> <li>3. Оценка структуры выпущенных ценных бумаг банка.</li> <li>4. Формирование облигационных займов и портфеля финансовых векселей.</li> <li>5. Политика банка на международном рынке ценных бумаг.</li> <li>6. Структура и дюрация привлеченных источников недепозитных ресурсов банка.</li> </ol>
Тема 14. Управление собственным капиталом коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определить величину основного и дополнительного капитала банка.</li> <li>2. Тенденции привлечения дополнительного капитала.</li> <li>3. Показатели адекватности и достаточности банковского капитала.</li> <li>4. Проблемы перехода на международные стандарты Базель-2.</li> <li>5. Формирование и оценка внутренних и внешних банковских рейтингов.</li> </ol>
Тема 15. Способы управления активами и пассивами, чувствительных к риску измерения процентных ставок.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Экономическая, бухгалтерская и организационная концепции формирования Gap.</li> <li>2. Оценка временные горизонтов управления активами и пассивами.</li> <li>3. Оценка показателей дюрации.</li> <li>4. Финансовые фьючерсы, опционы, своп -контракты как методы страхования системы управления чувствительными активами и пассивами.</li> </ol>
Тема 16. Управление персоналом коммерческого банка.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Система Критериев оценки труда банковских сотрудников.</li> <li>2. Политика банка в области формирования персонала и оценки его труда.</li> <li>3. Система факторов мотивации работы сотрудников банка.</li> <li>4. Оценка потребностей, возникающих у банковских служащих в процессе их деятельности.</li> <li>5. Системы материального и морального поощрения банковских работников.</li> </ol>

## Подготовка рефератов и творческих работ

### Примерная тематика реферативных исследований

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.
5. Управление собственным капиталом банка.
6. Управление банковскими ресурсами.
7. Управление заемными средствами коммерческого банка.
8. Управление активами банка.
9. Управление пассивами банка.
10. Управление ликвидностью коммерческого банка.
11. Управление прибылью коммерческого банка.
12. Политика и техника предоставления банковских кредитов.
13. Управление кредитным портфелем банка.
14. Кредитная политика коммерческого банка во взаимоотношениях с розничными клиентами
15. Управление рисками деятельности коммерческого банка.
16. Управление риском ликвидности баланса коммерческого банка.
17. Управление инвестиционным портфелем коммерческого банка.
18. Управление валютным портфелем.
19. Оценка кредитоспособности клиента банка.
20. Оценка финансовых результатов деятельности банка.
21. Банковские методы управления экономикой.
22. Управление денежным обращением в зоне деятельности банка.
23. Рейтинговая оценка деятельности банка.
24. Способы управления активами и пассивами для защиты риска изменения процентных ставок.
25. Организация кассовой работы банка.
26. Риск и управление депозитным портфелем банка.
27. Организация функционирования рынка межбанковских расчетов.
28. Трастовые операции банка.
29. Методы и проблемы забалансового финансирования в банковском деле.
30. Способы управления портфелем ценных бумаг.
31. Развитие стратегических преобразований в банках.
32. Ликвидность как фактор надежности коммерческого банка.
33. Оценка мертвой точки доходности банка.
34. Внутренние и внешние кредитные рейтинги: проблемы и перспективы.

## Тематика докладов

1. Кредитная организация как объект банковского менеджмента
2. Отчетность коммерческого банка как индикатор эффективности финансового управления.
3. Банковские риски и их характеристика.
4. Факторы, влияющие на величину и структуру активов банка.
5. Процентная ставка как инструмент компенсации кредитного риска.
6. Кредитный портфель и портфельный риск
7. Методы обеспечения оптимального соотношения ликвидности и доходности коммерческого банка.
8. Теории управления банковской ликвидностью.
9. Чистая процентная маржа - индикатор управления кредитным портфелем.
10. Собственный капитал банка: функции и структура.
11. Проблема адекватности собственного капитала.
12. Дивидендная политика как элемент банковского менеджмента.
13. Основные критерии оценки эффективности банковского менеджмента
14. Стоимость коммерческого банка и методы ее оценки.
15. Показатели прибыльности кредитной организации.
16. Финансовый леверидж и методы его оценки в банке.
17. Проблемы перехода на стандарты МСФО
18. Роль банковского регулирования и надзора в управлении финансовыми рисками.
19. Базельские стандарты оценки деятельности банка.
20. Стратегическое управление деятельностью банка.
21. Модель Миллера-Модельяни и ее роль в управлении капиталом банка.
22. Стесс-тестирование как элемент политики риск-менеджмента.
22. Управление рисками в розничном кредитовании.
23. Управление открытыми позициями по торговым операциям банка.
24. Управление бизнес-процессами банка.
25. Методы управления кадровым потенциалом банка.
26. Выбор оптимальной модели управления филиалами и подразделениями
27. Оценка потребности банка во внешних источниках финансирования.

