



Министерство образования и науки Украины
Севастопольский национальный технический университет

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И ЗАДАНИЯ
к практическим занятиям
по дисциплине «Анализ и управление банковской
деятельностью»
студентов специальности 8.050104 «Финансы»,
обучающихся в магистратуре заочной формы обучения

Севастополь
2008



УДК 336.71

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Анализ и управление банковской деятельностью» / Сост. А.П. Вожжов, С.П. Вожжов, А.А. Белецкий. - Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2008. - 68 с.

Целью методических указаний и заданий является обеспечение студентов учебно-методическими материалами, необходимыми для формирования знаний и навыков в области управления деятельностью банка в условиях жесткой конкуренции и глобализации финансовых рынков, а также оказание помощи в подготовке к экзамену по дисциплине «Анализ и управление банковской деятельностью».

Методические указания и задания предназначены для студентов специальности 8.050104 «Финансы» заочной формы обучения.

Методические указания и рекомендации рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит» (протокол № 3 от «22» октября 2007 г.)

Допущено учебно-методическим центром СевНТУ в качестве методических указаний.

Рецензенты:

Гринько Е.Л., канд.экон.наук., доцент кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольского национального технического университета

Луняков О.В., канд.экон.наук., доцент кафедры «Менеджмента и
экономико-математических методов»

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель и задачи дисциплины «Анализ и управление банковской деятельностью».....	4
2. Содержание дисциплины «Анализ и управление банковской деятельностью».....	4
3. Задания для практических занятий	
Практическое занятие 1. Тема: Теория анализа и управления банковской деятельностью.....	8
Практическое занятие 2. Тема: Организация системы планирования и прогнозирования в банке.....	12
Практическое занятие 3. Тема: Анализ и управление собственным капиталом банка.....	15
Практическое занятие 4. Тема: Анализ и управление привлеченными и заемными средствами банка.....	19
Практическое занятие 5. Тема: Анализ и управление портфелем ценных бумаг банка.....	22
Практическое занятие 6. Тема: Анализ и управление кредитным портфелем банка.....	29
Практическое занятие 7. Тема: Анализ и управление активами и пассивами.....	34
Практическое занятие 8. Тема: Хеджирование процентных и валютных рисков банковской деятельности.....	39
Практическое занятие 9. Тема: Анализ и управление ликвидностью банка.....	42
Практическое занятие 10. Тема: Анализ и управление прибылью банка....	46
Практическое занятие 11. Тема: Менеджмент персонала банка.....	51
4. Контрольная работа /расчетно-графическое задание по дисциплине «Анализ и управление банковской деятельностью» для студентов специальности 8.050104 «Финансы» по программе магистерской подготовки.....	53
4.1. Темы рефератов.....	53
4.2. Расчетно-графическое задание	54
5. Экзаменационные вопросы по дисциплине ««Анализ и управление банковской деятельностью» для студентов специальности 8.050104 «Финансы и кредит» заочной формы обучения по магистерской программе.....	56
6. Критерии оценки знаний студентов специальности 8.050104 «Финансы» по дисциплине «Анализ и управление банковской деятельностью».....	61
Библиографический список.....	62
Приложение А Баланс АБ «Капитал».....	65
Приложение Б Распределение активов и пассивов баланса банка по срокам.....	66
Приложение В Исходные данные к расчетному заданию контрольной работы.....	67

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ «АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ»

Дисциплина «Анализ и управление банковской деятельностью» включена в программу профессиональной подготовки магистров по специальности «Финансы».

Целью учебной дисциплины «Анализ и управление банковской деятельностью» является формирование знаний слушателей в области анализа деятельности и управления банком, его структурными подразделениями (филиалами, отделениями): управление персоналом банка, его активами и пассивами, ликвидностью, конкретными банковскими операциями, рисками и др..

