



Министерство образования и науки Украины
Севастопольский национальный технический университет

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

**к практическим занятиям
по дисциплине «Банковский менеджмент»
для студентов специальности 7.050104 «Финансы»
всех форм обучения**

**Севастополь
2004**



Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Банковский менеджмент» / Сост. Е.Л. Гринько, Н.А. Абралава. – Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2004 – 43 с.

Целью методических указаний является обеспечение студентов учебно-методическими материалами, необходимыми для организации и выполнения заданий на практических занятиях, формирования знаний, навыков проведения коммерческих и финансовых расчетов, а также умения интерпретировать полученные результаты и делать соответствующие рекомендации.

Методические указания и задания предназначены для студентов специальности 7.050104 «Финансы» всех форм обучения.

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит» (протокол № 12 от «7» июня 2004 г.)

Допущено учебно-методическим центром СевНТУ в качестве методических указаний.

Рецензенты:

Вожжов А.П., канд. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой «Финансы и кредит» СевНТУ

Голяс Н.С., канд. техн. наук, доцент кафедры «Экономико-математических методов» СевНТУ

Персидсков Г.М. - нормоконтроль

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины «Банковский менеджмент»	3
2. Содержание дисциплины «Банковский менеджмент»	5
3. Задания для практических занятий	7
Тема 1: Теоретические основы банковского менеджмента	7
Практическое занятие 1: Входной контроль. Теоретические основы банковского менеджмента	7
Тема 2: Управление обслуживанием клиентов банка: продажа средств и предоставление услуг	12
Практическое занятие 2: Менеджмент кредитования в банках	12
Практическое занятие 3: Управление инвестиционной деятельностью банков	20
Практическое занятие 4: Управление ликвидностью банков	23
Тема 3: Управление источниками средств банка	29
Практическое занятие 5: Управление акционерным капиталом банков	29
Практическое занятие 6: Управление привлеченными и заемными средствами банков	31
Тема 4: Управление риском изменения процентных ставок	32
Практическое занятие 7: Управление риском изменения процентных ставок	32
Тема 5: Управление кредитными рисками	34
Практическое занятие 8: Управление кредитными рисками	34
4. Вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине «Банковский менеджмент»	37
5. Критерии оценки знаний студентов по дисциплине «Банковский менеджмент»	39
Библиографический список	40

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

Методические указания подготовлены в соответствии с программой нормативной дисциплины «Банковский менеджмент», которая включена в обязательный перечень курсов бакалаврского уровня подготовки студентов экономических специальностей. Цель преподавания дисциплины «Банковский менеджмент» - формирование у студентов целостных и достаточно глубоких знаний основ банковского менеджмента, приобретение студентами теоретических и практических знаний основных положений, методов и приемов управления банком в современных рыночных условиях.

Основные задания курса – овладение теоретическими положениями банковского менеджмента и практическими навыками использования методов управления.

Основные знания, приобретаемые студентами при изучении дисциплины

В результате изучения дисциплины студент должен знать:

- сущность банковского менеджмента и особенности стратегического и тактического банковского менеджмента;
- менеджмент пассивов и активов коммерческого банка;
- особенности управления отдельными банковскими операциями, связанными с кредитованием, операциями с ценными бумагами, валютными операциями, управлением банковскими ресурсами;
- методы управления основными банковскими рисками.

Кроме вышеперечисленных аспектов, студент должен знать основы украинского законодательства, регулирующего деятельность банков: Закон Украины «О банках и банковской деятельности», Закон Украины «О хозяйственных обществах», Закон Украины «О ценных бумагах и фондовой бирже», Закон Украины «О налогообложении прибыли предприятий», Закон Украины «О финансово-кредитных механизмах и управлении имуществом при строительстве жилья и операциях с недвижимостью», Закон Украины «Об ипотечном кредитовании, операциях с консолидированным ипотечным долгом и ипотечных сертификатах», Закон Украины «Об ипотеке», Закон Украины «Об обеспечении требований кредиторов и регистрацию обременений», Положение НБУ «О порядке создания и регистрации коммерческих банков», Положение НБУ «О порядке выдачи банкам банковских лицензий, письменных разрешений и лицензий на исполнение отдельных операций», Инструкция «О порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранной валютах», Инструкция «О порядке регулирования деятельности банков в Украине», а также другие нормативные акты, регламентирующие деятельность коммерческих банков в Украине.

Основные умения, приобретаемые студентами при изучении дисциплины

В результате изучения дисциплины студент должен уметь:

- применять на практике полученные теоретические знания;
- оценивать финансовое состояние КБ и вырабатывать конкретные предложения по его улучшению;
- оценивать эффективность осуществления тех или иных операций КБ и принимать решения по повышению их доходности;
- определять уровень банковских рисков и формировать рекомендации по их снижению;
- формировать рекомендации по усовершенствованию стратегии банка в области привлечения и размещения ресурсов.

Перечень дисциплин, усвоение которых необходимо студентам для успешного изучения дисциплины

Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных студентами при изучении следующих дисциплин:

- «Банковские операции»;
- «Финансовая математика»;
- «Финансовый учет в коммерческих банках»;
- «Финансовый анализ».

2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

Тема 1

Теоретические основы банковского менеджмента

Менеджмент как предмет экономической науки, предмет и задания банковского менеджмента, структура банковского менеджмента, основные функции банковского менеджмента, процесс планирования в банках, характеристика стратегического планирования, тактического планирования, финансового планирования и создания бюджетов, этапы процесса планирования, организация процесса планирования.

Тема 2

Управление обслуживанием клиентов банка: продажа средств и предоставление услуг

♦ Менеджмент кредитования в банках

Организация кредитной работы в банке: функции комитета кредитного надзора, отдела кредитного анализа, отдела кредитных операций; управление



доходностью кредитного портфеля и методы установления цен по кредитам: метод «стоимость плюс», метод «базовая ставка плюс», метод «надбавки», метод «анализа доходности клиента», методы управления проблемными кредитами: реабилитация проблемных кредитов, ликвидация проблемных кредитов.

◆ **Управление инвестиционной деятельностью банков**

Особенности управления банковскими инвестициями: сущность и типы инвестиций; оценка эффективности и управление реальными инвестиционными проектами; анализ и управление ПЦБ: классификация и функции портфеля ценных бумаг (ПЦБ), стратегии формирования ПЦБ, методы определения доходности и оценки риска ценных бумаг; методы управления инвестиционным горизонтом банковского ПЦБ.

◆ **Управление ликвидностью банков**

Методы управления ликвидностью: стратегия трансформации активов, стратегия займа ликвидных средств, стратегия сбалансированного управления ликвидностью; методы оценки потребности в ликвидных средствах: метод фондового пула, метод структурирования фондов, метод показателей ликвидности; управление денежной позицией и обязательными резервами банка.

Тема 3

Управление источниками средств банка

◆ **Управление акционерным капиталом банков**

Капитал банка и основные методы его оценки: метод сбалансированной стоимости, метод рыночной стоимости, метод «регулирующих бухгалтерских процедур», метод определения достаточности банковского капитала, метод левириджа, метод сравнительного анализа показателей, метод экспертных оценок, метод определения адекватности капитала по международным стандартам – Базельское соглашение о конвергенции капитала, методы управления банковским капиталом в Украине; методы управления капиталом банка, планирование удовлетворения потребностей в дополнительном акционерном капитале.

◆ **Управление привлеченными средствами банков**

Виды депозитов и процентные ставки по различным видам депозитов, структура банковских депозитов, методы ценообразования банковских депозитов: метод «издержки плюс прибыль», установление процентных ставок на депозиты по предельным издержкам, установление ставок с целью проникновения на рынок, дифференцирование тарифных ставок для отдельных вкладчиков, ценообразование, нацеленное на привлечение клиентов с более высоким доходом, установление цен на депозиты на основе количества услуг, предоставляемых клиентам, использование цен на депозиты для достижения целей банка; методы управления привлеченными средствами банков.

