

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет  
имени И.Т. Трубилина»

**ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

методические указания к проведению семинарских занятий обучающихся по  
направлению подготовки 38.03.01 - Экономика,  
профиль "Финансы и кредит"

Краснодар

КубГАУ

2017

1

*Составители:* Л. Ю. Питерская, Д. Я. Родин, А. Ю. Аджиева, О. С. Зиниша, Т. П. Носова, Н. Н. Симонянц, Н. А. Тлишева, О. П. Бондарчук, И. А. Дикарева, Е. П. Андрианова, С. Д. Фетисов

**Финансовая политика коммерческого банка** : метод. указания / сост. Л. Ю. Питерская [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2017. – 40 с.

Методические рекомендации определяют методику выполнения практических (семинарских) работ студентами, содержат задания, соответствующие программе курса «Финансовая политика коммерческого банка». Составлены в соответствии с требованиями ФГОС ВО бакалавров по направлению подготовки «Экономика», профилю «Финансы и кредит».

Предназначены для студентов-бакалавров экономических специальностей вузов, преподавателей, а также других экономических специалистов.

Методические рекомендации одобрены на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит» 26.04.2017 г., протокол № 8

© ФГБОУ ВО «Кубанский  
государственный аграрный  
университет имени И.Т. Трубилина», 2017

## ВВЕДЕНИЕ

Лидерство банка определяется выбором, разработкой наилучшей в конкурентной среде стратегии деятельности. Стратегия предполагает видение менеджментом банка наиболее эффективной политики и тактики управления различными финансовыми аспектами деятельности, что, в свою очередь, гарантирует успешность финансового института на рынке банковских продуктов и услуг.

Целью освоения дисциплины «Финансовая политика коммерческого банка» является формирование комплекса знаний об организационных, научных и методических основах финансового менеджмента и финансового анализа на рынке банковских услуг, регулирования и управления банковским капиталом и дивидендами, банковской ликвидностью, банковскими активами и пассивами, внедрения банковских инноваций и их отражения в банковской политике.

Задачи:

—изучить систему управления финансовыми потоками коммерческого банка как основной элемент финансовой стратегии банка, направленную на мультипликацию его стоимости, теории управления финансами в современном коммерческом банке;

—сформировать комплекс знаний об организационных, научных и методических основах формулировки стратегии развития коммерческого банка и реализации его финансовой политики;

—овладеть теоретическими знаниями и практическими навыками в области управления рисками финансовых потоков в кредитных организациях, управления банковским капиталом; а также подходов к анализу и оценке банковского капитала;

—ознакомиться с системой корпоративного управления в кредитных организациях.

Для установления факта соответствия (или несоответствия) степени и качества подготовки обучающихся запланированным результатам обучения и результатам освоения образовательной программы в методических рекомендациях представлены планы лекций и семинарских занятий, контрольные вопросы по изучаемым темам; научные дискуссии по проблемам в финансовых компонентах системы управления коммерческим банком; тесты, кейсы и компетентностно-ориентированные задания.

# 1 ПОЛИТИКА БАНКА И МЕХАНИЗМЫ ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ. СТРАТЕГИЯ И ТАКТИКА

## План лекции и семинарского занятия

1. Концепция развития (миссия) банка, целевые ориентиры, стратегия банка, политика и тактика банка.
2. Факторы изменений в индустрии финансовых услуг (ФОКУС или trick)
3. Механизмы реализации банковской политики
4. Дерево бизнес-процессов банка
5. Бизнес-инжиниринг в банке
6. Инновационные продукты банка

## Контрольные вопросы

1. Каким образом конструируется дерево бизнес-процессов банка?
2. В чем особенности бизнес-инжиниринга в банке?
3. Как создаются инновационные продукты банка?
4. Почему стратегия частично планируется, а частично является ответом на вызовы, изменения окружающей среды?
5. Объясните значение следующих высказываний:  
«Стратегия – обязательство действовать определенным образом: таким, а не другим». (Шерон М. Остер, профессор, Йельский Университет);  
«Совершенство организации – совершенное исполнение совершенной стратегии»;  
«Успех – это мера и степень достижения цели» (Харди Вагнер)

**Научная дискуссия** на тему: Современные проблемы разработки и реализации финансовой политики коммерческого банка

## Тесты

1. Определите сущность понятий:

SWAT - анализ	Техника систематизации информации для выработки стратегии
Стратегия	Обобщающая модель действий, необходимых для достижения поставленных целей путем координации и распределения ресурсов банка
Бэнчмаркинг	Методика сравнения показателей и деятельности компании с другой компанией из той же отрасли с целью заимствования успешного опыта
Технология	Совокупность методов изменения состояния материала (информации)

2. ... – это обобщающая модель действий, необходимых для достижения

поставленных целей путем координации и распределения ресурсов банка

3. Бэнчмаркинг – это:

а) методика сравнения показателей и деятельности компании с другой компанией из той же отрасли с целью заимствования успешного опыта;

б) банковский маркетинг, основанный на ABC - анализе;

в) бизнес-инжиниринг.

4. Динамичнее развиваются:

а) исследования в области разработки стратегии;

б) исследования в области ее исполнения.

5. За данным определением: «план управления фирмой, направленный на укрепление ее позиций, удовлетворение потребителей и достижение целей» кроется понятие:

а) путеводитель;

б) стратегия;

в) политика;

г) тактика.

6. Выбор менеджерами конкретной ... означает, что из всех возможных путей развития и способов действия, открывшихся перед компанией, решено выбрать одно направление, в котором она и будет развиваться.

7. Приведите в соответствие термины и их определения:

*Корпоративные стратегии:*

а) Стратегия концентрированного роста	1. Развитие бизнеса за счет оказания определенных видов банковских услуг, посредством совершенствования и развития как банковской продукции и бизнес-процессов, так и банковского маркетинга
---------------------------------------	--

б) Стратегия интегрированного роста	2. Направлена на приобретение компаний, не связанных с осуществляемой деятельностью, и трансформацию бизнеса в холдинг
-------------------------------------	--

в) Стратегия диверсифицированного роста	3. Заключается в обеспечении развития бизнеса за счет вертикальной интеграции (с поставщиками финансовых ресурсов), а также горизонтальной интеграции (с конкурентами)
---	--

8. Распределите по уровню иерархии (от высшего к низшему):

а) бизнес-стратегия; деловая стратегия;

б) корпоративная стратегия;

в) функциональная стратегия.

9. Вставьте пропущенное словосочетание:

... .. вырабатывает политику управления риском и другие направления политики банка. Несет основную ответственность за бизнес.

10. Вставьте пропущенное словосочетание:

... .. проверяют соблюдение политики Совета директоров.

11. Вставьте пропущенное словосочетание:

... .. выражают мнение и проводят оценку политики управления риском.

12. Спираль успеха по Арнольду Вайсману в маркетинге определяется тремя ключевыми моментами:

- а) центральной проблемой;
- б) концентрацией;
- в) очевидной компетентностью в решении проблемы лучше, чем другие;
- г) сбалансированной в области принимаемых рисков финансовой политикой.

13. Сущность стратегического видения:

- а) перспективный взгляд на направления развития деятельности организации, базовая концепция того, что организация пытается сделать и чего достичь;
- б) способность организации выполнять свои объективно необходимые функции в экономике, обеспечивать собственное поступательное развитие;
- в) реакция на изменение условий деятельности экономических субъектов.

### Компетентностно-ориентированные задания

1. Взяв за основу общие задачи стратегического менеджмента (рисунок 1), выведите задачи стратегического менеджмента коммерческого банка.

2. Предназначение (миссия) организации - ответ на вопрос: «В чем заключается наша деятельность и чем мы будем заниматься?», который предлагается клиентам фирмы.