Перечень вопросов, предложенный в заданиях контрольной работы, предусмотрен Госстандартом высшего образования. В связи с тем, что аудиторные занятия составляют незначительную часть времени, отведенного на изучение курса по учебному плану, упор делается на самостоятельную подготовку. Важной составной частью этой подготовки является письменная контрольная работа, выполняемая в межсессионный период.

## **Рекомендации по выполнению контрольной работы**

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

Задания для контрольной работы составлены в 100 вариантах.

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 ученической тетради.

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.

## Практикум

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.

Задания включают такие разделы курса «Банковский менеджмент» как:

### I Управление пассивами и активами коммерческого банка

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.

Например,

АО «Люкс» открывает депозитный вклад в размере 10 млн. руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 60% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке до окончания срока договора.

Для решения задачи используем формулу:

$$БС = НС \times \left( 1 + \frac{i_n}{100} \times n \right)$$

где: БС – будущая сумма после начисления процентов,

НС – настоящая сумма денег,

$i_n$  - простая процентная ставка,

$n$  - количество лет,

Решение. Подставим данные в формулу:

$$10000000 \times \left\{ 1 + \frac{60}{100} \times \frac{3}{12} \right\} = 11500000$$

Процент по вкладу =  $11500000 - 10000000 = 1500000$  руб.

В коммерческих, кредитных и иных финансовых сделках широко используются процентные вычисления. При заключении кредитного договора,

стороны предусматривают размер процентной ставки. Проценты согласно договоренности могут выплачиваться по мере начисления или присоединяться к основной сумме долга, то есть происходит капитализация процентов, и этот процесс увеличения суммы денег за счет присоединения процентов называют наращением суммы (ее ростом).

В зависимости от условий контрактов проценты могут начисляться на основе постоянной базы или последовательно изменяющейся. При постоянной базе начисляются простые проценты, при изменяющейся – сложные.

Основная формула наращенной суммы простых процентов имеет следующий вид:

$$S = P + L = P * (1 + i * n)$$

где:  $L$  - проценты за весь срок ссуды,  
 $P$  - первоначальная сумма долга,  
 $S$  - Наращенная сумма или сумма в конце срока,  
 $i$  - ставка наращивания,  
 $n$  - срок ссуды.

В зависимости от вида процентной ставки различают два метода дисконтирования – математическое дисконтирование и банковский (коммерческий) учет.

Математическое дисконтирование – это формальное решение следующей задачи: какую сумму ссуды требуется выдать. Чтобы через определенный срок получить сумму  $S$  при начислении процентов по ставке  $i$ . Находим величину  $P$  по формуле:

$$P = \frac{S}{1 + n * i}$$

где:

$n = \frac{t}{k}$  - срок службы в годах.

Банковский учет – это учет векселей или иного платежного обязательства, то есть приобретение банком ценных бумаг до наступления срока платежа по цене, которая ниже той суммы, что обозначена в долговом обязательстве (с дисконтом). При наступлении срока платежа банк получает деньги и тем самым реализует дисконт. Дисконтный множитель можно определить по формуле:

$$P = S - S * n * d = S * (1 - nd),$$

То есть дисконтный множитель равен  $(1 - nd)$ .

Простая учетная ставка может применяться при расчете наращенной суммы, в частности, при определении суммы, которая должна быть проставлена в векселе при заданной текущей сумме долга. Наращенная сумма определяется по формуле:

$$S = P * \frac{1}{1-n*d}, \text{ то есть множитель наращения равен } \frac{1}{1-n*d}$$

Если проценты выплачиваются не сразу после их начисления, а присоединяются к сумме долга, то применяют сложные проценты, база для начисления которых не остается неизменной, а увеличивается по мере начисления процентов.

Для расчета наращенной суммы при условии, что проценты начисляются один раз в году, применяется следующая формула:

$$S = P * (1 + i)^n$$

где  $i$  – ставка наращения по сложным процентам.