◆ **Управление заемными средствами банков**

Особенности управления привлеченными средствами банка: ссуды в центральном банке, межбанковский рынок, операции репо, международные финансовые рынки, рынок депозитных сертификатов, рынок коммерческих ценных бумаг, ссуды в небанковском секторе, особенности процесса управления недепозитными источниками средств.

Тема 4

Управление риском изменения процентных ставок

Метод структурного балансирования, основные положения ГЭП – менеджмента: кумулятивный ГЭП, методы кумулятивного ГЭПа, дюрация как метод управления ГЭПом, проблемы практического применения ГЭП – менеджмента; хеджирование риска процентных ставок при помощи форвардных контрактов: ценообразование форвардных контрактов, форвардное соглашение по кредиту, механизм выполнения форвардных контрактов; процесс хеджирования фьючерсами процентных ставок; опционы процентных ставок, хеджирование риска процентных ставок на основе своп – контрактов.

Тема 5

Управление кредитными рисками

Методы управления кредитным риском портфеля банка: диверсификация, концентрация, установление лимитов, резервирование, управление кредитным риском отдельной ссуды: анализ кредитоспособности заемщика, оценка кредита, структурирование кредита, документирование, контроль, методика оценки качества кредитного портфеля и формирования резервов на возмещение возможных потерь по кредитным операциям.

3. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Теоретические основы банковского менеджмента

Практическое занятие 1: Входной контроль. Теоретические основы банковского менеджмента

Список литературы: 13,20,21,26,27,29,32,20,25,35

Вопросы к входному контролю:

1. Состав Банковской системы Украины;
2. Функции Национального банка Украины;
3. Операции Национального банка Украины;
4. Формирование ресурсов Национального банка Украины;
5. Кому подотчетен НБУ;

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

Задание

Исходя из приведенных данных балансового отчета АКБ «Х» (таблица 1), определите величину кредитных вложений АКБ «Морской» в целом и по от-

дельным видам ссуд, их изменения по составу и структуре, роль кредитов в формировании валюты баланса банка. Результаты расчетов представьте в виде таблицы 2.

Таблица 1 - Балансовый отчет АКБ «Х» (брутто)

Группа счетов	Статьи баланса	31.07.2004 г.	31.08.2004 г.
	АКТИВ		
100	Банкноты и монеты	447 119, 93	479 221, 34
120	Средства до востребования в НБУ	345 880, 26	32 749, 47
142	Долговые ценные бумаги, рефинансированные НБУ в портфеле банка до погашения	1 129 302, 40	1 167 908, 76
150	Средства до востребования в других банках	232 994, 30	325 463, 21
181	Дебиторская задолженность по операциям с банками	-	-
202	Расчеты субъектов хозяйственной деятельности по учтенным векселям	261 913, 07	262 622, 18
204	Кредиты субъектам хозяйственной деятельности по внутренним торговым операциям	799 703, 96	778 972, 62
205	Кредиты субъектам хозяйственной деятельности по экспортно-импортным операциям	73 130, 73	-
206	Другие кредиты в текущую деятельность, выданные субъектам хозяйственной деятельности	112 234, 20	112 250, 51
209	Сомнительная задолженность по кредитам, выданным субъектам хозяйственной деятельности	201 668, 31	201 669, 31
220	Кредиты на текущие потребности, выданные физическим лицам	492 760, 00	498 029, 00
221	Кредиты в инвестиционную деятельность, выданные физическим лицам	743 000, 00	467 850,24
229	Сомнительная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам	164 889,4	418 054, 80
280	Дебиторская задолженность по операциям с клиентами	81 402, 76	74 976, 25
311	Долговые ценные бумаги в портфеле банка на продажу	33 000, 00	33 000, 00
321	Долговые ценные бумаги в портфеле банка до погашения	11 550, 00	11 835, 00

Продолжение таблицы 1

340	Хозяйственные материалы	9 734, 77	9 736, 31
341	Малоценные быстроизнашивающиеся предметы	2 339, 44	2 339, 44
350	Расходы будущих периодов	21 343, 97	15 756, 67
351	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности банка	15 759, 19	3 147, 23
352	Расчеты по налогам и обязательным платежам	11 326, 00	1 003, 00
354	Дебиторская задолженность по операциям банка с финансовыми инструментами	1 686, 00	1 758, 00
355	Дебиторская задолженность по расчетам с работниками банка	7 610, 84	41 129, 41
380	Позиция банка по иностранной валюте и банковским металлам	654 767, 00	556 878, 78
430	Нематериальные активы	31 352, 98	31 775, 21
440	Основные средства	873 060, 44	1 048 028, 15
450	Другие необоротные материальные активы	15 943, 94	3 105, 13
453	Капитальные вложения в основные средства, которые приняты в оперативный лизинг (аренду)	154 807, 44	6 551, 44
701	Процентные затраты по средствам, полученным от других банков	56 243, 91	56 456, 94
702	Процентные затраты по средствам субъектов хозяйственной деятельности	66 744, 96	78 506, 28
704	Процентные затраты по средствам физических лиц	66 212, 66	76 484, 15
710	Комиссионные затраты	5 308, 28	6 304, 74
738	Другие операционные затраты по операциям с филиалами и другими учреждениями банка	-	2 522, 96
739	Другие операционные затраты	4 938, 09	5 151, 07
740	Затраты на содержание персонала	105 080, 25	121 654, 43
741	Оплата налогов и других обязательных платежей, кроме налога на прибыль	18 526, 44	21 438, 74
742	Затраты на содержание основных средств и нематериальных активов	43 246, 28	44 340, 40
743	Другие эксплуатационные и хозяйственные затраты	70 782, 12	83 250, 14
744	Затраты на телекоммуникации	14 046, 04	16 271, 20
745	Другие административные затраты	15 520, 73	16 244, 23



Продолжение таблицы 1

749	Другие затраты	20 314, 69	17 323, 03
770	Отчисления в резервы	212 951, 12	212 951, 12
790	Налог на прибыль	9 819, 00	38 724, 00
	Итого активов	7 640 015, 90	7 383 434, 89
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
1426	Неамортизированный дисконт по долговым ценным бумагам, которые рефинансируются НБУ в портфеле банка до погашения	121 497, 60	92 891, 24
160	Средства до востребования других банков	15 492, 34	15 673, 84
162	Кредиты, полученные от других банков	-	-
240	Резервы по кредитам, выданным клиентам	294 263, 54	294 263, 54
260	Средства до востребования субъектов хозяйственной деятельности	577 518, 09	575 757, 71
261	Срочные средства субъектов хозяйственной деятельности	362 844, 29	310 434, 54
262	Средства до востребования физических лиц	37 358, 51	22 085, 72
263	Срочные средства физических лиц	314 253, 69	290 337, 64
290	Кредиторская задолженность по операциям с клиентами банка	295 301, 14	91 365, 39
362	Расчеты по налогам и обязательным платежам	6 496, 30	5 928, 61
364	Кредиторская задолженность по операциям банка с финансовыми инструментами	728, 93	1 298, 16
365	Кредиторская задолженность по расчетам с работниками банка	6 091, 61	12 722, 22
372	Кредитовые суммы до выяснения	-	-
380	Позиция банка по иностранной валюте и банковским металлам	654 767, 00	556 878, 78
4309	Накопленная амортизация нематериальных активов	4 405, 09	4 405, 09
4409	Износ основных средств	135 536, 76	131 962, 76
500	Уставный капитал банка	2 913 000, 00	2 913 000, 00
5021	Резервные фонды	47 938, 86	47 938, 86
5030	Нераспределенная прибыль прошлых лет	871 253, 63	869 728, 63
601	Процентные доходы по средствам, раз-	1 932, 00	1 932, 00