На рисунке 2 приведены примеры целей компаний различной специализации. Сформулируйте таким же образом емко цель коммерческого банка.



Рисунок 1 – Задачи стратегического менеджмента\*

\* Источник: 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

3. На рисунке 3 представлена иерархия стратегий корпорации. Дайте характеристику типов стратегий, которых в настоящий момент придерживаются:

- а) Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество);
- б) Общество с ограниченной ответственностью «АвтоКредитБанк»
- в) Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК»

**ПРИМЕРЫ ЦЕЛЕЙ КОМПАНИЙ И СТРАТЕГИЧЕСКОГО ВИДЕНИЯ**

**Otis Elevator**  
Наша миссия — обеспечивать заказчиков более надежными, чем у наших конкурентов, средствами перемещения людей и предметов вверх, вниз, в сторону и на короткие расстояния.

**Avis Rent-a-Car**  
Мы занимаемся сдачей в аренду автомобилей. Наше предназначение — полностью удовлетворить запросы наших клиентов.

**McCormick and Company**  
Первоочередной задачей McCormick and Company является расширение наших позиций мирового лидера в производстве специй и приправ.

**The Saturn Division of General Motors**  
Поставлять на рынок автомобили, разработанные и произведенные компаниями в США, которые являются мировым лидером в качестве, издержках и степени удовлетворения клиентов. Достигается это путем интеграции людей и технологий, коммерческих систем, а также за счет передачи знаний, технологий и опыта в рамках General Motors.

**American Red Cross**  
Наша миссия — улучшать условия жизни людей, заботиться о людях, помогать им избегать критических ситуаций и справляться с ними.

Рисунок 2 – Миссии, первоочередные задачи, предназначение компаний различной специализации



Рисунок 3 – Иерархия стратегий корпорации

4. Какие продуктовые, процессные, маркетинговые, организационные инновации внедрены в практику банковской деятельности корпораций, обозначенных в компетентностно-ориентированном задании 3? Какие инновации разработаны конкурентами этих банков?



Рисунок 4 – Формы организации разработки и оценки инновационной стратегии развития корпорации\*

Источник: Когденко В.Г. Корпоративная финансовая политика [Электронный ресурс]: монография/ В.Г. Когденко— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 614 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66271.html>.— ЭБС «IPRbooks»

5. Описание проблемной ситуации.

Банкам необходимо, чтобы устоять в конкурентной борьбе, проводить периодическую коррекцию маркетинговой коммуникационной стратегии в соответствии с изменчивостью факторов внешней среды, одним из которых является технологичность банковских услуг.

Важно численно или в рамках актуальной экономико-математической модели определить зависимость ROE от технического прогресса, чтобы с учетом этого влияния корректировать финансовую политику управления собственным капиталом и рентабельностью банка.

*Информация, необходимая студенту для решения задачи:*

- 1) Рентабельность капитала пятерки ведущих банков (по размеру активов), %

	1	1 января	1	1 марта	1 апреля	1 мая	1 июня
--	---	----------	---	---------	----------	-------	--------



	декабря 2016 г.	2017 г.	февраля 2017 г.	2017 г.	2017 г.	2017 г.	2017 г.
ROE	16	18	18	19	19	19	19

## 2) Сильные и слабые стороны конкурентов *n*-ого банка

Вопросы	Оценки						
	-3	-2	-1	0	+1	+2	+3
Каков уровень развития технологий			0				
Насколько современно оборудование			0				
Готовность к риску						0	
Насколько сильны финансовые возможности							0

Источники получения дополнительной информации:

1. [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
2. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
3. [www.kubsau.ru](http://www.kubsau.ru)

(Кафедра статистики и прикладной математики)

*Формулировка задания:*

Определить влияние технического прогресса на рентабельность собственного капитала (ROE), если известны показатель прибыли (PM = чистая прибыль/операционный доход), отношение: операционный доход/размер активов (AU); собственный капитал; динамика рентабельности собственного капитала 5 самых крупных по величине коммерческих банков; результаты сравнительного анализа слабых и сильных сторон отдельных конкурентов с показателями *n*-ого банка.

*Возможные стратегии выполнения задания*

Решение 1.

$$ROE = PM \times AU \times EM,$$

где PM — показатель прибыли;

AU — операционная эффективность; EM — мультипликатор капитала.

PM = чистая прибыль/операционный доход

AU = операционный доход/размер активов

EM = размер активов/собственный капитал

Решение 2. Выбрав из системы статистических показателей технического прогресса в банковской сфере один построить факторную модель зависимости ROE от технического прогресса.

Решение 3. На основе результатов сравнительного анализа предположить: как повлияет на ROE относительно высокая приверженность риску у конкурентов при низкой технологической (технической) эффективности операций (высокие операционные риски).

**Кейс**

Перед вами пять главных направлений развития ПАО «Сбербанк России». Как вы считаете, почему служащими и менеджментом банка сформирована и утверждена именно такая последовательность ценностных ориентиров и инструментов?



Рисунок - Пять главных направлений развития и стратегических тем ПАО «Сбербанк России»

В каком из направлений стратегической системы банк достиг наибольшего успеха?

## 2 ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ (БЮДЖЕТИРОВАНИЕ) ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### План лекции и семинарского занятия

1. Планирование деятельности и развития банка: задачи, характеристики, объекты планирования и виды планов, механизмы их разработки
2. Цель, принципы и технологии финансового планирования
3. Этапы разработки и внедрения бюджетирования в банке
4. Методы планирования бюджета(ов) в банке
5. Анализ исполнения бюджета

**Научная дискуссия** на тему: Контроллинг как рефлексия решений и как поддержка управления

*Во внутренней среде предприятия, рассматриваемой как «полигон» принятия решений, была выделена особая управленческая операция, называемая рефлексией, которая была закреплена за контроллингом. «Контроллинг как функция управления заключается в рефлексии решений, которые касаются других управленческих функций, и рефлексии выходящего за пределы той или иной функции и внутрифункционального согласования этих решений... Расширенная задача рефлексии приобретает главное значение для управления предприятием, так как становится базой для целенаправленного обучения и необходимых адаптационных процессов... Если контроллинг как рефлексия решений является преимущественно задачей менеджера, то контроллинг как поддержка управления – прежде всего задача контроллера».*

Вопросы дискуссии:

1. Почему контроллинг выходит за пределы той или иной управленческой функции и внутрифункционального согласования управленческих решений?
2. Что является предметом осмысления в контроллинге?
3. Как вы можете объяснить цикл, изображенный на рисунке 5?

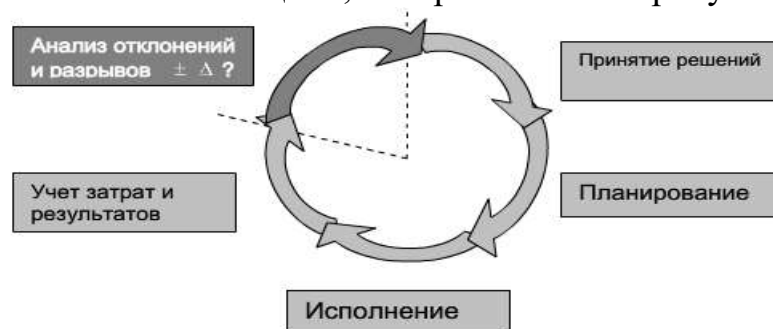


Рисунок 5 - ?