Задача дисциплины состоит в том, чтобы студенты разобрались и уяснили принципы управления банком в современных условиях и получили практические навыки аналитика и менеджера способного принимать взвешенные решения, направленные на обеспечение эффективной деятельности и надежности банка.

После изучения дисциплины «Анализ и управление банковской деятельностью» студент должен уметь на практике применять полученные знания, принимать самостоятельные оптимальные решения в конкретных условиях реальной банковской деятельности.

Дисциплина углубляет и конкретизирует знания, полученные студентами при изучении следующих дисциплин: "Банковские операции", «Финансовый учет в коммерческих банках», «Финансовая математика» и «Финансовый анализ».

2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ»

ТЕМА 1. Теория анализа и управления банковской деятельностью

Анализ и управление банковской деятельностью: содержание, специфика и эволюция, предмет, объект и субъект управления. Функции банковского менеджмента: планирование, анализ, организация, регулирование, мотивация, контроль. Сущность финансового и организационного менеджмента в банке. Типология банковских учреждений. Современные тенденции построения организационных структур банков. Инструментарий финансового менеджмента.

ТЕМА 2. Организация системы планирования и прогнозирования в банке.

Основные категории и понятия стратегического менеджмента в банке. Миссия и стратегия банка. Стратегические альтернативы банка. Процедура и уровни стратегического управления. Стратегические решения и методы их принятия. Факторы внешней среды и элементы внутренней среды банка в стратегическом менеджменте банка. Стратегический контроль.

Виды планирования банковской деятельности. Реализация стратегического, тактического и оперативного плана. Система финансового планирования и прогнозирования. Бюджетирование как инструмент реализации финансовой стратегии банка. Управление отклонениями в планах.

ТЕМА 3. Анализ и управление собственным капиталом банка

Структура собственного капитала банка, его функции и методы оценки стоимости. Внутренние и внешние источники увеличения собственного капитала банка, их преимущества и недостатки. Регулятивный капитал и его роль в банковском менеджменте. Методы оценки и определение достаточности собственного капитала. Роль капитализации и адекватности собственного капитала в обеспечении финансовой устойчивости банка и банковской системы. Планирование потребности в капитале, оптимизация уровня капитализации банка и источников его пополнения.

ТЕМА 4. Анализ и управление привлеченными и заемными средствами банка.

Структура обязательств банка. Сущность и задачи управления привлеченными и заемными средствами. Факторы, учитываемые при привлечении и заимствовании средств банками. Особенности структуры базовой депозитной ставки. Методы определения затрат связанных с привлечением ресурсов и формированием их цены. Заемные (недепозитные) средства и особенности управления ими. Формирование оптимальной структуры пассивов банка. Определение и оптимизация цены банковских ресурсов с учетом факторов на нее влияющих.

ТЕМА 5. Анализ и управление банковским портфелем ценных бумаг.

Классификация портфеля ценных бумаг и стратегии его формирования. Функции портфеля ценных бумаг. Активная и пассивная инвестиционная политика банка. Внутренняя стоимость и рыночная цена ценной бумаги. Методы оценки доходности, риска и эффективности управления портфелем ценных бумаг банка. Кривая доходности и дюрация ценной бумаги. Инвестиционный горизонт. Управление портфелем ценных бумаг банка и его инвестиционным горизонтом.

ТЕМА 6. Анализ и управление кредитным портфелем банка.

Организация кредитной работы в банке. Методы установления процентных ставок по кредитам. Определение доходности кредитного портфеля. Методы управления кредитным риском отдельного кредита и кредитного портфеля. Определение кредитного риска отдельного кредита и кредитного портфеля банка. Формирование резервов на покрытие возможных убытков по кредитным операциям банков. Методы управления проблемными кредитами. Секьюритизация пула кредитов банка. Оценка эффективности управления кредитным портфелем. Кредитная политика банка и ее реализация.

Тема 7. Анализ и управление активами и пассивами.