Проценты в этот период равны:

$$I = S - P = P * [(1 + i)^n - 1]$$

Активные операции – это операции, связанные с размещением средств. К ним относятся кассовые операции, кредитные операции, инвестиции в ценные бумаги, вложения в основные средства и т.д.

Кассовые операции – это операции, связанные с формированием у банка денежной наличности и обслуживанием хозяйственных органов (выдачей средств на заработную плату, командировочные расходы, закупку сельскохозяйственных товаров и т.д.). Для формирования данных средств в достаточном количестве у банка имеется оборотная касса. Сумма средств, находящихся в этой кассе, строго лимитирована. Её величина согласовывается руководством банка с территориальным учреждением ЦБ РФ, в котором имеется корреспондентский счет банка.

Наличными денежными средствами коммерческий банк обеспечивается за счет резервов денежной наличности, находящихся в расчетно-кассовых центрах (РКЦ). Банк получает их в порядке подкрепления своей оборотной кассы в пределах установленного лимита. Всю сверхлимитную наличность банка должны сдавать в РКЦ. В свою очередь коммерческие банки следят за соблюдением кассовой дисциплины в обслуживаемых ими организациях и на предприятиях – у клиентов банка. Оборотная касса предприятия также формируется на основе установленных лимитов. Предприятия в заранее установленные сроки представляют в банк расчеты лимита своей кассы, календарь выплат средств на зарплату и др. цели. Для этого они составляют так называемые прогнозы кассовых оборотов. С их помощью рассчитывается

потребность предприятий в наличных средствах и расходах на социальные выплаты.

II Оценка кредитоспособности и платежеспособности клиента-заемщика банка и оценка надежности и финансовой устойчивости коммерческого банка

С развитием в России рыночных отношений возникла необходимость в принципиально новом подходе к определению кредитоспособности предприятий.

Наиболее важным для оценки кредитоспособности являются показатели ликвидности баланса и обеспеченности заемщика собственными источниками средств. Основной информацией анализа финансового состояния являются:

Форма №1 «Бухгалтерский баланс»

Форма №2 «Отчет о прибылях и убытках»

Анализ кредитоспособности предприятия-заемщика включает два этапа:

- общий анализ кредитоспособности предприятия,
- рейтинговую оценку предприятия.

Анализ кредитоспособности производится на основе расчета финансовых коэффициентов, которые могут быть объединены в несколько групп.

Активы баланса подразделяются по степени ликвидности на:

- краткосрочные
- долгосрочные
- постоянные (немобильные).

Пассивы баланса по срокам платежей подразделяется на:

- краткосрочные обязательства,
- долгосрочные обязательства,
- постоянные (немобильные) пассивы.

а) Коэффициенты ликвидности показывают возможность заемщика рассчитаться по своим обязательствам, а так же то, какая часть задолженностей предприятия подлежит возврату и может быть погашена в срок.

Коэффициент абсолютной ликвидности K1 характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств. K1 определяется:

$$K1 = \frac{\text{Денежные средства} + \text{высоколиквидные ценные бумаги}}{\text{Краткосрочные кредиты банка} + \text{краткосрочные займы} + \text{краткосрочная кредиторская задолженность}}$$

Промежуточный процент покрытия K2 характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства. K2 определяется как отношение:

$$K2 = \frac{\text{Денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения и расчеты}}{\text{краткосрочные обязательства}}$$

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) K3 является обобщающим показателем платежеспособности предприятия, в расчет которого в числителе включаются все оборотные активы, в том числе и материальные.

б) Коэффициенты финансовой устойчивости K4 характеризует состояние заемного капитала. Чем выше доля заемного капитала заемщика, тем ниже уровень кредитоспособности предприятия.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств K4 характеризует финансовую устойчивость предприятия и определяется:

$$K4 = \frac{\text{Собственные средства банка (за минусом убытков)}}{\text{Общая сумма обязательств по привлеченным средствам}}$$

в) коэффициенты оборачиваемости (эффективности) рассчитываются в дополнение к коэффициентам ликвидности и способствуют выявлению причин изменения последних.

Оборачиваемость разных элементов оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитывается в днях исходя из объема дневных продаж (однодневной выручки от реализации).

Объем дневных продаж рассчитывается делением выручки от реализации на число дней в периоде.