	мещенным в других банкам		
--	--------------------------	--	--

Продолжение таблицы 1

602	Процентные доходы по кредитам субъектов хозяйственной деятельности	230 282, 73	268 742, 17
604	Процентные доходы по кредитам физическим лицам	122 932, 00	124 078, 00
605	Процентные доходы по ценным бумагам	369 743, 69	398 900, 00
610	Комиссионные доходы по операциям с банками	270, 00	270, 00
611	Комиссионные доходы по операциям с клиентами	109 953, 22	140 817, 91
620	Результат от торговых операций	137 222, 69	203 089, 20
639	Другие операционные доходы	8 932, 19	8 932, 19
	Итого обязательств и капитала	7 640 015, 90	7 383 434, 89

Таблица 2 - Расчетная таблица

Показатель	на 31.07.2004 г.		на 31.08.2004 г.	
	тыс. грн.	%	тыс. грн.	%
1 Кредитные вложения: Ссуды, выданные банком Просроченная задолженность по ссудам				
2 Валюта баланса		100		100
3 Обязательства банка всего				
4 Коэффициент эффективности размещения привлеченных средств банка				

Сделайте выводы:

- 1) об изменении состава и структуры кредитных вложений банка;
- 2) о доле кредитных вложений в общей сумме активов коммерческого банка;
- 3) об оперативности размещения привлеченных средств банка;
- 4) о наличии и величине кредитного потенциала банка.

Тема 2. Управление обслуживанием клиентов банка: продажа средств и предоставление услуг

Практическое занятие 2: Менеджмент кредитования в банках

Вопросы для обсуждения:

- 1 Организация кредитной работы в банке.

- 2 Основные направления кредитной деятельности.
- 3 Внутрибанковские документы, формирующие способы и методы кредитной политики.
- 4 Методы работы с проблемными кредитами.
- 5 Основные методы установления цены на кредит.

Список литературы: 1,2,11,29,35,38,39,40,41

Задача № 1

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

Таблица 3 - Данные для расчета регулятивного капитала банка

№ счета	Показатели	Сумма, грн.
500	Уставный капитал банка	4 303 570,00
502	Общие резервы и фонды банка	92 024,37
503	Результаты прошлых лет	976 173,72
510	Результаты переоценки	18 501,39
РР-РФ	Сумма недосформированного резерва по активным операциям	0
430	Нематериальные активы	129 126,39
5999А	Отрицательный результат текущего года	0
240	Резервы под задолженность по кредитам, которые выданы клиентам	590 355,02
5999П	Положительный результат текущего года	928 818,69
3660	Субординированный долг банка	0
310	Акции и другие ценные бумаги с нефиксированной прибылью в портфеле банка на продажу	709 080,20
420	Инвестиции в дочерние компании	20 070,00

Таблица 4 - Структура активов коммерческого банка

№ счета	Показатель	Сумма, грн.
100	Банкноты и монеты	1 274 475,50
120	Средства до востребования в НБУ	433 887,08
141	Долговые ценные бумаги, рефинансированные НБУ в портфеле банка на продажу	200 000
142	Долговые ценные бумаги, рефинансированные НБУ в портфеле банка до погашения	1 267 607,36
150	Средства до востребования в других банках	1 358 719,00
151	Срочные депозиты, размещенные в других банках	575 835,00
152	Кредиты, выданные другим банкам	40 000,00

Продолжение таблицы 4

158	Сомнительная задолженность других банков	495 188,47
202	Счета субъектов хозяйственной деятельности по учтенным векселям	746,14
203	Счета субъектов хозяйственной деятельности по факторинговым операциям	0
204	Кредиты субъектам хозяйственной деятельности по внутренним торговым операциям	2 390 561,25
205	Кредиты субъектам хозяйственной деятельности по экспортно- импортным операциям	678 000,00
206	Другие кредиты в текущую деятельность, выданные субъектам хозяйственной деятельности	7 334 666,94
207	Кредиты в инвестиционную деятельность, выданные субъектам хозяйственной деятельности	393 419,47
220	Кредиты на текущие потребности, выданные физическим лицам	501 003,14
240	Резервы под задолженность по кредитам, которые выданы клиентам	-590 355,02
310	Акции и другие ценные бумаги с нефиксированной прибылью в портфеле банка на продажу	709 080,20
311	Долговые ценные бумаги банка в портфеле банка на продажу	211 312,22
321	Долговые ценные бумаги в портфеле банка до погашения	324 165,00
34	Товарно-материальные ценности	165 702,56
35	Другие активы банка	1 727 354,55
420	Инвестиции в дочерние компании	20 070,00
430	Нематериальные активы	149 126,39
440	Основные средства	2 662 683,94
443	Капитальные инвестиции в основные средства	173 093,33
450	Другие необоротные материальные активы	47 630,80
453	Капитальные вложения по основным средствам, которые приняты в оперативный лизинг (аренду)	78 965,37
	Итого активов	22 622 938,69

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

- ♦ увеличение суммы кредитного портфеля на 15,5 % в том числе за счет:
 - роста кредитов субъектам хозяйственной деятельности в текущую деятельность на 60 % от планируемого общего увеличения кредитного портфеля;
 - роста кредитов субъектам хозяйственной деятельности по внутренним торговым операциям на 30 % от планируемого общего увеличения кредитного портфеля;

- роста потребительских кредитов на 7 % от планируемого общего увеличения кредитного портфеля;
 - роста кредитов субъектам хозяйственной деятельности по экспортно-импортным операциям на 3 % от планируемого общего увеличения кредитного портфеля.
- ◆ увеличение суммы основных средств на 4 %.
- Кроме того, известны следующие данные о доходности кредитных операций:

Таблица 5- Доходность кредитных операций

Показатель	Доходность текущая, %	Доходность планируемая, %
Кредиты, выданные другим банкам	16	14
Кредиты субъектам хозяйственной деятельности по внутренним торговым операциям	22	20
Кредиты субъектам хозяйственной деятельности по экспортно- импортным операциям	25	23
Другие кредиты в текущую деятельность, выданные субъектам хозяйственной деятельности	21	18,5
Кредиты в инвестиционную деятельность, выданные субъектам хозяйственной деятельности	27	25
Кредиты на текущие потребности, выданные физическим лицам	28	25

Задача № 2

Оценить структуру кредитного портфеля и эффективность кредитной политики коммерческого банка на основании данных баланса (таблица 6), рассчитав коэффициенты:

1. платежеспособности;
2. общей ликвидности;
3. удельный вес высоколиквидных активов;
4. ресурсной ликвидности;
5. покрытие прогнозных убытков (если банк планирует, что убыточные активы составят не более 60 % от сомнительной задолженности).

Сделать выводы, сформулировать рекомендации.

Таблица 6 - Балансовый отчет коммерческого банка

Актив	Сумма, тыс. грн	Обязательства и капитал	Сумма, тыс. грн
Банкноты и монеты	10 640	Задолженность перед НБУ	8 307
Средства до востребования в НБУ	40 402	Задолженность перед банками:	
Средства в банках:		остатки на корсчетах	43 566
остатки на корсчетах	58 012	кредиты и депозиты	67 635
депозиты и кредиты	86 884	Средства до востребования клиентов банка	149 938
Сомнительная задолженность других банков	190	Срочные средства клиентов банка	46 689
Портфель ценных бумаг:		Ценные бумаги собственного долга	72 023
облигации внутреннего государственного займа, которые рефинансируются НБУ в портфеле банка на продажу		Другие обязательства	51 588
другие ценные бумаги	49 720	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	439 746
вложения капитала	1 414		
	167		
Кредитный портфель:	269 202	Уставный фонд	36 695
в т.ч. сомнительная задолженность по кредитам, которые выданы другим банкам	1 340	Резервный фонд	2 564
Основные средства	10 483	Результат прошлых лет	21 477
Другие активы банка	17 494	Результат отчетного года, который ожидает подтверждения	22 101
		Другой капитал	23 365
		ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:	106 202
ИТОГО АКТИВЫ:	545 948	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА:	545 948

Задача № 3

Оценить доходность кредитного портфеля коммерческого банка на основании данных таблицы 7, сделать выводы, сформулировать рекомендации.