Сущность, механизм и организационная структура управления активами и пассивами банка. Принципы организации управления активами и пассивами. Особенности управления активно-пассивными операциями для защиты от процентного риска. Сбалансированный и несбалансированный по срокам методы управления активами и пассивами. GAP - менеджмент. Кумулятивный GAP. Управление структурой активов и обязательств. Дисбаланс. Иммунизация баланса банка. Функции Казначейства банка и Комитета по управлению активами и пассивами.

Тема 8. Хеджирование процентных и валютных рисков банковской деятельности.

Организация управления внешними и внутренними банковскими рисками. Методы управления рисками в банках.

Сущность и методы хеджирования рисков. Использование деривативов в

процессе управления и хеджирования процентного и валютного рисков: форвардные, фьючерсные и своп-контракты, опционы.

Тема 9. Анализ и управление ликвидностью банка.

Сущность и определение ликвидности банка и его баланса. Факторы, определяющие потребность банка в ликвидных средствах. Стратегии управления ликвидностью банка и его баланса. Методы оценки потребности банка в ликвидных средствах. Разрыв ликвидности баланса и ликвидная позиция банка. Управление банковской ликвидностью и ее нормативное регулирование. Особенности регулирования ликвидности Центральными банками зарубежных банковских систем. Роль фактора доступа банка к внешним источникам ликвидных средств в оценке и регулировании ликвидности. Управление денежной позицией и обязательными резервами. О вариационном подходе к оценке достаточности ликвидности. Современные проблемы внутрибанковского управления ликвидностью и ее регулирования надзорными органами.

Тема 10. Анализ и управление прибыльностью банка.

Система показателей, использующихся для оценки эффективности/прибыльности деятельности банка: рентабельность (прибыльность) капитала, рентабельность активов, рентабельность расходов, процентная и непроцентная маржа, прибыль до налогообложения, чистая прибыль, чистая процентная маржа, чистый спрэд, коэффициент покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами, чистая прибыль в расчете на одну акцию.

Тема 11. Менеджмент персонала банка.

Управление персоналом банка: сущность и назначение. Привлечение, отбор и адаптация персонала банка. Количественная и качественная потребность банка в персонале. Внутренние и внешние резервы подбора персонала. Повышение квалификации персонала банка. Обучение на курсах повышения квалификации. Обучение в коллективе и самообразование. Аттестации банковского персонала.

Мотивация в системе управления персоналом банка. Компоненты мотивации. Материальное и моральное стимулирование кадров в банка. Система оплаты работы. Организация контроля в управлении персоналом банка.

3. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.

Практическое занятие № 1

ТЕМА1. Теория анализа и управления банковской деятельностью

Цель занятия: закрепить знания слушателей в области теоретических принципов банковского менеджмента и его роли в обеспечении надежности и эффективной деятельности банка в современных условиях.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. В чем специфика банковского менеджмента и какими основными индикаторами оценивается уровень его эффективности?
2. Что является объектом банковского менеджмента в широком и в более предметном, узком смысле?
3. Субъект управления в банке: определение, принципы его идентификации и особенности на уровне головного учреждения, филиала, отделения и представительства?
4. Каковы принципы банковского менеджмента и их содержание?
5. Каковы функции банковского менеджмента в соответствии с классической теорией управления?
6. Охарактеризуйте каждую из функций банковского менеджмента?
7. Совокупностью каких факторов определяется качество банковского менеджмента?
8. Перечислите и охарактеризуйте задачи и инструментарий банковского менеджмента?
9. Какие виды банковского менеджмента по признаку временного горизонта Вам известны? Охарактеризуйте их сущность, содержание и особенности?
10. Какие виды банковского менеджмента по признаку «направление деятельности» Вам известны?
11. Охарактеризуйте сущность и содержание финансового менеджмента в банке.