Средние за период величины оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитываются как суммы половин величин на начальную и конечную даты периода и полных величин на промежуточные даты, деленные на число слагаемых, уменьшенное на 1.

Оборачиваемость оборотных активов:

$$\frac{\text{Средняя стоимость оборотных активов}}{\text{Объем дневных продаж}}$$

Оборачиваемость дебиторской задолженности:

$$\frac{\text{Средняя стоимость дебиторской задолженности}}{\text{Объем дневных продаж}}$$

Оборачиваемость запасов:

$$\frac{\text{Средняя стоимость запасов}}{\text{Объем дневных продаж}}$$

Аналогично могут быть рассчитаны показатели оборачиваемости других элементов оборотных активов (готовой продукции, незавершенного производства, сырья и материалов) и кредиторской задолженности.

г) Коэффициенты рентабельности (прибыльности) К5 характеризуют эффективность работы собственного и привлеченного капитала и дополняют коэффициенты финансовой устойчивости.

Показатели рентабельности определяются в процентах или долях.

Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) =	$\frac{\text{Прибыль от реализации}}{\text{Выручка от реализации}}$
---	---

Рентабельность вложений в предприятие =	$\frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Итог баланса}}$
--	---

В зависимости от величины этих коэффициентов предприятия, как правило, распределяются на три класса по кредитоспособности. Содержание и акценты финансового анализа деятельности предприятия зависят от цели ее проведения. Само предприятие для оценки своих «узких мест» и повышения эффективности деятельности может проводить подробный, детальный анализ. Однако для банка нет необходимости проводить финансовый анализ предприятия с высокой степенью детализации; так как основной задачей анализа является оценка кредитоспособности заемщика и перспектив устойчивости его финансового положения в период пользования кредитом.

Рейтинговая оценка предприятия – заемщика является завершающим этапом анализа кредитоспособности. Рейтинг определяется в баллах.

Первоклассным по кредитоспособности заемщикам коммерческие банки могут открывать кредитную линию, выдавать в разовом порядке доверительные кредиты (без обеспечения) с установлением более низкой процентной ставки, чем для остальных заемщиков.

Кредитование второго класса ссудозаемщиков осуществляется банками в обычном порядке, то есть при наличии соответствующих обеспечительских обязательств (гарантий, залога и т.д.). Процентная ставка зависит от вида обеспечения.

Предоставление кредитов клиентам третьего класса связано для банка с серьезным риском. Таким клиентам в большинстве случаев кредитов не выдают, а если и выдают, то размер предоставляемой ссуды не должен превышать размера уставного фонда. Процентная ставка за кредит устанавливается на высоком уровне.

В процессе принятия решения о выдаче кредита помимо рейтинговой оценки целесообразно сделать прогноз возможного банкротства предприятия – заемщика, то есть «Z – анализ» по Альтману. Этот метод является одним из самых распространенных банкротства. Цель «Z – анализ» - отнести изучаемый объект к одной из двух групп: либо к предприятиям.

Уравнение  $Z$  – оценки представляется следующим образом:

$$Z_1 = 1,2x_1 + 1,4x_2 + 3,3x_3 + 0,6x_4 + 1,0x_5$$

$$\text{где } X_1 = \frac{\text{Оборотный капитал (К)}}{\text{Совокупные активы}}$$

$$X_2 = \frac{\text{Нераспределенная прибыль отчетного года}}{\text{Совокупные активы}}$$

$$X_3 = \frac{\text{Брутто – доходы}}{\text{Совокупные активы}}$$

$$X_4 = \frac{\text{Рыночная оценка капитала}}{\text{Балансовая оценка суммарной задолженности}}$$

$$X_5 = \frac{\text{Объем продаж}}{\text{Совокупные активы}}$$

Для оценки параметров эффективности деятельности банка важное значение имеет определение процентной маржи. Процентная маржа в сфере банковской деятельности ( $M_{пб}$ ) характеризуется отношением процентных доходов ( $D_{п}$ ) к процентным расходам ( $P_{п}$ )

$$M_{пб} = \frac{D_{п}}{P_{п}} \times 100\%$$

Процентные доходы коммерческого банка ( $D_{п}$ ) – это суммарные доходы, полученные по средствам в кредитных организациях ( $D_{с}$ ), по кредитам и от лизинга клиентам ( $D_{кл}$ ), по долговым ценным бумагам ( $D_{цб}$ ) и другим источникам ( $D_{д}$ )