Таблица 7 - Балансовый отчет коммерческого банка (брутто)

Группа счетов	Статьи баланса	31.07.200_ г.
	АКТИВ	
100	Банкноты и монеты	670 679,90
120	Средства до востребования в НБУ	518 820,39
142	Долговые ценные бумаги, рефинансированные НБУ в портфеле банка до погашения	1 693 953,60
150	Средства до востребования в других банках	349 491,45
152	Кредиты, выданные другим банкам	350 210,00
202	Расчеты субъектов хозяйственной деятельности по учтенным векселям	392 869,61
204	Кредиты субъектам хозяйственной деятельности по внутренним торговым операциям	1 199 555,94
205	Кредиты субъектам хозяйственной деятельности по экспортно-импортным операциям	109 696,10
206	Другие кредиты в текущую деятельность, выданные субъектам хозяйственной деятельности	278 600,00
2094	Сомнительная задолженность по кредитам субъектов хозяйственной деятельности по внутренним торговым операциям	302 502,47
220	Кредиты на текущие потребности, выданные физическим лицам	739 140,00
221	Кредиты в инвестиционную деятельность, выданные физическим лицам	1 114 500,00
229	Сомнительная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам	64 582,20
280	Дебиторская задолженность по операциям с клиентами	122 104,14
310	Акции и другие ценные бумаги с нефиксированной прибылью в портфеле банка на продажу	49 500,00
321	Долговые ценные бумаги в портфеле банка до погашения	17 325,00
340	Хозяйственные материалы	14 602,16
341	Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	3 509,16
350	Расходы будущих периодов	32 015,96
351	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности банка.	23 638,79
352	Расчеты по налогам и обязательным платежам	16 989,00
354	Дебиторская задолженность по операциям банка с финансовыми инструментами	2 529,00
355	Дебиторская задолженность по расчетам с работниками банка	11 416,26
380	Позиция банка по иностранной валюте и банковским металлам	982 150,50
430	Нематериальные активы	47 029,47

Продолжение таблицы 7

440	Основные средства	1 309 590,66
450	Другие необоротные материальные активы	23 915,91
453	Капитальные вложения по основным средствам, которые приняты в оперативный лизинг (аренду)	232 211,16
701	Процентные затраты по средствам, полученным от других банков	84 365,87
702	Процентные затраты по средствам субъектов хозяйственной деятельности	100 117,44
704	Процентные затраты по средствам физических лиц	99 318,99
710	Комиссионные затраты	7 962,42
738	Другие операционные затраты по операциям с филиалами и другими учреждениями банка	0,00
739	Другие операционные затраты	7 407,14
740	Затраты на содержание персонала	157 620,38
741	Оплата налогов и других обязательных платежей, кроме налога на прибыль	27 789,66
742	Затраты на содержание основных средств и нематериальных активов	64 869,42
743	Другие эксплуатационные и хозяйственные затраты	106 173,18
744	Затраты на телекоммуникации	21 069,06
745	Другие административные затраты	23 281,10
749	Другие затраты	30 472,04
770	Отчисления в резервы	319 426,68
790	Налог на прибыль	14 728,50
	Итого активов	11737730,65
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	
1426	Неамортизированный дисконт по долговым ценным бумагам, которые рефинансируются НБУ в портфеле банка до погашения	182 246,40
160	Средства до востребования других банков	23 238,51
162	Кредиты, полученные от других банков	0,00
240	Резервы под задолженность по кредитам, которые выданы клиентам	441 395,31
260	Средства до востребования субъектов хозяйственной деятельности	866 277,14
261	Срочные средства субъектов хозяйственной деятельности	672 179,90
262	Средства до востребования физических лиц	520 320,39
263	Срочные средства физических лиц	3 193 953,60
290	Кредиторская задолженность по операциям с клиентами банка	350 991,45
362	Расчеты по налогам и обязательным платежам	0,00
364	Кредиторская задолженность по операциям банка с	

Продолжение таблицы 7

	финансовыми инструментами	394 369,61
365	Кредиторская задолженность по расчетам с работниками банка	1 201 055,94
372	Кредитовые суммы до выяснения	111 196,10
380	Позиция банка по иностранной валюте и банковским металлам	169 851,30
4309	Накопленная амортизация нематериальных активов	304 002,47
4409	Износ основных средств	740 640,00
500	Уставный капитал банка	1 660 356,84
5021	Резервные фонды	64 582,20
5030	Нераспределенная прибыль прошлых лет	123 604,14
601	Процентные доходы по средствам, размещенным в других банках	169 500,00
602	Процентные доходы по кредитам субъектов хозяйственной деятельности	99 000,00
604	Процентные доходы по кредитам физическим лицам	26 300,00
605	Процентные доходы по ценным бумагам	3 509,16
610	Комиссионные доходы по операциям с банками	33 515,96
611	Комиссионные доходы по операциям с клиентами	18 489,00
620	Результат от торговых операций	4 029,00
639	Другие операционные доходы	12 916,26
	Итого обязательств и капитала	11737730,65

Задача № 4

Рассчитать эффективную ставку годовую и за период по каждому виду активных операций и общую эффективную ставку по всем операциям, проведенным с начала года на основании представленных данных (таблица 8). Сделать выводы.

Таблица 8– Показатели деятельности коммерческого банка

Показатель	Сумма на 1.07.200_г.
Кредиты, выданные другим банкам	350 210
Кредиты субъектам хозяйственной деятельности по внутренним торговым операциям	801 703,96
Кредиты субъектам хозяйственной деятельности по экспортно-импортным операциям	70 130,73
Другие кредиты в текущую деятельность, выданные субъектам хозяйственной деятельности	112 234,20
Кредиты на текущие потребности, выданные физическим лицам	92 760,00

Продолжение таблицы 8

Кредиты в инвестиционную деятельность, выданные физическим лицам	73 000,00
Процентные доходы по средствам, размещенным в других банках	75 210,00
Процентные доходы по кредитам субъектам хозяйственной деятельности по внутренним торговыми операциями	220 000
Процентные доходы по кредитам субъектам хозяйственной деятельности по экспортно-импортными операциями	21 500
Процентные доходы по другим кредитам субъектам хозяйственной деятельности в текущую деятельность	31 700
Процентные доходы по кредитам физическим лицам на текущие потребности	30 980
Процентные доходы по кредитам в инвестиционную деятельность физическим лицам	25 600

Практическое занятие 3: Управление инвестиционной деятельностью банков

Вопросы для обсуждения:

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

Список литературы: 4,13,17,33,34,43,47

Задача № 1

Имеются следующие данные по реальным инвестициям коммерческого банка:

Таблица 9 – Данные о реальных инвестиционных вложениях коммерческого банка

Показатель	Сумма, грн.	
	на 01.01.2003	на 01.01.2004
Вложения в реальные инвестиционные проекты:	1 603 075,0	1 696 005,0
в том числе		
строительство	948 360,0	1 005 000,0
туризм и рекреация	504 708,0	490 005,0

Продолжение таблицы 9

виноделие	150 007,0	201 000,0
Общая сумма активов	7 286 704,5	8 480 025,0
Сумма инвестиций, не приносящих доход:	324 744,1	353 700,2
в том числе:		
строительство	284 508,0	311 550,0
туризм и рекреация	25 235,4	22 050,2
виноделие	15 000,7	20 100,0
Общая сумма списанных инвестиций	160 307,5	152 640,5
Суммы, взысканные по списанным инвестициям	120 030,0	131 000,0
Общий доход от реальных инвестиций	400 768,8	407 041,2
Налог на прибыль по реальным инвестициям, которые дают доход	119 230,0	117 980,0
Чистая прибыль банка	980 130,0	1 005 001,0

Оценить эффективность вложений банка. Сделать выводы и рекомендации.