## Тесты

### 1. Приведите в соответствие:

#### Центры финансовой ответственности:

- |                                |  |
|--------------------------------|--|
| 1. Центр затрат                | а) Различные банковские подразделения и функциональные службы  |
| 2. Центры дохода               | б) Подразделение, функционально предназначенное для получения дохода (отдел продаж, сеть агентов)  |
| 3. Центры маржинального дохода | в) Бизнес-центры, которые контролируют доходы и расходы своего направления и могут отвечать за эффективность своей деятельности в целом. Несут ответственность за величину получаемого маржинального дохода (другие названия — маржинальная прибыль, брутто-прибыль, чистый доход, наценка)                    |
| 4. Центры прибыли              | г) Самостоятельное предприятие — как взятое обособленно, так и в составе многоуровневой структуры, например холдинга, которое контролирует и доходную, и расходную сторону своей деятельности. Но речь идет уже о доходах и затратах не отдельного направления, а всего предприятия в целом.                   |
| 5. Центры инвестиций           | д) Отвечают не только за объем заработанной прибыли, но и за эффективное использование (уровень рентабельности) всех активов компании, весь вложенный в предприятие капитал  |
| 6. Венчурный центр             | е) Отвечает за новый бизнес. Центр имеет целевое финансирование, его задача — вывести проект на коммерческую основу в определенные сроки с уровнем отдачи не ниже установленного. До вывода на коммерческий уровень такой центр фактически является центром затрат, а после — центром прибыли (или инвестиций) |

### 2. Вставьте пропущенное слово:

Формальный процесс финансового планирования бюджета - ....

### 3. Какие термины скрыты в определениях:

а) ... — это оперативная система управления предприятием по центрам финансовой ответственности через бюджеты, позволяющая достигать поставленные цели при наиболее эффективном использовании ресурсов.

б) ... - план, выраженный в натуральных и денежных единицах, и основной инструмент в системе бюджетного руководства предприятием, может рассматриваться в качестве экономического прогноза, средства координации, средства контроля, средства делегирования полномочий и ответственности за решение поставленных задач.

4. Предшественницей системы сбалансированных показателей является система ... ..

5. Система сбалансированных показателей была впервые разработана ... .. И ... ..

## Компетентностно-ориентированное задание

Начало признанию реального менеджмента в качестве специфического направления менеджмента хозяйственной организации положил Д. Аакер. Он проанализировал эволюцию систем внутрифирменного управления с точки зрения характера регулярности управленческих процедур. Если ранее стратегическое планирование и управление осуществлялось в соответствии с календарным графиком, то, начиная с 90-х годов прошлого века, произошел резкий пересмотр этой практики. Он отмечает: «В основе стратегического менеджмента лежит представление о том, что в условиях высокотурбулентной внешней среды циклическое планирование неприменимо». Девид Аакер полагает, что альтернативой календарного цикла разработки стратегических планов, существовавшего в предшествующих системах долгосрочного планирования, стало планирование действий по мере возникновения проблем, имеющих стратегические последствия. При этом мониторинг ключевых параметров осуществляется постоянно с тем, чтобы превентивные стратегические программы начали разрабатываться, как только выявятся негативные тенденции или новые возможности, то есть вне зависимости от того, когда по календарному графику предусмотрено заниматься стратегией.

*Формулировка задания:* Составить систему сбалансированных показателей для банка Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК»

*Рекомендуемая литература:*

Стёпочкина Е.А. Финансовое планирование и бюджетирование [Электронный ресурс]: учебное пособие для слушателей программ профессиональной подготовки управленческих кадров/ Е.А. Стёпочкина— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2015.— 78 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29361.html>.— ЭБС «IPRbooks»

### **3 ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. О СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИИ В БАНКАХ**

#### **План лекции и семинарского занятия**

1. Финансовая устойчивость (надежность) банка
2. Организация оперативного управления деятельностью банка.  
Внутренний контроль обеспечения устойчивого развития
3. Финансовое оздоровление банка по требованию и под контролем Банка России
4. Поглощения, контроль над корпорациями и реструктуризация и ликвидация компаний
5. О стресс-тестировании в банках

#### **Контрольные вопросы:**

1. Согласны ли вы с утверждением: «Одна из негативных черт сложившейся в России надзорной практики – вольное или невольное сведение цели надзора к попыткам обеспечения стабильности и надежности банковской системы (сектора) в целом, но не отдельных ее элементов, т.е. не отдельных банков (НКО)»?
2. Что такое «нормальное состояние» банковской системы?
3. Можно ли незавершенность формирования («недостроенность») банковской системы считать признаком ее кризисного состояния?
4. В рыночной экономике постоянно что-то разоряется или испытывает финансовые трудности. Чем от этого обычного хода событий отличается системный кризис?

#### **Тесты**

1. Ставка процента повышается при:
  - а) превышении спроса на деньги над предложением;
  - б) превышении предложения денег над спросом на деньги.
2. Какой термин скрывает определение: комплекс требований, как правило, получающих количественное выражение, которые Центральный банк предъявляет коммерческим банкам от имени общества и которые касаются главным образом большинства важнейших аспектов деятельности банков (правил, условий и процедур их деятельности) и почти не касаются ее результатов:
  - а) нормативно-правовое регулирование банковской деятельности;
  - б) обязательные нормативы деятельности кредитных организаций;
  - в) положения, указания и инструкции Центрального банка;
  - г) разъяснения ЦБ РФ.
3. ... .. принимает решения об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций (КО) и банковских групп; о величине резервных

требований:

- а) Совет директоров ЦБ РФ;
- б) Национальный финансовый совет ЦБ РФ;
- в) Национальный банковский совет ЦБ РФ.
- г) Председатель Банка России.

4. Вставьте пропущенное слово:

Кредитная организация ... осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, если она не выполняет требования или обязательные нормативы, установленные Банком России в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами:

- а) вправе;
- б) не вправе.

5. Вставьте пропущенное слово:

Кредитная организация создается на основе ... формы собственности как хозяйственное общество.

6. Банк России осуществляет взаимодействие по вопросам государственной регистрации кредитных организаций с:

- а) Федеральной налоговой службой;
- б) Федеральной таможенной службой;
- в) Федеральным казначейством;
- г) Федеральной службой по аккредитации.

7. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых ... лет со дня его государственной регистрации.

8. Установите соответствие:

- |                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| 1) Банк с базовой лицензией       | а) имеет право осуществлять банковские операции, указанные в <u>части первой статьи 5</u> Федерального закона «О банках и банковской деятельности»  |
| 2) Банк с универсальной лицензией | б) имеет право осуществлять банковские операции, указанные в <u>части первой статьи 5</u> Федерального закона «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных <u>статьей 5.1</u> данного закона |

9. Вставив подходящее, пропущенное, слово, установите соответствие:

- |               |   |
|---------------|---|
| Может(гут) не | Кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании <u>методики</u> , установленной нормативным актом Банка России в соответствии с Федеральным <u>законом</u> "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", ... разрабатывать и представлять в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости, а также вносить изменения в планы восстановления финансовой устойчивости |
| Обязана(ы)    | Кредитные организации, зарегистрированные на территории   |

Российской Федерации и являющиеся участниками банковских групп, головные кредитные организации которых разрабатывают и представляют в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, по согласованию с Банком России ... разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости на индивидуальной основе (кроме системно значимых кредитных организаций) в случае, если меры по восстановлению финансовой устойчивости кредитных организаций в полном объеме содержатся в планах восстановления финансовой устойчивости банковских групп.

Кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп) ... создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) ... соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля

#### 10. Установите соответствие:

Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- |                         |   |
|-------------------------|---|
| 1) 1 миллиард рублей    | а) для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией  |
| 2) 300 миллионов рублей | б) для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией; для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента  |
| 3) 90 миллионов рублей  | в) для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента |

11. При осуществлении функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России не вправе проводить более ... проверки(ок) кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала), за исключением случаев, предусмотренных статьей 73 ФЗ «О ЦБ РФ (БР)».