12. Что является объектом организационного менеджмента в банке, каковы его цели и задачи?
13. Охарактеризуйте традиционные структуры и организационные формы построения банка.
14. Раскройте сущность и содержание стратегий/моделей управления финансами банка: максимизации прибыли и минимизации риска.
15. Какие методы управления финансовой деятельностью банка характерны для стратегии «максимизации прибыли» и чем они отличаются от методов используемых при стратегии «минимизации риска»?
16. Сущность и роль динамического баланса в реализации стратегий/моделей управления банковскими финансами.

Тесты:

1. Объектами управления в банковском менеджменте являются:
- а) организационная структура, персонал, материально-техническая база, инструментарий, финансовые результаты и налоги;
 - б) собственный капитал, обязательства, активы, банковские продукты и операции, финансовые и информационные потоки, учет и отчетность;
 - в) связь с общественностью, безопасность;
 - г) верный ответ – а, б;
 - д) верный ответ – а, б, в.
2. Инструментами банковского менеджмента являются:
- а) процентные ставки, валютные курсы, реклама, уровень обслуживания, доходность инструментов фондового рынка и т.п.;
 - б) банковские продукты и операции, отчетность;
 - в) финансовые результаты и налоги;
 - г) верный ответ – а,б;
 - д) верный ответ – а,б,в.

3. По направлениям деятельности банковский менеджмент делится на:

- а) организационный и операционный;
- б) финансовый и организационный;
- в) финансовый, организационный и операционный;
- г) стратегический;
- д) верный ответ – б, г.

4. Организационный менеджмент включает следующие сферы деятельности банка:

- а) управление информационными технологиями;
- б) управление банковскими рисками и информационными технологиями;
- в) организацию функциональной структуры банка, систем контроля и безопасности;
- г) управление персоналом;
- д) верный ответ – а, в, г.

5. Статьи активов баланса банка объединены в группы и размещены в следующей последовательности, по мере снижения ликвидности активов:

- а) средства в кассе, средства на корреспондентских счетах в НБУ и в других банках, государственные долговые ценные бумаги, инвестиционный портфель, кредитный портфель, основные средства, прочие активы;
- б) средства в кассе, средства на корреспондентских счетах в НБУ и в других банках, государственные долговые ценные бумаги, кредитный портфель, инвестиционный портфель, основные средства и прочие активы;
- в) средства в кассе, средства на корреспондентских счетах в НБУ и в других банках, основные средства, государственные долговые ценные бумаги, кредитный портфель, инвестиционный портфель, прочие активы.

Задачи:

Задача 1.

По состоянию на 01.01.2006г. и 01.01.2007г. имеется следующая информация по статьям годового балансового отчета банка (см. таблицу 1).



Таблица 1- Статьи баланса банка на 01.01.2006г. и 01.01.2007г.

в тыс. грн

Статьи баланса	на 01.01.06	на 01.01.07
Средства на корсчете в НБУ	10310	13000
Средства других банков (сч. ЛОРО)	14445	27745
Средства клиентов до востребования	40393	42425
Срочные средства клиентов	15000	19000
Капитализированные дивиденды	-	2740
Кредиты СХД и физическим лицам	30310	43830
Межбанковские кредиты выданные	1000	1000
Банкноты и монеты	3080	3150
Средства в других банках (сч.НОСТРО)	17485	25210
Уставной капитал	21000	21000
Ценные бумаги государственного долга в портфеле банка	3070	5740
Ценные бумаги других эмитентов (не государственные) в портфеле банка	100	100
Ценные бумаги собственного долга, кроме субординированного долга	1690	-
Результаты переоценки	7950	7950
Основные средства и нематериальные активы	26140	27635
Дебиторская задолженность по операциям клиентов	81	56
Кредиторская задолженность по операциям с клиентами	477	746
Общие резервы и фонды банка	5250	6325
Нераспределенная прибыль	1325	2130
Прочие активы	17124	11979
Прочие пассивы	1170	1639

Используя приведенные данные, определите валюту баланса и величину собственного капитала банка на 01.01.2006г. и 01.01.2007г.. Охарактеризуйте роль динамического баланса как объекта управления в финансовом менеджменте банка.