$$D_{г} = \Sigma (D_{с} + D_{кл} + D_{цб} + D_{д})$$

Процентные расходы ( $P_{п}$ ) – это суммарные затраты, произведенные банком по депозитам кредитных организаций ( $P_{до}$ ), по депозитам клиентов ( $P_{дк}$ ), по выпущенным ценным бумагам ( $P_{цб}$ ), по другим затратам ( $P_{д}$ )

$$P_{п} = \Sigma (P_{до} + P_{дк} + P_{цб} + P_{д})$$

К одному из основных параметров, отражающих систему рациональной реструктуризации обязательств банка и поддержания их на необходимом уровне, относится показатель, характеризующий долю платных обязательств к пассивам кредитной организации.

К платным обязательствам ( $O_p$ ) относятся: средства клиентов, включая вклады населения ( $C_k$ ); кредиты, предоставленные ЦБ РФ ( $K_{бр}$ ); средства кредитных организаций ( $C_o$ ); выпущенные кредитной организацией долговых обязательств ( $O_d$ )

$$O_p = \Sigma (C_k + C_o + O_d + K_{бр})$$

Оценка надежности, финансовой стабильности, уровня ликвидности определяется в соответствии с Инструкцией №110-И ЦБ РФ от 16.01.2004 (с учетом изменений и дополнений).

III В условиях развития современной банковской системы особая роль принадлежит Центральному банку как представителю первого яруса банковской системы. Центральный банк в настоящее время есть в каждой стране. Его возникновение в первую очередь было связано с монополизацией денежного обращения. В последствии на него были возложены и другие важные функции, как банк банков, являясь кредитором последней инстанции для банков. Выступая как кредитор коммерческих банков, он всегда имеет возможность увеличить или сократить денежную массу.

Важными методами проведения рациональной денежно – кредитной политики ЦБ РФ являются: политика обязательного резервирования, политика открытого рынка, учетная политика.

Например, в условиях высокой инфляции (15-20% годовых) Центральный банк старался уменьшить денежную базу в обращении при помощи политики открытого рынка. Какие меры должен предпринять банк, чтобы снизить инфляцию до 10% годовых при условии, что денежная масса составляла 200 млрд. руб., а норма минимальных резервов – 10%.

Поскольку инфляция должна сократиться вдвое, то при прочих равных условиях и денежную массу нужно уменьшить в два раза. Следовательно, Центральный банк РФ должен продать государственные ценные бумаги на сумму 100 млрд. руб., с учетом эффекта мультипликатора эта сумма будет составлять 10 млрд. руб.

IV Международные экономические, политические и культурные отношения требуют проведения взаимных расчетов между юридическими лицами и гражданами разных стран. При этом в качестве валюты цены и платежа обычно используются иностранные валюты, в то время как в каждой стране существует своя национальная валюта в качестве законного платежного средства. В связи с этим возникает необходимость производить обмен одной валюты на другую путем их покупки или продажи. Купля – продажа иностранной валюты совершается на валютных рынках по курсу, формируемому под влиянием спроса и предложения.

Участникам валютного рынка необходимо знать суть валютных операций, механизм их осуществления, процессы формирования курса валют, их прогнозирования, методы хеджирования и т.д.

Например, банк имеет закрытые валютные операции. Какой будет величина длинной или короткой валютной позиции после покупки банком 1 млн. долл. США против швейцарских франков по курсу 1,8408?

Ответ по долларам будет длинная валютная позиция в сумме 1 млн. долл., а по швейцарским франкам – короткая в сумме 1 840 000 франков ( $1\,000\,000 \times 1,8408$ ).

Например, рассчитайте кросс – курс фунта стерлингов в евро к долларам США, если GBP/USD 1,8408.

Ответ: если 1 фунт стерлингов равен 1,6147 долл., а 1 долл. = 1,8408 марки, то сделав подстановку, получим, что 1 фунт стерлингов =  $1,6147 \times 1,8408 = 2,9723$  евро.

## **Варианты аудиторной контрольной работы для студентов очной формы обучения**

### **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?

## Кейс-задания

Кейс-задание: «Оценка финансовой устойчивости и экономической эффективности деятельности коммерческого банка в рыночной среде»

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 курсов «Организация деятельности коммерческих банков», «Банковский менеджмент», «Анализ деятельности банка». 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 К ЗАДАНИЮ

Описание ситуации

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 на ПЭВМ.