12. Проверкой Банка России в целях регулирования и надзора могут быть охвачены только ... календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.

13. В базовый Проект перечня системно значимых КО, в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", входят организации у которых обобщающий результат средней взвешенной



оценки количественных показателей деятельности КО, критерий системной значимости, превышает ... от суммарного обобщающего результата всех кредитных организаций:

- а) 1 %;
- б) 4 %;
- в) 12 %;
- г) 24 %.

14. Международно активные КО:

а) Кредитные организации, являющиеся головными кредитными организациями банковских групп, доля активов зарегистрированных на территории иностранного государства участников которых превышает 10% совокупной величины активов банковской группы;

б) кредитные организации, у которых совокупный объем средств, привлеченных от нерезидентов, превышает 100 миллиардов рублей.

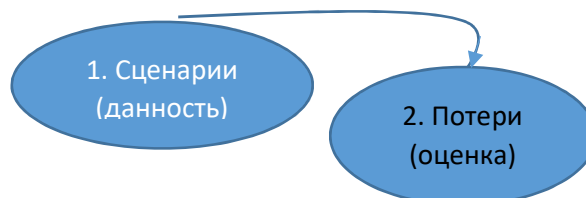
в) Кредитные организации, входящие в состав банковской группы (холдинга), головная организация которой является нерезидентом Российской Федерации и рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с пруденциальным режимом, действующим в стране местонахождения головной организации.

г) кредитные организации, имеющие корреспондентские счета в иностранных банках.

15. Планы восстановления финансовой устойчивости банков – это планы ... (в соответствии с Методическими рекомендациями БР по разработке КО планов восстановления финансовой устойчивости банков), предусматривающие планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для кредитной организации сценариям, включая наиболее критические.

16. Определите характерные черты «стандартных» стресс-тестов и реверсивных (обратных) стресс-тестов, установив точное соответствие типов стресс-тестирования и его описания:

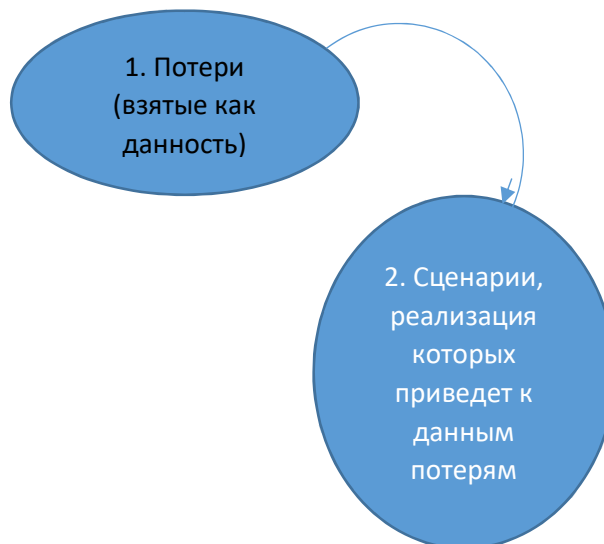
Стандартные стресс-тесты



а) основываются на получении оценок потенциальных потерь при задании определенных сценариев

Реверсивные (обратные) стресс-тесты

б) направлены на определение набора параметров/сценариев, реализация которых приведет к серьезному ухудшению состояния банка. Идентифицируют источники и масштаб рисков, приводящих к неплатежеспособности кредитной организации. Представляют некую декомпозицию потенциальных потерь.



### **Компетентностно-ориентированное задание:**

Цель Плана самооздоровления заключается в заблаговременной разработке мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций кредитной организации в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации. План самооздоровления призван заранее определить набор вариантов и инструментов для действий в различных стрессовых ситуациях. Планирование самооздоровления позволяет оценить способность кредитной организации противостоять стрессовым ситуациям, поддерживать непрерывность осуществления функций за счет возможностей, не связанных с привлечением средств государства, а также Банка России и (или) государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов". При этом проблемы кредитной организации должны быть разрешены без угрозы для стабильности банковской системы и инфраструктуры финансового рынка в понимании документа "Ключевые атрибуты эффективного урегулирования несостоятельности финансовых институтов", разработанного Советом по финансовой стабильности (СФС) и одобренного лидерами "Группы 20" на саммите 3 - 4 ноября 2011 года в Каннах (оригинальный текст документа Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions опубликован на официальном сайте СФС в сети Интернет по адресу: [www.financialstabilityboard.org](http://www.financialstabilityboard.org)). План самооздоровления определяет параметры участия акционеров и кредиторов в преодолении проблем кредитной организации.

Формулировка задания: разработать план самооздоровления кредитной организации.

Источник информации: Письмо Банка России от 29 декабря 2012 года N 193-Т "Методические рекомендации по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости"

## 4 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

### План лекции и семинарского занятия

1. Концепции к обеспечению банковской ликвидности
2. Ликвидность банковской системы.
3. Факторы, оказывающие влияние на конкурентоспособность банка (с точки зрения ликвидности)

### Тесты

1. Подберите верные определения риска ликвидности:
  - а) liquidity risk;
  - б) риск нехватки денежных средств или других активов для покрытия текущих обязательств;
  - в) риск неспособности банка или иного финансового института обеспечить полное и своевременное выполнение своих денежных обязательств;

- г) риск потери или ухудшения платежеспособности;
- д) реструктуризация активов финансовой организации.

2. Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), % равен:

- а)  $\frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Общий объем обязательств} - \text{Обязательства со сроком свыше 1 года}}$
- б)  $\frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Обязательства до востребования}} \times 100$ ,
- в)

$\frac{\text{Ликвидные активы} \times 100}{\text{Общий объем обязательств банка} - (\text{Обязательства со сроком свыше 1 года} - \text{Средства физических лиц со сроком свыше 1 года})}$

$\frac{\text{Ликвидные активы} \times 100}{\text{Общий объем обязательств банка} - (\text{Обязательства со сроком свыше 1 года} - \text{Средства физических лиц со сроком свыше 1 года})}$

3. Банку необходимо иметь некоторый ... ликвидности для того, чтобы иметь возможность компенсировать ожидаемые и неожиданные изменения в балансе и обеспечить ресурсы для дальнейшего роста.

4. ... представляет собой способность банка эффективно приспосабливаться к снижению депозитов и/или оттоку обязательств, а также к увеличению кредитного портфеля.

5. Более высокая ликвидность обязательств может быть достигнута за счет:

- а) увеличения краткосрочных заимствований;
- б) привлечения краткосрочных депозитов;
- в) увеличения сроков погашения обязательств;
- г) увеличения капитала;
- д) уменьшения сроков погашения обязательств;
- г) снижения капитала.

## 5 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

### План лекции и семинарского занятия

1. Политика управления кредитным риском
2. Политика управления риском процентных ставок
3. Политика управления риском ликвидности
4. Управление качеством в банке

### Контрольные вопросы:

1. Являются ли банки основными поставщиками финансовой информации в экономике?
2. Какие существуют аналитические инструменты управления банковскими рисками?
3. Какова конечная цель анализа финансово-банковских рисков?
4. Какие субъекты и органы регулирования и надзора за банковской деятельностью могут проводить внешнюю оценку способности банка к безопасному и эффективному ведению банковских операций?