Задача № 2

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

Таблица 10 – Данные о реальных инвестиционных проектах

Показатели	1-й проект	2-й проект
Срок инвестирования, годы	3	4
Сумма инвестиций, д. ед.	850 000	680 000
Периодичность осуществления инвестиций:		
1-й год	Равномерно ежеквартально	60 %
2-й год	-	30 %
3-й год	-	10 %
Периодичность поступления дохода:		
1-й год	30 000 д.ед. в конце года	-
2-й год	По 30 000 д.ед. ежемесячно	350 000 д.ед.
3-й год	По 40 000 д.ед. ежемесячно	400 000 д.ед.
4-й год	-	420 000 д.ед.

Продолжение таблицы 10

Ставка дисконтирования, %	8	9
Ставка сравнения, %	11	11
Ликвидационная стоимость, д. ед.	900 000	600 000
Среднегодовая прибыль, д. ед.	150 000	200 000

Задача № 3

Оценить текущую стоимость ценных бумаг на 01.09.2004г. и принять решение о приобретении:

- ♦ Акции ОАО «1» с равномерно увеличивающимися дивидендами: номинал 5 д.ед., последний процент дивидендных выплат 4 %, принятый доход – 8 %, темп роста дивидендов 2,5 %.
- ♦ Акции ОАО «2»: последний выплаченный дивиденд – 1,5 д.ед., предполагается, что в течение 2 лет дивиденды будут расти с темпом роста 5 %, а дальше в течение неопределенного периода времени на 3 % ежегодно, принятый доход – 8 %.
- ♦ Облигации ОАО «3» с нулевым купоном: стоимость при погашении – 6 д.ед., период погашения 3 года, принятый доход – 8 %.
- ♦ Облигации ОАО «4» с постоянным доходом: ставка купона 7 %, номинал – 10 д.ед., принятый доход – 8 %.

Таблица 11 – Рыночная стоимость ценных бумаг, д. ед.

Ценная бумага	На 01.09.2004 г.	На 01.10.2004 г.
Акции ОАО «1»	5,01	4,99
Акции ОАО «2»	30,01	30,12
Облигации ОАО «3»	5,1	4,8
Облигации ОАО «4»	10,5	11,2

Задача № 4

Оценить риск и доходность портфеля ценных бумаг коммерческого банка за период владения им на основании исходных данных, представленных в таблице 12 и 13:

Таблица 12 – Портфель ценных бумаг коммерческого банка на 01.09.2004г.

Показатель	Дата приобретения	Количество	Номинал, грн.	Ставка дивиденда, %	Балансовая стоимость, грн.
Акции «Будтехсервіс»	01.09.2001	100 000	1	10	1,1

Продолжение таблицы 12

Акции «Павлоградський верстатозавод»	01.09.2000	10 000	0,5	7	0,4
Акции «Укрпродсервіс»	01.09.1998	5 000	0,25	4	0,3
Акции «Мікроприлад»	01.09.2001	40 000	1	9	1,02
Акции «Меркс-меблі»	01.09.2000	20 000	0,9	8	0,9

Таблица 13 - Котировки ценных бумаг предприятий, акции которых находятся в портфеле банка

Наименование предприятия	Котировка на 01.09.2004 г.
Акции «Будтехсервіс»	1,15
Акции «Павлоградський верстатозавод»	0,4
Акции «Укрпродсервіс»	0,3
Акции «Мікроприлад»	1,0
Акции «Меркс-меблі»	0,9

Задача № 5

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

Таблица 14 – Динамика изменения рыночных процентных ставок

Период	01.09.2003	01.10.2003
Ставка, %	16	15

Практическое занятие 4: Управление ликвидностью банков**Вопросы для обсуждения:**

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

Список литературы: 3,5,42,48,53,58

Задача № 1

Менеджеры АБ «Ветер» сделали прогноз денежных потоков на следующие полгода. С помощью метода источников и использования средств (метод фондового пула), определить дефицит или излишек ликвидности в каждом периоде по данным таблицы 15.

Таблица 15- Денежные потоки АБ «Ветер»

Месяцы	Текущие депози- ты	Срочные депози- ты	Кредиты выдан- ные
01	244	486	865
02	153	364	652
03	98	508	742
04	87	486	542
05	105	482	916
06	111	497	753

Задача № 2

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

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

Задача № 3

Банк планирует улучшить свою ликвидность за счет увеличения остатков средств на текущих счетах клиентов – юридических лиц. Для этого банк планирует увеличить начисляемые проценты по счетам клиентов. При этом банк за повышение процентов, начисляемых на средства до востребования, выдвигает требование к клиентам, заключающееся в повышении среднего остатка средств на определенную величину.

Данные по текущим оборотам по текущим счетам и планируемый процент увеличения остатков средств представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Обороты по текущим счетам клиентов – юридических лиц и планируемый объем увеличения остатков

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

Определить:

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

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

3) сделать выводы относительно целесообразности проведения подобных мероприятий.

Задача № 4

На основании данных баланса (таблица 17) рассчитать показатели ликвидности коммерческого банка, сделать выводы и сформулировать рекомендации.

Таблица 17 - Балансовый отчет АКБ "Морской"

Группа счетов	Название группы	Сумма на 01.06.03, тыс. грн.	Сумма на 01.12.03, тыс. грн.
100	Банкноты и монеты	530 427,99	610 943,97
120	Средства до востребования в НБУ	708 317,36	717 150,56
142	Долговые ценные бумаги, рефинансированные НБУ в портфеле банка до погашения	1 399 650,00	1 039 665,00
150	Средства до востребования в других банках	649 430,52	762 236,90
202	Счета субъектов хозяйственной деятельности по учтенным векселям	1 210 861,19	1 334 663,20
204	Кредиты субъектов хозяйственной деятельности по внутренним торговым операциям	728 433,86	756 127,37
206	Другие кредиты на текущую деятельность,		

Продолжение таблицы 17

	выданные субъектам хозяйственной деятельности	161 190,90	304 609,14
207	Кредиты в инвестиционную деятельность, выданные субъектам хозяйственной деятельности	209 181,00	232 052,70
2094	Сомнительная задолженность по кредитам субъектов хозяйственной деятельности по внутренним торговым операциям	77 503,97	85 254,36
220	Кредиты на текущие потребности, выданные физическим лицам	525 847,50	460 387,95
221	Кредиты в инвестиционную деятельность, выданные физическим лицам	3 502 843,90	10 118 839,50
229	Сомнительная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам	64 582,20	68 383,92
280	Дебиторская задолженность по операциям с клиентами	94 965,71	96 871,63
310	Акции и другие ценные бумаги с нефиксированной прибылью в портфеле банка на продажу	0,00	0,00
311	Долговые ценные бумаги в портфеле банка на продажу	49 500,00	54 450,00
321	Долговые ценные бумаги в портфеле банка до погашения	843 476,69	927 824,35
330	Краткосрочные ценные бумаги собственного долга, эмитированные банком	17 752,50	19 527,75
340	Хозяйственные материалы	12 278,58	21 549,00
341	Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	5 102,16	5 612,38
350	Расходы будущих периодов	23 443,77	41 472,73
351	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности банка.	49 649,90	49 340,92
352	Расчеты по налогам и обязательным платежам	5 285,84	7 910,60
354	Дебиторская задолженность по операциям банка с финансовыми инструментами	0,00	0,00
355	Дебиторская задолженность по расчетам с работниками банка	52 887,54	52 014,60
380	Позиция банка по иностранной валюте и банковским металлам	123 737,60	79 973,31
430	Нематериальные активы	55 110,41	61 639,26
440	Основные средства	1 260 996,30	1 407 799,09
443	Капитальные инвестиции в основные		