Вопросы для самопроверки знаний :

1. В чем заключается специфика банковского менеджмента?
2. Охарактеризуйте функциональный цикл процесса управления банком.
3. Что Вам известно о структурной типологии банковских учреждений?
4. Раскройте сущность, содержание и взаимосвязь оперативного и стратегического менеджмента.
5. Какие факторы определяют организационную структуру банка и каким критериям она должна отвечать/соответствовать?

Практическое занятие № 2

ТЕМА 2. Организация системы планирования и прогнозирования в банке.

Цель занятия: закрепить знания слушателей в области теории стратегического управления деятельностью банка. Обеспечить будущих менеджеров навыками организации стратегического, тактического, оперативного планирования и инструментарием, использование которого на практике позволит создать условия для стабильного функционирования и успешного долгосрочного развития банка в условиях жесткой конкуренции и глобализации финансовых рынков.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Признаки, элементы и цели стратегического менеджмента в банке.
2. Особенности стратегического менеджмента в банке.
3. Общая характеристика долгосрочного планирования как подхода к построению и реализации системы управления в банке.
4. Планирование и прогнозирование как элементы стратегического менеджмента.
5. Определение и сущность миссии и стратегии банка как одних из основных понятий стратегического менеджмента.
6. Место и роль миссии в системы стратегического менеджмента банка.
7. Основные критерии стратегических альтернатив банка.
8. Вертикальная и горизонтальная интеграция как разновидности диверсификации деятельности банка.
9. Уровни стратегического управления в банке.
10. Контроллинг и мониторинг в системе реализации стратегии банка.
11. Внутренняя и внешняя информация, методы ее сбора для стратегического управления в банке.
12. Функциональный, линейный и дивизионный типы банков, как стратегический фактор внутренней среды банка.
13. Стратегические факторы внешней среды банка.
14. Этапы и структура стратегического финансового управления в банке.

15. Какова роль планирования в обеспечении эффективного функционирования и развития банка?
16. Характеристика стратегического уровня финансового планирования.
17. Тактический и оперативный уровни финансового планирования.
18. В чем заключается необходимость одновременно с тактическим и оперативным планированием деятельности банка осуществлять бюджетное планирование?
19. Бизнес-план, его структура и методы разработки.
20. Бюджетирование как инструмент управления.
21. Бюджет, его разновидности и этапы бюджетного процесса в банке.
22. Как можно организовать согласованный процесс планирования работы филиалов, отделений, представительств и головного банка

Тесты:

1. Основными элементами стратегического менеджмента банка являются:

- а) гибкая адаптация к изменениям внешней среды и осуществление своевременных изменений в организации с целью сохранения и реализации конкурентных преимуществ;
- б) ориентация операционной деятельности на потребности клиентов/потребителей и использование людского потенциала как основного фактора развития;
- в) определение последовательности действий относительно разработки и реализации стратегии;
- г) правильный ответ – «а» и «в»;
- д) все ответы правильные.

2. Миссия банка это:

- а) декларация уникальной цели банка и его возможностей относительно продуктов, услуг и рынка;
- б) понятие, которое тесно связано с маркетингом и предусматривает ответ на вопрос, какую пользу может принести банк потребителям, достигая при этом

рыночного успеха;

в) понятие, объединяющее все позитивные явления внешней среды банка, использование которых может обеспечить достижение стратегических целей;

г) правильный ответ – «а» и «б».

3. Стратегия банка это:

а) генеральный план действий, определяющий приоритеты стратегических задач, ресурсы и последовательность этапов достижения стратегических целей;

б) комплексный план, обеспечивающий осуществление миссии и достижение целей банка;

в) комплексный план мероприятий главная задача/цель которого состоит в том, чтобы перевести банк с его нынешнего к будущему желаемому состоянию;

г) все ответы правильные.