### Тесты

1. Если какая-нибудь неприятность может случиться, она произойдет – это закон:
  - а) Мэрфи;
  - б) Мэртона и Шоулза;
  - в) Еммануела Аргири;
  - г) Фишера;
  - д) Гласса-Стиголлы.
2. В список крупнейших банков, хеджевых фондов, институциональных инвесторов, обанкротившихся в течение последних 20 лет, входят:
  - а) Barings Bank;
  - б) Bank of America;
  - в) Lehman Brothers;
  - г) Northern Rock;
  - д) холдинг MF Global.
3. Установите соответствие:

1. Инфляционный риск	а) нежелательное изменение валютного курса
2. Валютный риск	б) снижение покупательной способности денег

3. Правовой риск

- в) изменение налогового законодательства и других правовых норм, правил надзорных банковских органов

4. По источникам возникновения выделяют группы финансово-банковских рисков:

- а) рыночный, кредитный, риск ликвидности;
- б) рыночный, кредитный, операционный, правовой;
- в) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой;
- г) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности;
- д) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности, риск колебаний цен товаров.

5. Виды рыночного риска:

- а) процентный;
- б) валютный;
- в) риск колебаний рыночных цен товаров;
- г) риск колебаний цен акций и производных финансовых инструментов;
- д) суверенный риск.

6. Выберите неверное утверждение о сущности кредитного риска:

- а) риск изменения кредитного статуса контрагента, заемщика или эмитента финансового инструмента;
- б) риск отрицательного воздействия рыночных факторов;
- в) риск дефолта (неспособности или нежелания контрагента отвечать по своим обязательствам);
- г) риск изменения кредитоспособности и надежности контр-агента, эмитента ценных бумаг и обязательств.

7. Приведите в соответствие типы финансовых рисков и их виды:

- |                        |  |
|------------------------|--|
| 1. Чистые риски        | а) рыночный или позиционный риск         |
|                        | б) кредитный риск                        |
|                        | в) риск ликвидности и платежеспособности |
| 2. Спекулятивные риски | г) процентный риск                       |
|                        | д) валютный риск                         |

8. Приведите в соответствие задачи анализа банков органами надзора за банковскими рисками и внутренними/внешними аудиторами:

- |                   |  |
|-------------------|--|
| 1. Органы надзора | а) определяют степень жизнеспособности банка, соблюдение требований регулирования, способность выполнять финансовые обязательства перед кредиторами (в т. ч. вкладчиками). Проверяют, не представляют ли действия банка угрозы для безопасности банковской системы в целом |
| 2. Внешние        | б) удостоверяют точное отражение финансовой  |

аудиторы	отчетностью финансового состояния банка. Оценивают в какой мере менеджмент банка отвечает целям, поставленным советом директоров, и не подвергает ли он капитал банка необоснованным рискам
3. Внутренние аудиторы	в) проверяют соблюдение политики Совета директоров, оценивают деятельность банка; анализируют ежегодную финансовую отчетность перед ее представлением Совету директоров и делают вывод относительно ее достоверности

9. Выберите верное утверждение:

а) наиболее надежными с наименьшим кредитным риском считаются государственные обязательства;

б) Наиболее надежными с наименьшей вероятностью отказа от выплаты процентов и дефолта считаются ценные бумаги коммерческих институтов.

10. Операционный риск называют также:

а) управленческим;

б) риском недостаточности (ошибочности) информации;

в) эмпирическим;

г) техническим;

д) контрольным.

11. Установите соответствие:

Правовой риск	В ряде случаев влияет на величину кредитного риска
Кредитный риск	Характеризует кредитоспособность и степень надежности контрагента на финансовых рынках
Рыночный риск	Связан с изменениями конъюнктуры рынка
Модельный риск	Причисляют к относительно новым видам операционного риска, который возникает при неверном выборе вида математической модели для оценки риска

12. Ослабление и практически полное устранение риска достигают путем следующих методов управления:

а) отказ от риска;

б) снижение частоты ущерба или возникновения убытка;

в) уменьшение размера убытков;

г) разделение риска;

д) стратегическое (долгосрочное) инвестирование в рискованные финансовые активы.

13. Компенсирование риска и управление риском возможно с помощью:

а) рискованных премий;

б) исключительно измерительных операций;

в) диверсификации инвестиций;

г) хеджирования;

д) «платы за риск»

14. С помощью стохастических моделей:

а) описываются моделируемые объекты, параметры, условия функционирования и характеристики состояния которых представлены случайными величинами;

б) моделируются процессы в теории массового обслуживания, в сетевом планировании;

в) осуществляется экономико-математическое моделирование неслучайных и регулярных процессов.

15. Теоретическое объяснение рискованных ситуаций и их природы дает, например, теория хаоса, которая:

а) изучает кажущееся случайным поведение детерминированных динамических систем;

б) является особым разделом математики;

в) дает представление о непредсказуемости хаотической системы;

г) дает представление о предсказуемости хаотической системы.

16. Измерители риска:

а) показатели вероятности дефолта;

б) стоимость под риском;

в) налоговая база;

г) волатильность;

д) портфельный мониторинг.

17. Рейтинг – единственный способ измерения для:

а) кредитного риска;

б) фондового и операционного рисков;

в) операционного и странового рисков;

г) инвестиционного риска и инвестиционного потенциала;

д) рыночного риска.

18. Рейтинги бывают:

а) внешние;

б) внешние и внутренние;

в) внутренние;

г) качественные и экспертные;

д) объективные и субъективные.

19. Зарубежные рейтинговые агентства:

а) «Стэндрд энд Пурс» (Standard and Poor's, S&P);

б) «Фитч Рейтинг» (Fitch Rating);

в) «Мууди'з» (Moody's);

г) Рейтинговое агентство «Эксперт РА»;

д) Рейтинговое агентство «Инерфакс».

20. Объектами рейтинга могут быть:

а) страны, коммерческие банки, центральные банки и другие финансовые институты;

б) эмитенты различных долговых обязательств;

- в) различные финансовые обязательства;
- г) финансовые активы;
- д) все, названное выше.

21. Закономерно явление:

- а) чем выше кредитный рейтинг эмитента, тем ниже доходность инструмента (облигации);
- б) чем ниже кредитный рейтинг эмитента, тем ниже доходность инструмента (облигации).

22. Выберите коды кредитного рейтинга, принятые в Standard and Poor's:

- а) AAA;
- б) AA+;
- в) A-;
- г) B1;
- д) Aaa.

23. Верно ли утверждение: при прочих равных условиях инструмент с большим сроком более рискован, если все другие факторы риска во внимание не принимаются:

- а) нет, не верно;
- б) затрудняюсь ответить;
- в) да, верно.

24. Расположите этапы разворачивания финансового кризиса 2008 г. в правильной последовательности:

- а) кризис ликвидности банков;
- б) потеря крупными банками части вкладов, признание некоторых банков банкротами;
- в) свертывание кредитных портфелей и сокращение портфелей потребительских кредитов.



## Компетентностно-ориентированное задание

1. Дополните таблицу:

Ключевые участники и виды ответственности	Область управления финансовыми и другими видами риска								
	Структура баланса	Структура отчета о прибылях и убытках	Риск платежеспособности и достаточности капитала	Кредитный риск	Риск ликвидности	Процентный риск	Рыночный риск	Валютный риск	Операционный риск
Системные:									
Законодательные и регулирующие органы									
Органы надзора									
Институциональные:									
Акционеры									
Совет директоров									
Исполнительный менеджмент									
Комитет по аудиту/внутренние аудиторы									
Внешние аудиторы									
Общество и потребители									
Инвесторы и депозиторы									
Рейтинговые агентства и средства информации									
Аналитики									

## 6 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗОЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

### План лекции и семинарского занятия

1. Принципы организации пассивных операций. Факторы, оказывающие влияние на выбор модели ресурсной базы банка
2. Политика формирования и оценка капитала коммерческого банка

### Контрольные вопросы:

1. Объясните тезисы:
  - а) «Капитал не может служить заменителем эффективного управления» (Грюнинг Х. ван, Брайович Братанович С.).
  - б) «Наличие капитала определяет максимальный объем активов» (Грюнинг Х. ван, Брайович Братанович С.).
2. Почему в условиях переходной или неустойчивой экономики желательно, чтобы достаточность взвешенного по риску капитала составляла 15 %?
3. Какими важными характеристиками должен обладать капитал банка?
4. Каковы были предпосылки и основные мотивы разработки стандарта достаточности капитала Банком международных расчетов с помощью Базельского комитета по банковскому надзору?
5. Каковы компоненты управления капиталом? Чем капитал 1-го уровня отличается от капитала 2-го уровня и от капитала 3-го уровня?