Продолжение таблицы 17

	средства	0,00	0,00
450	Другие необоротные материальные активы	2 768,87	3 045,75
453	Капитальные вложения по основным средствам, которые приняты в оперативный лизинг (аренду)	9 827,16	10 809,88
620	Результат от торговых операций	733,58	0,00
701	Процентные расходы по средствам, полученным от других банков	85 643,43	94 574,88
702	Процентные расходы по средствам субъектов хозяйственной деятельности	145 353,02	172 676,91
703	Процентные расходы по средствам бюджета и внебюджетным фондам Украины	162 805,68	210 938,16
710	Комиссионные затраты	24 385,46	30 145,86
739	Другие операционные затраты	11 447,09	17 154,92
740	Затраты на содержание персонала	250 116,11	314 156,50
741	Оплата налогов и других обязательных платежей, кроме налога на прибыль	96 198,41	114 181,96
742	Затраты на содержание основных средств и нематериальных активов	82 091,96	89 740,12
743	Другие эксплуатационные и хозяйственные расходы	176 286,80	210 880,15
744	Расходы на телекоммуникации	35 639,61	43 435,29
745	Другие административные затраты	29 562,95	34 599,15
749	Другие затраты	69 707,63	76 678,39
770	Отчисления в резервы	460 779,17	506 857,08
780	Непредвиденные расходы	36 193,50	40 306,00
790	Налог на прибыль	213 682,98	254 339,78
	Всего актив	13 755 680,80	21 540 820,97
	Пассив		
330	Краткосрочные ценные бумаги собственного долга, эмитированные банком	80 061,15	50 337,54
160	Средства до востребования других банков	0,00	0,00
162	Кредиты, полученные от других банков	508 433,97	559 277,37
240	Резервы под задолженность по кредитам, которые выданы клиентам	24 325,10	27 071,98
260	Средства до востребования субъектов хозяйственной деятельности	1 190 637,23	1 829 928,24
261	Срочные средства субъектов хозяйственной деятельности	250 785,36	28 312,19
262	Средства до востребования физических лиц	7 804,97	6 563,19
263	Срочные счета физических лиц	637 298,96	715 433,09
290	Кредиторская задолженность по операциям		

Продолжение таблицы 17

	с клиентами банка	46 189,64	200 262,60
331	Долгосрочные ценные бумаги собственного долга, эмитированные банком	0,00	82 462,79
332	Краткосрочные сберегательные (депозитные) сертификаты, эмитированные банком	24 806,52	25 768,46
362	Расчеты по налогам и обязательным платежам	6 411,00	0,00
363	Расчеты с акционерами	414 130,00	0,00
364	Кредиторская задолженность по операциям банка с финансовыми инструментами	73 061,39	59,24
365	Кредиторская задолженность по расчетам с работниками банка	27 308,55	28 976,05
372	Кредитные суммы до выяснения	0,00	0,00
380	Позиция банка по иностранной валюте и банковским металлам	123 737,60	79 973,31
500	Уставный капитал банка	6 515 331,10	13 541 306,00
502	Общие резервы банка	95 913,20	105 504,51
503	Результаты прошлых лет	533 495,36	586 088,46
504	Результат отчетного года, который ожидает подтверждения	0,00	0,00
510	Результат переоценки	491 746,50	540 921,15
601	Процентные доходы, по средствам, размещенным в других банках	2 898,00	3 187,80
602	Процентные доходы по кредитам субъектов хозяйственной деятельности	698 480,66	827 982,05
604	Процентные доходы по кредитам физических лиц	217 931,27	261 053,94
605	Процентные доходы по ценным бумагам	709 622,75	819 833,45
610	Комиссионные доходы по операциям с банками	765,00	841,50
611	Комиссионные доходы по операциям с клиентами	629 656,41	714 363,77
620	Результат от торговых операций	408 273,84	464 154,69
639	Другие операционные доходы	14 219,28	16 565,21
680	Непредвиденные доходы	22 356,00	24 591,60
	Всего пассив	13 755 680,80	21 540 820,97

Тема 3. Управление источниками средств банка

Практическое занятие 5: Управление акционерным капиталом банка

Вопросы для обсуждения:

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

Список литературы: 6,14,15,29,51,54

Задача № 1

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

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

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

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

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

- совокупные доходы банка составляют 5 млн. д.ед.;
- прибыль до выплаты процентов и налогов в текущем периоде составила 2 млн. д.ед.;
- в результате привлечения дополнительного капитала банк ожидает, что прибыль увеличится на 15 %;
- совокупные активы банка составляют 47 млн. д.ед.

Расчет оформить в виде таблицы 18.

Таблица 18 – Расчет показателей, млн. д.ед.

Показатели	Простые акции	Привилегированные акции	Субординированные долговые обязательства
Ожидаемые чистые доходы			
Процентные выплаты			
Прибыль до налогообложения			

Продолжение таблицы 18

Налог на прибыль			
Прибыль после налогообложения			
Дивиденды			
Прибыль после уплаты дивидендов			
Прибыль на акционерный капитал, %			
Прибыль на одну акцию, д. ед.			

Задача № 2

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

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

Оценить эффективность:

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

Задача № 3

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

Таблица 19 – Исходные данные

Название банка	Соотношение прибыли к совокупным активам	Соотношение прибыли к капиталу
АКБ «Местный»	0,0070	0,125
АКБ «Первый региональный»	0,0082	0,1005
АКБ «Доверие»	0,0037	0,1005

Задача № 4

Банк наметил планы наращивания активов на протяжении следующего года без привлечения капитала из внешних источников. Аналитики банка прогнозируют прибыль на активы в размере 1,5 %, ставку дивидендных выплат —

30 %, соотношение капитала к активам — 8 %. Рассчитать допустимый уровень роста активов банка в соответствии с прогнозами.

Задача № 5

Два конкурирующих банка, которые находятся в одном городе, имеют подобные портфели активов, однако если первый работает с показателем платежеспособности 9%, то у второго этот показатель 12 %. Сравнить возможности обоих банков, а также уровень возможных рисков.

Практическое занятие 6: Управление привлеченными и заемными средствами банков

Вопросы для обсуждения:

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

Список литературы: 2,12,16,48,58

Задача № 1

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

Задача № 2

1. Рассчитать базовую рыночную процентную ставку при инвестировании денежных средств на 1 год (см. таблица 20).
2. Определить величину инфляционной премии и премии за риск.
3. Пересчитать факторы, которые влияют на уровень процентной ставки.
4. Описать порядок-установления уровня процентных ставок в Украине.
5. Определить, как изменится уровень процентной ставки, если инфляция возрастет на 2,5 % для всех вариантов.
6. Сделать вывод о возможности использования данного метода в реальных экономических условиях.