Кейс-задание: «Управление наращиванием собственного капитала банка»

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?

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

Кейс-задание является одним из способов эффективного применения теории в реальной жизни через решение учебно-конкретных ситуаций. Кейс-метод предусматривает письменно представленное описание определенных условий из жизни хозяйствующего субъекта, ориентирующее студентов на формулирование проблемы и поиск вариантов ее решения.

Результат выполнения кейс-задания оценивается с учетом следующих критериев:

- полнота проработки ситуации;
- полнота выполнения задания;
- новизна и неординарность представленного материала и решений;
- перспективность и универсальность решений;
- умение аргументировано обосновать выбранный вариант решения.

Если результат выполнения кейс-задания соответствует обозначенному критерию студенту присваивается один балл (за каждый критерий по 1 баллу).

Критерии оценивания выполнения кейс-задания.

Оценка «отлично» – при наборе в 5 баллов.

Оценка «хорошо» – при наборе в 4 балла.

Оценка «удовлетворительно» – при наборе в 3 балла.

Оценка «неудовлетворительно» – при наборе в 2 балла

## Варианты контрольной работы для студентов заочной формы обучения

Предпоследняя цифра	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

### 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. Наравление 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.

## **Задачи**

### **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. Наравненную 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 1200 тыс. руб., при первоначальной сумме (т.е. сумме основного долга) 1000 тыс. руб. Определить годовую % 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 (валовый 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 промышленного 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 млн. руб.;
- прибыль до уплаты налогов и учета прибыли (убытков) по ценным бумагам – 1,0 млн. руб.;
- операционные доходы – 39,3 млн. руб.;
- активы – 122,0 млн. руб.;
- акционерный капитал – 7,3 млн. руб.

Рассчитать коэффициент ROE.

### **Задача №14**

Используя следующую информацию о банке:

- чистая прибыль после налогообложения – 34 млн. руб.,
- процентные доходы – 1875 млн. руб.,
- процентные расходы – 1210 млн. руб.,
- совокупные активы – 5765 млн. руб.,
- прибыль (убытки) по ценным бумагам – 21 млн. руб.,
- работающие активы – 4612 млн. руб.,
- совокупные обязательства – 5240 млн. руб.,
- количество обыкновенных акций – 145000 шт.
- непроцентные доходы – 501 млн. руб.,
- непроцентные расходы – 685 млн. руб.
- резерв на покрытие убытков по кредитам – 381 млн. руб.,
- налоги – 16 млн. 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 млн. руб.,
- акционерный капитал – 1,39 млн. 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 млн. руб.;
- операционные доходы – 215 млн. руб.;
- совокупные активы – 1250 млн. руб.;
- акционерный капитал – 275 млн. 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 23.03.2016 г.; процентная ставка определялась коэффициентом  $K=0,5$  при учетной ставке ЦБ РФ 12 % годовых. Представители юридического лица предъявили депозитный сертификат к оплате 27.03.2016 г. (в течение 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 (млн. 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	417,97	?
	С повышенным риском	441,63	?
	С предельным риском	214,90	?
3	Кредиты предоставленные лицам, занимающимся индивидуальной трудовой деятельностью.	13,055	?
	В том числе:		
	С высокой степенью надежности	1,435	?
	С повышенным риском	7,35	?
	С предельным риском	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 млн. 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.

**Задача №28**

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

1. коэффициента прибыльности капитала (K1);
2. коэффициента рентабельности активов (K2);
3. коэффициента достаточности капитала (K3);
4. коэффициента доходности активов (K4);
5. доли прибыли в доходах (K5);
6. показателей ликвидности ( K6);
7. операционного леввериджа (K7);
8. финансового леввериджа (K8).

Сделать выводы.

Информационная база данных, млн. руб.

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

Продолжение таблицы

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 №29

По вкладу ежемесячным начислением процентов устанавливается ежемесячная ставка, зависящая от средневзвешенного остатка средств на счете за месяц. Определите средневзвешенный остаток за месяц, если 01.11.2014 – открытые счета, остаток 10000 руб.; 10.11.2014 – приход в сумме 15000 руб.; остаток – 25000 руб.; 21.11.2014 – 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 раб. 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.

## 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 по дисциплине «Банковский менеджмент»

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) соотношение 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 не 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 для проверки знаний

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.