### Тесты

1. Укажите даты событий:

В конце 19... -х годов Банк международных расчетов с помощью Базельского комитета по банковскому надзору взял на себя инициативу по разработке стандарта достаточности капитала. Эта инициатива привела к принятию в ... г. Базельского соглашения о капитале. В июне ... г. Комитет начал консультации, которые привели к разработке нового соглашения о капитале – II Базельского соглашения.
2. Установите соответствие характеристик и элементов капитала разного уровня:
  - 1) Капитал 1-го уровня
    - а) Его состав является общим для всех банковских систем и всегда полностью представлен в публикуемой отчетности
    - б) Его рассматривают как резервный запас высшего качества
    - в) Основная часть собственных средств банка, или первичный капитал
    - г) Обыкновенные акции
    - д) Нераспределенная прибыль
    - е) Не подлежащие выкупу некумулятивные привилегированные

- акции
- 2) Капитал 2-го уровня ж) В этот капитал входят инструменты, имеющие характеристики и капитала, и обязательств  
з) Резерв переоценки активов  
и) Общий резерв  
к) Резервы на возмещение потерь  
л) Гибридные капитальные инструменты (такие как кумулятивные привилегированные акции)  
м) Субординированный срочный долг
- 3) Капитал 3-го уровня н) Его концепция представлена Базельским комитетом в 1995 г.  
о) Позволяет решать проблемы рыночных рисков, в том числе за счет выпуска краткосрочного субординированного долга  
п) Согласно установленным ограничениям, должен иметь сроки не менее двух лет  
р) Ни проценты, ни основная сумма долга по его компонентам не могут быть выплачены, если в результате платежа общий капитал банка становится меньше обязательных минимальных требований

3. Банк международных расчетов расположен:

- а) в Базеле;
- б) в Лондоне;
- в) в Люксембурге.

4. «Базельские кредиты» - это:

- а) специальные операции Банка международных расчетов в целях поддержания курсов ведущих мировых валют, валютные интервенции центральных банков;
- б) специальные кредиты Банка международных расчетов Федеральной резервной системе США;
- в) техническая помощь центральным банкам стран, переходящих к рыночной экономике.

5. Нижний предел норматива Н1, при достижении которого банк должен быть лишен лицензии, составляет:

- а) 5%;
- б) 10%;
- в) 2%;
- г) 1%.

## Кейс

1. В СМИ появилась информация (источник: <https://www.moex.com/n9863>) следующего содержания:

С 1 июля 2015 года на Московской бирже начались торги акциями МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА. Торговый код – СВОМ. Первичное размещение акций проходило в период с 22 по 30 июня 2015 года на Московской бирже.

В рамках IPO было размещено 3 639 683 500 акций по цене 3,62 рубля. Таким образом, было реализовано 18,8% акций Банка на общую сумму 13 175 654 270 рублей.

"Начало торгов акциями МКБ — это по-настоящему новый этап в нашем развитии. Мы рады, что инвестиционная история МКБ заинтересовала многих инвесторов, и нам удалось сформировать очень качественную и диверсифицированную книгу заявок. Мы довольны итогами IPO и приветствуем новых акционеров Банка", — отметил Председатель правления МКБ Владимир Чубарь.

"Первичное размещение акций МКБ – уже пятое размещение на рынке акций Московской биржи с начала года. Мы давно знаем МКБ как активного участника торгов на валютном рынке Московской биржи. Это сильный банк с современной эффективной бизнес-моделью, и успешное размещение его акций среди широкого круга инвесторов - еще одно подтверждение, что для качественных компаний рынок открыт. Желаем новому эмитенту счастливой истории в качестве публичной компании", – сказал председатель Правления Московской биржи Александр Афанасьев.

С 22 июня 2015 года Московская биржа перевела акции МКБ в котировальный список высшего уровня.

Эксклюзивным глобальным координатором и букраннером предложения выступил "ВТБ Капитал", ко-лид менеджерами предложения – ГК "Регион" и инвестиционная компания "Атон".

### **Справочная информация**

*ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" — универсальный коммерческий частный банк, предоставляющий весь спектр банковских услуг. Основная деятельность Банка состоит в обеспечении полного перечня продуктов и услуг для корпоративных клиентов, а также для частных лиц в Москве и Московской области. Корпоративный бизнес Банка направлен преимущественно на компании сферы розничной и оптовой торговли, что позволяет Банку выгодно использовать преимущества устойчивого потребительского рынка России. Розничный бизнес Банка сосредоточен на предоставлении потребительских кредитов розничным клиентам высокого уровня, с особым акцентом на перекрестных продажах розничных продуктов сотрудникам и клиентам своих корпоративных клиентов.*

*Спектр банковских услуг МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА включает в себя кредитование, депозиты, РКО, документарные операции, предоставление гарантий и др. Благодаря сильной инкассаторской службе Банка, занимающей лидирующие позиции в регионе, а также обширной сети платежных терминалов, Банк может отслеживать динамику денежных потоков и историю платежей своих клиентов, что обеспечивает высокие показатели качества кредитного портфеля и активов.*

*В соответствии с данными рэнкинга ИНТЕРФАКС-100, по состоянию на 1 апреля 2015 г. Банк входит в Топ-5 частных российских банков по общему объему активов. Банк в настоящий момент имеет рейтинг уровня "BB-" с "Негативным" прогнозом от рейтингового агентства S&P; "B1" со "Стабильным" прогнозом от Moody's; и "BB" с "Негативным" прогнозом от Fitch.*

*Банк был основан в 1992 г. и приобретен Романом Авдеевым в 1994 г. Роман Авдеев является бенефициарным владельцем 70,0% акций Банка. Европейский банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация (IFC) и RBOF Holding Company I, Ltd. (на 100% принадлежащая Фонду капитализации российских банков, который входит в одну группу компаний с IFC) совокупно владеют 11,2% акций Банка и представлены в Наблюдательном Совете Банка наряду с четырьмя независимыми директорами. Доля акций, находящихся в свободном обращении, составляет 18,8%.*

Исходя из информации, которая содержится в кейсе, выявите альтернативные возможности для увеличения капитала коммерческого банка в современном банковском правовом поле.

Какие угрозы несет для банка данное IPO?

Какие задачи стремится решить банк, наращивая капитал путем первичного размещения акций?

Чем обусловлен размер доли свободно обращающихся на рынке акций - 18,8%?

## 7 ПОЛИТИКА РАЗМЕЩЕНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ПРИВЛЕЧЕННЫХ РЕСУРСОВ БАНКА. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

### План лекции и семинарского занятия

1. Три подхода к представлению банка: банк как портфель, или бухгалтерский баланс, банк как информационный процессор, банк как регулируемая законом фирма
2. Культура кредитования и банковская политика
3. Роль и функции кредитной политики
4. Финансовая инженерия

### Тесты

1. Преобладание в портфеле активов с наивысшим рейтингом:
  - а) снижает нагрузку на капитал;
  - б) не снижает нагрузку на капитал.
2. Распределите представленную совокупность интересов по субъектам, их выражающим:

Интересы и возможности компаний, нуждающихся в денежных средствах

Слабое представление о возможных доходах и рисках проектов

Получение финансовых ресурсов в больших объемах

Возврат средств в удобное для них время

Инвестирование сбережений, которые невелики по размеру

Интересы и возможности инвесторов (в том числе, институциональных)

Хорошее знание проектов, возможность оценить доходы и риски проектов

Инвестирование полученных средств в проекты, сопряженные с риском

Гарантии возврата инвестированных средств

Предоставление ресурсов на длительный срок

3. Конкуренция между специализированными небанковскими учреждениями, между специализированными небанковскими учреждениями и банками:

- а) носит неценовой характер;
- б) может быть и неценовой, и ценовой;
- в) является ценовой.