Таблица 20 – Исходные данные

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

Тема 4. Управление риском изменения процентных ставок

Практическое занятие 7: Управление риском изменения процентных ставок

Вопросы для обсуждения:

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

Список литературы: 1,7,9,10,14

Задача № 1

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

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

Задача № 2

На основании структуры активов и обязательств, приведенной в таблице 21 определить:

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

Таблица 21 - Структура активов и обязательств коммерческого банка

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

Задача № 3

Кредиты и депозиты банка, сгруппированные по периодам их переоценки и срокам погашения, приведены в таблице 22.

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

1. рассчитать
 - а) ГЭП по периодам;
 - б) кумулятивный ГЭП;
 - в) индекс процентного риска, если совокупные активы и пассивы составили для первого и второго вариантов соответственно 2200 и 2900 д.ед.
2. сравнить текущий уровень процентного риска с установленным лимитом;
3. определить, какие действия должен осуществить менеджер для снижения уровня процентного риска.

Таблица 22 - Структура кредитов и депозитов коммерческого банка

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

Тема 5. Управление кредитными рисками в коммерческом банке

Практическое занятие 8: Управление кредитными рисками в коммерческом банке

Вопросы для обсуждения:

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

Список литературы: 8,10,46,58

Задача № 1

В коммерческий банк поступило две заявки от клиентов о выдаче кредита. Вам необходимо тщательно проанализировать финансовое состояние фирм – клиентов и подготовить выводы и рекомендации.

Задача № 2

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

Таблица 23 – Исходные данные

Показатель	Кратко-срочный кредит СХД	Долго-срочный кредит СХД	Кратко-срочный кредит физическим лицам	Итого
Общее количество выданных кредитов	60	7	130	197
Общая сумма выданных кредитов	5 654 320	1 450 100	350 000	7 454 420

Продолжение таблицы 23

Число случаев невозврата кредитов или процентов по ним	24	2	20	46
Безрисковая процентная ставка	32	38	35	
Удельный вес безнадежных кредитов	0	0	0	
Сумма отчислений в резерв на возможные потери по ссудам.	650 000	100 000	60 000	810 000
Балансовая прибыль с начала года				1 089 000
Процентные доходы, от выдачи кредитов с начала года				2 236 326
Сумма с начала года доходов банка				3 089 000
Сумма управленческих расходов банка				120 000
Показатель изменения риска, характеризующий риск каждой сделки, для которой вычисляется ПС	0,2	0,15	0,14	
Средняя вероятность не возврата кредита	0,25	0,17	0,2	

Задача № 3

На основании данных, представленных в таблице 24 произведите расчет уровня диверсифицированности кредитного портфеля банка и постройте график зависимости уровня риска от диверсификации.

Таблица 24 – Исходные данные

К	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
p_k – вероятность невыполнения обязательств по каждому кредиту	0,05	0,2	0,1	0,8	0,9	0,6	0,5	0,4	0,8	0,8	0,7
P^k - вероятность невыполнения											

Продолжение таблицы 24

обязательств по всем кредитам											
S_k - сумма кре- дита, д.ед.	10	20	50	100	60	85	250	320	70	60	35
S^k – сумма кре- дитного порт- феля, д.ед.											
t_k - срок креди- тования, дней	30	60	180	90	30	40	60	80	100	120	60
i_k – процентная ставка для соот- ветствующего периода, %	20	25	30	35	45	34	38	39	37	40	41
Π^k – прибыль, д.ед.											

4. ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

1. Предмет и задания банковского менеджмента.
2. Процесс планирования в банках.
3. Организация кредитной работы в банке.
4. Принципы и организация кредитной политики коммерческого банка.
5. Управление доходностью кредитного портфеля и методы установления цен по кредитам.
6. Методы управления проблемными кредитами.
7. Особенности управления банковскими инвестициями.
8. Оценка эффективности и управление реальными инвестиционными проектами.
9. Анализ и управление портфелем ценных бумаг.
10. Методы управления инвестиционным горизонтом банковского портфеля ценных бумаг.
11. Методы управления ликвидностью.
12. Методы оценки потребности в ликвидных средствах.
13. Управление денежной позицией и обязательными резервами банка.
14. Капитал банка и основные методы его оценки.
15. Метод определения достаточности банковского капитала.
16. Методы управления капиталом банка.
17. Методы управления привлеченными средствами банков.
18. Методы ценообразования банковских депозитов.
19. Особенности управления привлеченными средствами банка: ссуды в центральном банке.
20. Особенности управления привлеченными средствами банка: межбанковский рынок.
21. Особенности управления привлеченными средствами банка: операции репо.
22. Особенности управления привлеченными средствами банка: международные финансовые рынки.
23. Особенности управления привлеченными средствами банка: рынок депозитных сертификатов.
24. Особенности управления привлеченными средствами банка: рынок коммерческих ценных бумаг.
25. Особенности управления привлеченными средствами банка: ссуды в небанковском секторе.
26. Особенности управления привлеченными средствами банка: особенности процесса управления недепозитными источниками средств.
27. Стратегия управления активами и пассивами.
28. Методы хеджирования рисков.
29. Форвардные и фьючерсные контракты.
30. Опционы и своп-контракты.

31. Понятие процентного риска, характеристика методов управления процентным риском.
32. Метод структурного балансирования.
33. Основные положения ГЭП – менеджмента.
34. Хеджирование риска процентных ставок при помощи форвардных контрактов.
35. Процесс хеджирования фьючерсами процентных ставок.
36. Методы управления кредитным риском портфеля банка.
37. Управление кредитным риском отдельной ссуды.
38. Управление кредитным риском кредитного портфеля.

5. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

Настоящие критерии разработаны на основе Приказа Министерства образования Украины от 10.07.91 №05-2 «Об организации выполнения Закона об образовании, учебной работы и оценки знаний студентов на экзаменах» с учетом решений Ученого Совета университета и департамента «Финансы и кредит» СевГТУ. Критерии должны обеспечить единый и объективный подход к выставлению преподавателем экзаменационных оценок в соответствии с принятой в высшей школе 12-ти бальной шкалой.

Оценка **«ОТЛИЧНО»** (рейтинг 45-50) выставляется студенту, глубоко и прочно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно и логически стройно его излагающему, четко владеющему методикой курса. При этом студент проявляет знание особенностей функционирования банковской коммерческих банков Украины и зарубежных стран, основ управления деятельностью банковских учреждений, а также совершаемых ими операций, показывают умение в разработке выводов и рекомендаций.

Оценка **«ХОРОШО»** (рейтинг 35-44) выставляется студенту, твердо знающему программный материал по изучаемому курсу, грамотно его излагающему, не допускающему существенных неточностей в ответах. Студент владеет методикой данной дисциплины, показывают умения в решении практического задания, обобщении данных и формировании выводов.

Оценка **«УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО»** (рейтинг 25-34) выставляется студенту, проявившему знание только общих положений изученного материала и не усвоившему специфики и отличительных особенностей организации и постановки банковского менеджмента. При этом студент правильно определяет основное содержание вопроса, умеют решать практическое задание, но допускают неточности в ответах, испытывают затруднения в разработке выводов и предложений.