## Список рекомендованной литературы

### Основная

1. Жуков Е.Ф. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ Жуков Е.Ф. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 255 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52053>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.
2. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник/ Е.Ф. Жуков [и др.]. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 319 с - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/7028>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.
3. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент [Электронный ресурс]/ Ковалев П.П. - Электрон. текстовые данные. - М.: Финансы и статистика, 2014. -304 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/18790>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

### Дополнительная

1. Банковский риск-менеджмент- монография / под ред. И.В. Ларионовой М: КНОРУС, 2014- 527 с.
2. 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
3. Питер Норман Управляя рисками [Электронный ресурс]: клиринг с участием центральных контрагентов на глобальных финансовых рынках/ Питер Норман — Элек- трон.текстовые данные. — М.: Манн, Иванов и Фербер, 2013. — 704 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/39440>. — ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Тавасиев А.М., Мурычев А.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 543 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/12845>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
5. Томпсон А.А. Стратегический менеджмент. Искусство разработки и реализации стратегии [Электронный ресурс]: учебник/ Томпсон А.А., Стрикленд А. Дж.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 576 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/12862>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
6. 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, 2013.— 308 с.— Режим до- ступа:

<http://www.iprbookshop.ru/38517>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

№	Наименование ресурса	Тематика	Уровень доступа	Начало действия и срок действия договора	Наименование организации и номер договора
<b>2016 г.</b>					
1	РГБ	Авторефераты и диссертации	Доступ с теров (9 лицензий)	13.08.2015-13.02.2016;	ФГБУ «Российская дарственная дог. №095/04/0395 от 13.08.2015
2	Руконт + Ростехагро	Универсальная	Доступ с университета	21.07.2015-31.08.2016	Бибком дог. 2222-2015 21.07.15
3	IPRbook	Универсальная	Интернет	12.11.2015 11.05.2016	ООО «Ай Пи Эр гос. контракт №1482/15 от 28.10.2015
4	ELSEVIER	Универсальная	Доступ с ПК		Договор в ЦИТ.
5	Консультант Плюс	Правовая	Доступ с университета	28.01.2016-31.12.2016	Договор 8068 от 28.01.2016.
6	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	Доступ с ПК университета		
7	Электронный Каталог библиотеки КубГАУ	Универсальная	Доступ с ПК библиотеки		
8	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	Интернет доступ	09.02.2016-22.02.2017	ООО «НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА» Лицензионный договор SCIENCEINDEX №SIO-7813/2016 от 18.01.2016 Стоимость 375 000 руб.

Информационно-телекоммуникационные ресурсы сети «Интернет»:

- [www.eLIBRARY.RU](http://www.eLIBRARY.RU)—научная электронная библиотека;
- Министерство финансов Российской Федерации. Официальный сайт [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
- Интернет-проект «Банковский менеджмент» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.cfin.ru>
- Проект Финансы.Ru [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.finansy.ru>

- Центр Статистических Исследований  
[Электронный ресурс]: Режим доступа: [www.riskcontrol.ru](http://www.riskcontrol.ru)
- Информационно-аналитический портал GAAP.RU [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.gaap.ru>

**Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем**

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют:

- организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования;
- автоматизировать расчеты аналитических показателей, предусмотренные программой научно-исследовательской работы;
- автоматизировать поиск информации посредством использования справочных систем.

MS OfficeStandart 2010	Корпоративный ключ	5/2012 от 12.03.2012
MS OfficeStandart 2013	Корпоративный ключ	17к-201403 от 25 марта 2014г.
MS Windows XP, 7 pro	Корпоративный ключ	№187 от 24.08.20
Консультант+	Сетевая лицензия	№8068 от 28.01.20
Гарант	Сетевая лицензия	311/15 от 12.01.2015
57э-201512 от 02.01.2016 (Предоставление безлимитного доступа в интернет, 200 Мбит/с, ПАО «Ростелеком») Хостинг сайта б/н от 01.02.16 ООО «Таймвэб»	Сетевая лицензия	

Пакеты прикладных программ для проведения лабораторно-практических занятий

Автоматизированный программный продукт для ПЭВМ «Автоматизация расчета параметров финансовой устойчивости банка» (авторы Л.Ю. Питерская, Д.Я. Родин, Е.В. Попова). Автоматизированная операционная система «Операционный день в банке».