4. Роль рынка ссудных капиталов проявляется в:

- а) предоставлении капитала частному сектору, государству и населению;
- б) аккумуляции свободного денежного капитала;
- в) сосредоточении фиктивного капитала;
- г) ссудном характере практически всего денежного капитала в условиях развитой кредитной системы.

5. Распределите страны и группы стран на 3 группы в зависимости от особенностей рынка ссудных капиталов:

Развитые, гибкие и мощные рынки ссудных капиталов	Мексика Бразилия Венесуэла
Относительно развитые рынки ссудных капиталов	Бедные государства Центральной Америки, Карибского бассейна; некоторые страны Тропической и Центральной Африки, Азии
Неразвитые рынки ссудных капиталов	Турция Индия ЮАР Страны Западной Европы США и Япония

6. Рынок ссудных капиталов в России был создан:

- а) к середине 1990-х гг.;
- б) в конце 1980-х и 1991-1992 гг.

7. Процент –

- а) цена денег как специфического товара;
- б) то количество денег, которое необходимо для погашения долгов;
- в) финансовый актив;
- г) разница между настоящей и будущей стоимостью денег.

8. Ставка процента повышается при:

- а) превышении спроса на деньги над предложением;
- б) превышении предложения денег над спросом на деньги.

9. Усиление конкуренции между банками может привести:

- а) к сокращению продолжительности отношений с клиентами;
- б) к увеличению затрат на сбор информации для кредитного анализа;
- в) к уменьшению прибыли;
- г) к инфляции.

10. В период кризиса проблемам борьбы с инфляцией уделялось внимание посредством установления целевых ориентиров:

- а) пруденциального надзора;
- б) макропруденциального надзора;
- в) таргетирования.

11. Низкие долгосрочные и краткосрочные процентные ставки в период кризиса способствовали ... цен на активы:

- а) росту;
- б) снижению.

12. Чем выше риск актива, тем... требования к капитальной базе банка:

- а) выше;
- б) ниже.

13. Коммерческие банки бывают:

По форме собственности	Государственные, частные, кооперативные и смешанные
По характеру деятельности	Крупные банки (банки сырьевых отраслей; с государственным участием; с иностранным капиталом; другие банки с российским капиталом); средние и мелкие
По модели стратегии выстраивания бизнеса	Универсальные и фактически специализированные
По способу участия в рыночных процессах	Проводящие все свои рыночные сделки индивидуально; проводящие отдельные операции в кооперации с другими банками

14. Банки проводят:

- а) только собственно банковские (специфические, исключительные) операции;
- б) как банковские, так и небанковские сделки.

15. Небанковскими являются:

- а) операции, которые проводят не кредитные организации;
- б) операции НКО.

16. Найдите соответствия:

Банковский продукт	Результат целенаправленной трудовой деятельности сотрудников банка, состоящий в удовлетворении потребностей
Банковская операция	Конкретный способ, с помощью которого банк оказывает услугу клиенту, комплекс взаимосвязанных действий, составляющих целостный регламент взаимодействия сотрудников банка с клиентом
Банковская услуга	Практические действия работников банка в процессе обслуживания клиента, форма воплощения в действительность банковского продукта.

17. Первичны ли интересы банковской системы по отношению ко всей экономической системе в целом:

- а) да, первичны;
- б) нет, вторичны.

18. Какая страна имеет самые ликвидные рынки акций и облигаций в мире:

- а) США;
- б) Канада;
- в) Китай;
- г) Греция.



19. Деривативы — это ...:

- а) основные ценные бумаги;
- б) производные финансовые инструменты;
- в) зарубежные банковские вклады;
- г) международные кредитные сделки.

20. Вставьте пропущенное слово:

Ссудные сделки в денежной форме оформляются ... векселями, к которым относятся банковские векселя, казначейские векселя, векселя местных органов власти, предприятий, частных лиц и др.

21. Иногда вместо термина «... вексель» употребляют термины «подтоварный вексель» или коммерческий вексель.

22. Установите соответствие:

Банковский вексель	Письменный приказ банка-владельца авуаров за границей своему банку-корреспонденту о перечислении определенной суммы с его текущего счета на счет держателя чека
Банковский чек	Вексель, выставленный банком данной страны на своего иностранного корреспондента. Купив эти векселя у национальных банков, должники (импортеры) пересылают их кредиторам (экспортерам), погашая таким образом свои долговые обязательства
Перевод	Приказ банка банку-корреспонденту в другой стране выплатить по указанию своего клиента определенную сумму в иностранной валюте со своего счета. При исполнении приказа банк передает клиенту иностранную валюту в обмен на национальную

23. Продолжите предложение:

При росте рыночной процентной ставки, стоимость активов с фиксированной доходностью...:

- а) растет;
- б) падает;
- в) остается неизменной.

24. Продолжите предложение:

При снижении рыночной процентной ставки, стоимость активов с фиксированной доходностью...:

- а) растет;
- б) падает;
- в) остается неизменной.

## 8 ВАЛЮТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1. Виды валютных операций и основные правила их проведения
2. Валютные счета
3. Функции банков как агентов валютного контроля
4. Оценка валютного риска и валютная позиция банка

### Тесты

1. Наиболее результативной сферой международных финансовых отношений является ...:
  - а) рынок ценных бумаг;
  - б) кредитно-страховой рынок;
  - в) валютный рынок;
  - г) международный товарооборот.
2. Главный смысл современного мирового валютного рынка состоит в ...:
  - а) перераспределении стоимости между экономическими субъектами;
  - б) обеспечении мирового товарооборота;
  - в) обеспечении международного туризма;
  - г) накоплении мирового капитала.
3. Специфическая черта валютного рынка:
  - а) обусловленность международной экономической деятельностью;
  - б) платность валютных сделок;
  - в) срочность сделок;
  - г) наличие теневой сферы рынка.
4. Объективная основа валютного риска, в отличие от субъективной основы, обусловлена тем, что:
  - а) в долгосрочном плане валютные курсы зависят от экономических показателей различных стран;
  - б) валютные курсы зависят от политических событий;
  - в) от дилера зависит решение об объеме операций и курсе валют, по которому совершается купля-продажа.
5. Наибольшим по объему суточных сделок является ...:
  - а) рынок акций;
  - б) рынок облигаций;
  - в) валютный рынок;
  - г) рынок векселей и сертификатов.
6. Валютный кризис (по методике МВФ) – это:
  - а) номинальное обесценение национальной валюты не менее, чем на 30% или ее удорожание не менее чем на 10% по сравнению с предыдущим годом; резкая девальвация национальной валюты в странах, применявших режим фиксированного курса;
  - б) рост номинального эффективного курса национальной валюты по

отношению к иностранной;

в) обесценение национальной валюты не менее, чем на 50%;

г) резкое значительное удорожание национальной валюты.

7. Вставьте пропущенное слово:

а) Высокая степень доверия к валюте на национальном и мировом рынках способствует ... валютного курса этой валюты.

б) Высокая степень использования национальной валюты на мировых рынках приводит к ... валютного курса.