Оценка **«НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО»** (рейтинг 1-24) выставляется студенту, показавшему незнание основной части учебно – программного материала, допускает существенные неточности в ответах, не может решить практическое задание, не показывает умение оценить состояние вопросов организации банковского менеджмента.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Примостка Л.О. Фінансовий менеджмент банку: Навч. посіб. / Л.О. Примостка. – К.: КНЕУ, 1999. – 280 с.
2. Васюренко О.В. Банківський менеджмент: Посіб. / О.В. Васюренко. – К.: Видавничий центр «Академія», 2001. – 320 с.
3. Кочетков В.Н. Анализ банковской деятельности: теоретико – прикладной аспект: [Монография] / В.Н. Кочетков: МАУП. – К.: МАУП, 1999. – 188 с.
4. Садвакасов К.К. Коммерческие банки: управленческий анализ деятельности: Планирование и контроль / К.К. Садвакасов. – [М.]: ОСЬ – 89, 1998. – 159 с.
5. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции / В.М. Усоскин. – М.: ИПЦ: Вазар ферро, 1994. – 319 с.
6. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке / В.Е. Черкасов. – М.: ИНФРА – М, 1995 – 272 с.
7. Грушко В.І Фінансові ризики: Навч. посіб. для студ. вузів / В.І. Грушко, О.І. Пилипченко; Інститут змісту і методів навчання; Нац. Ун-т України ім. Т.Г. Шевченка. – К.: Житомир: ЖІТІ, 1998. – 197 с.
8. Кредитний ризик в комерційних банках: Навч. посіб. для економ. спец-й / Вітлінський В.В., Пернарівський О.В., Наконечник Я.С., Великованенко Г.І.; За ред. В.В. Вітлінського. – К.: Знання, 2000. – 251 с.
9. Райс Т. Финансовые инвестиции и риск: Сокр. пер. с англ. / Т.Райс, Б. Койли; Общ.ред. М.А. Гольцберга, Л.М. Хасан – Бек. – К.: Торгово – издат.бюро ВНУ, 1995. – 590 с.
10. Севрук В.Т. Банковские риски / В.Т. Севрук. – М. Дело ЛТД, 1995. – 68 с.
11. Кириченко О. Банківський менеджмент: [Навч. посіб. для вищ. закл.] / О. Кириченко, І. Гіленко, А. Ятченко. – К.: Основи, 1999. – 671 с.
12. Основы банковского менеджмента: [Учеб. пособ. для банк. шк. и колледжей] / Под ред О.И. Лаврушина. – М.: Инфра – М, 1995. – 140 с.
13. Луців Б.Л. Банківська діяльність у сфері інвестицій / Б.Л. Луців; Тернопільська академія народ. господ-ва. – Тернопіль: Економічна думка и Картобланш, 2001. – 318 с.
14. Роуз П. С. Банковский менеджмент: Предоставление финансовых услуг; Пер. с англ./П.С. Роуз. – 2-е изд. – М.: Дело Лтд, 1995. -587 с.
15. Миловидов В.Д. Современное банковское дело. Опыт организации и функционирования банков США /В.Д. Миловидов.– М.: МГУ, 1992.-421 с.
16. Спицын И.О. Маркетинг в банке / И.О. Спицын, Я.О. Спицына. – К.: ЦММС Писпайп, 1993. – 428 с.
17. Бухвальд Б. Техника банковского дела. Справочная книга и руководство по изучению практики банковских и биржевых операций / Б. Бухвальд.– М.: ДИС, 1993. – 236 с.
18. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке / В.Е. Черкасов. – М.: ИНФРА-М, 1995. – 272 с.
19. Синкли Дж., мл. Управление финансами в коммерческих банках; Пер. с англ./ Дж. Синкли. – М.: Catallaxy, 1994. – 937 с.

20. Основы банковского дела / Под ред. А.Н. Мороза. – К.: «Изд-во Либра», 1994. – 330 с.
21. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Банковский и биржевой НКЦ, 1992. – 428с.
22. Банковский портфель / Отв. Ред. Ю.И. Коробов. – М.: СОМИНТЭК, 1995. – 420 с.
23. Коммерческие банки / Э. Рид, Э. Гилл и др.; Пер. с англ. Под ред. В.М. Усоскина. – М.: СП «Космополис», 1991. – 480 с.
24. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции / В.М. Усоскин. – М.: Все для вас, 1993. – 398 с.
25. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт / Е.Б. Ширинская. – М.: Финансы и статистика, 1995. – 160 с.
26. Банки и банковские операции: Учеб. для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. Проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. – 471с.
27. Банковское дело / Под ред. проф. В.И. Колесникова. – М.: Финансы и статистика, 1995. – 480 с.
28. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов / Е.М. Четыркин. – М.: Дело Лтд, 1995. – 320 с.
29. «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 № 2121 – III: Закон України // ВВР. – 2001. - №5-6.-С.13-18.
30. «Про Національний банк України» від 20.05.1999 № 679 – XIV: Закон України // Урядовий кур'єр. –1999. - 1.06. - С.1-9.
31. «Про господарські товариства» від 19.09.1991 № 1576 – XII: Закон України // ВВР. – 1991. - № 49. - С. 4-8.
32. «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» від 5.04.2001 № 2346 – III: Закон України // Урядовий кур'єр. –2001. - 16.06. - С.1-11.
33. «Про цінні папери і фондову біржу» від 18.06.1991 № 1201 – XII: Закон України // ВВР. – 1991. - № 38.- С.6-10.
34. «Про інвестиції» від 18.06.1997 № 1560 – XII: Закон України // ВВР. - 1997. - № 24. - С.5-7.
35. «Про заставу» від 2.10.1992 № 2654 – XII: Закон України // ВВР. – 1992. - № 47.- С.2-4.
36. «Про лізинг» від 16.12.97 № 723/97: Закон України // ВВР. – 1998. - № 16. – С.6-8 .
37. «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20.09.2001, № 2740-III: Закон України // Урядовий кур'єр. –2001. - 1.10 - С.7-12.
38. «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю» від 19.06. 2003, № N 978-IV: Закон України
39. «Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати» від 19.06.2003, № 979-IV: Закон України
40. «Про іпотеку» від 5.06.2003 № 898-IV: Закон України
41. «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень»: Закон України

42. «Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 13.10.97 №33: Постанова Правління Національного банку України
43. «Положення про порядок видачі банкам банківських ліцензій письмових дозволів та ліцензій на виконання окремих операцій» від 17.07.2002 № 275: Постанова Правління Національного банку України
44. «Положення про порядок створення і реєстрації комерційних банків» від 01.09.1998 № 281: Постанова Правління Національного банку України
45. «Положення про порядок створення і реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень» від 31.08.2001 № 375: Постанова Правління Національного банку України
46. «Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків» від 06.07.2000 № 279: Постанова Правління Національного банку України
47. «Положення про порядок розрахунку резерву на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами» від 30.12.1999 № 629: Постанова Правління Національного банку України
48. «Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами » від 03.12.2003 № 516: Постанова Правління Національного банку України
49. «Положення про порядок формування обов'язкових резервів для банків України» від 27.06.2001 № 244: Постанова Правління Національного банку України
50. «Правила бухгалтерського обліку формування і використання резервів у банках України» від 11.07.2001 № 268: Постанова Правління Національного банку України
51. «Положення про порядок формування та використання банками резервного фонду» від 08.08.2001 № 334: Постанова Правління Національного банку України
52. «Положення про створення і державної реєстрації банківських об'єднань» від 31.08.2001 № 377: Постанова Правління Національного банку України
53. «Положення про ведення касових операцій у національній валюті України» від 19.02.2001 № 72: Постанова Правління Національного банку України
54. «Положення про порядок визначення та застосування комплексної рейтингової оцінки комерційних банків за системою CAMEL» від 25.06.1998 № 246: Постанова Правління Національного банку України
55. «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» від 29.03.2001 № 135: Інструкція Національного банку України
56. «Про порядок відкриття розрахункових поточних та бюджетних рахунків в установах банків» від 27.03.1996 № 121: Інструкція Національного банку України
57. «Про організацію роботи з готівкового обігу установами банків України» від 19.02.2001 № 69: Інструкція № 4 Національного банку України
58. «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні» від 28.08.2001 № 368: Інструкція Національного банку України

59. «Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні» від 18.06.2003 №264 : Постанова Правління Національного банку України
60. «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах» від 12.11.2003 № 492 : Інструкція Національного банку України