8. Вставьте пропущенное слово:

... сальдо платежного баланса страны способствует повышению курса валюты этой страны.

9. Основным разделом платежного баланса государства не является ...:

а) счет текущих операций;

б) счет операций с капиталом и финансовыми инструментами;

в) ошибки и пропуски;

г) баланс услуг.

10. Второстепенная статья платежного баланса страны:

а) счет текущих операций;

б) счет операций с капиталом и финансовыми инструментами;

в) чистые ошибки и пропуски;

г) финансовый счет.

11. Элементы мировой валютной системы:

а) регламентация использования международных кредитных средств обращения;

б) унификация правил основных форм международных расчетов;

в) режим курса национальной валюты;

г) регламентация международных расчетов страны.

12. К элементам мировой валютной системы не относятся:

а) наличие или отсутствие валютных ограничений;

б) условия взаимной конвертируемости валют;

в) международные органы межгосударственного валютного регулирования;

г) унификация правил использования международных кредитных средств обращения.

13. Элементы национальной валютной системы:

а) регламентация международных расчетов страны;

б) функциональные формы мировых денег;

в) межгосударственное регулирование валютных ограничений;

г) унификация правил использования международных кредитных средств обращения.

14. Валюта, не относящаяся в настоящее время к свободно используемым валютам:

а) фунт стерлингов и евро;

б) российский рубль;

- в) японская йена;
- г) доллар США.

15. Вставьте пропущенное слово:

Если темп инфляции в стране ..., чем в странах-партнерах, то курс валюты данной страны растет.

16. Вставьте пропущенное слово:

Если национальные процентные ставки высоки по сравнению со ставками в странах-партнерах, это способствует ... валютного курса национальной валюты.

17. Предпосылки перехода к свободной конвертируемости валюты:

- а) снижение доверия к валюте внутри страны и на мировых рынках;
- б) экономический рост;
- в) ухудшение состояния платежного баланса;
- г) нестабильность валютного курса.

18. Установите соответствие:

Номинальный эффективный валютный курс	Отношение национальной валюты к курсам валют стран-основных торговых партнеров с учетом удельных весов этих стран в валютных операциях данного государства
Реальный эффективный валютный курс	Произведение номинального эффективного валютного курса и уровней цен основных торговых партнеров
Реальный валютный курс	Рассчитывается умножением номинального курса на соотношение уровня цен в двух государствах
Номинальный валютный курс	Определенная конкретная цена национальной валюты при ее обмене на иностранную, и наоборот

19. Вставьте пропущенное слово:

ВІD – курс ... .

20. Вставьте пропущенное слово:

Курс продажи – ... .

21. В 90 % всех валютных сделок участвует:

- А) USD;
- Б) GBP;
- В) JPY;
- Г) CHF.

22. Снижение стоимости доллара США влечёт за собой ... :

- А) рост спроса инвесторов на золото;
- Б) подорожание золота;
- В) снижение стоимости золота.

## **9 ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ КАК ФАКТОР ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. АНТИКРИЗИСНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

1. Кризисная ситуация в банке и возможные сценарии ее развития
2. Современная антикризисная политика и практика
3. Стратегическое управление развитием банковской системы
4. Эффективность применения обязательных нормативов как антикризисного инструмента
5. Стратегия развития банка и ее роль в недопущении кризисных ситуаций

### **Контрольные вопросы:**

1. Какие банки в России чаще всего могут попадать в кризисные ситуации – молодые или относительно давно действующие? универсальные или относительно узко специализированные? «отраслевые» или работающие со многими отраслями? работающие только (или в основном) с юридическими лицами или также с населением? располагающие опытными или молодыми кадрами? Имеется ли вообще категория банков, наиболее подверженная риску «попадать» в кризисы?

2. По каким признакам можно судить о том, что в банке возникли (или нарастают, усугубляются) явления кризисного порядка (с учетом того, что у любой организации всегда имеется масса всяческих проблем)?

3. Как в законах и нормативных актах Банка России определяются признаки проблемности банка и различные уровни такой проблемности?

### **Тесты**

1. ... банковский кризис – быстрое и масштабное ухудшение качества деятельности множества банков под воздействием неблагоприятных факторов макроэкономического, институционального, регулятивного и иного ха-рактера, проявляющееся в неспособности значительного числа КО, а нередко и банковской системы в целом выполнять свои объективно необходимые функции в экономике, проводить базовые и иные банковские операции и обеспечивать собственное поступательное развитие.

2. В широком смысле под ... банковским кризисом следует понимать ситуацию, когда в корпоративном и банковском секторах происходит большое число банкротств, финансовые инсти-туты и предприятия сталкиваются с проблемами своевременной оплаты контрак-тов. В результате быстро растут неработающие кредиты, а совокупный капитал банковской системы сокращается. Данная ситуация может сопровождаться снижением цен на активы (снижение капитализации и падение цен на

недвижимость), резким повышением процентных ставок в реальном выражении, замедлением или изменением потоков капитала. В ряде случаев кризис приводит к оттоку депозитов из банков, но в большинстве случаев это выступает симптомом того, что важные финансовые институты находятся в сложном положении.

### 3. Установите соответствие:

- |                     |   |
|---------------------|---|
| 1. Латентный кризис | а) зрелое состояние кризиса, когда большинство банков прекратило проводить платежи клиентов или возвращать вклады по требованию вкладчиков) |
| 2. Открытый кризис  | б) значительная часть банковских институтов по сути несостоятельна, но продолжает функционировать   |

### 4. Установите соответствие года финансово-банковского кризиса и его проявлений:

- |         |   |
|---------|---|
| 1998 г. | Ни на один день не прекратило работу только примерно половина – около 800 средних и небольших банков России. Обесценились вложения банков государственные в ценные бумаги, осложнилась ситуация с российскими валютными облигациями. Девальвация рубля привела к потерям по открытым форвардным контрактам на поставку иностранной валюты |
| 2008 г. | Начавшись как ипотечный кризис, приобрел общемировые (не только финансовые, но и общеэкономические, социальные) масштабы, сопровождался обвалом фондовых рынков, необычным, многократным снижением цен на нефть, вызвал ускорение инфляции в рыночно развитых и других странах  |

### 5. Пруденциальный надзор:

- а) надзор Центрального банка над деятельностью коммерческих банков;
- б) проявляется в установлении стандартов, обеспечивающих надлежащее выполнение банковских операций;
- в) деятельность коллекторских фирм по взысканию задолженности с заемщика.

### 6. К важнейшим особенностям современных международных финансово-кредитных отношений не относится ...:

- а) повсеместное усиление конкуренции субъектов мирового сообщества;
- б) интенсификация развития и усиление спекулятивного характера международного финансового рынка;
- в) снижение мастерства субъектов финансового рынка;
- г) глобализация мировой экономики и финансов.

### 7. Инструменты денежной политики США, являющиеся самыми популярными для ФРС:

- а) покупка государственных ценных бумаг, т. е. векселей, нот и

облигаций;

- б) целевая ставка по федеральным фондам;
- в) валютные интервенции.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1 ПОЛИТИКА БАНКА И МЕХАНИЗМЫ ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ. СТРАТЕГИЯ И ТАКТИКА.....	4
2 ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ (БЮДЖЕТИРОВАНИЕ) ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	11
3 ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. О СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИИ В БАНКАХ.....	14
4 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	19
5 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ.....	20
6 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗОЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	26
7 ПОЛИТИКА РАЗМЕЩЕНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ПРИВЛЕЧЕННЫХ РЕСУРСОВ БАНКА. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА.....	30
8 ВАЛЮТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	34
9 ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ КАК ФАКТОР ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. АНТИКРИЗИСНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	37