4. К стратегическому уровню управления не относятся решения:

а) о размещении филиалов/представительств;

б) о приобретении сторонней организации;

в) о разработке каналов сбыта продуктов и услуг;

г) о диверсификации.

5. Основными задачами SWOT-анализа являются:

а) выявление маркетинговых возможностей, которые соответствуют наличным ресурсам банка;

б) определение рыночных угроз и разработка мероприятий по предотвращению их негативного влияния;

в) выявление сильных сторон банка и сопоставление их с рыночными возможностями;

г) определение слабых сторон банка и разработка стратегических направлений их преодоления.

Вопросы для самопроверки:

1. Чем отличается стратегическое видение и миссия банка?
2. Какие основные факторы влияют на процесс стратегического планирования?
3. Назовите характерные черты стратегического менеджмента в банке.
4. Какое назначение имеет процедура ситуационного и SWOT-анализа в процессе разработки стратегии банка?
5. Что такое конкурентное преимущество и каковы основные пути ее достижения в банковской сфере?
6. Опишите процедуру составления, контроля и оперативного корректирования стратегического плана развития банка.
7. Как можно оценить качество плана?
8. Какие виды и этапы имеет планирование?
9. Что такое стратегия банка и ее цель, какие результаты обеспечивает стратегия при планировании?
10. Какую роль в планировании играет нормативная база?

Практическое занятие № 3

ТЕМА 3. Анализ и управление собственным капиталом банка

Цель занятия: закрепить теоретические знания слушателей в области управления собственным капиталом банка для обеспечения его эффективной деятельности и надежности с учетом всех факторов, определяющих величину и структуру капитала.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Назовите функции собственного капитала банка, какова их сущность и роль в банковском менеджменте?
2. Охарактеризуйте структуру собственного капитала банка.
3. Какие методы определения стоимости собственного капитала существуют в банковской практике?

4. Какова структура и особенности расчета регулятивного капитала банка?
5. Раскройте сущность и содержание субординированного капитала?
6. В чем отличие или что общего у субординированного долга и субординированного капитала?
7. С какой целью в практике банковской деятельности используются понятия собственный капитал-брутто и собственный капитал-нетто?
8. В чем сущность понятия «оптимальная дивидендная политика»?
9. Какие методы оценки достаточности капитала банка Вам известны?
10. Что Вы можете сказать о методах регулирования достаточности (адекватности) банковского капитала в Украине?
11. Почему чрезмерная капитализация банка оценивается негативно?
12. Охарактеризуйте известные Вам методы управления собственным капиталом банка.
13. Какие факторы являются определяющими для менеджмента банка в наращивании собственного капитала.

Тесты:

1. Субординированный долг и субординированный капитал могут быть равными по величине?
 - а) нет;
 - б) да.
2. Одним из основных показателей надежности банка, который характеризует степень защиты средств клиентов и кредиторов от убытков в результате рисков банковской деятельности, является:
 - а) норматив адекватности основного капитала;
 - б) норматив инвестиционного риска;
 - в) норматив адекватности регулятивного капитала;
 - г) показатель соотношения рискованных активов и обязательств банка.
3. Мультипликатор капитала как показатель, характеризующий активность коммерческого банка на финансовом рынке, определяется как соотношение:
 - а) собственного капитала и обязательств банка;
 - б) суммы общих активов и собственного капитала банка;

- в) собственного капитала и общих активов;
- г) собственного капитала и общих пассивов.

4. Значение норматива адекватности регулятивного капитала в соответствии с рекомендациями «Базель II»:

- а) не менее 10%;
- б) не более 8%;
- в) не менее 15%;
- г) не менее 8%.

5. На какую величину можно увеличить регулятивный капитал банка за счет увеличения дополнительного капитала, если величина его капитала первого уровня составляет 70 млн. грн., а капитала второго уровня - 70 млн.грн.:

- а) на 70 млн. грн.;
- б) на 30 млн. грн.;
- в) на 0 млн. грн.;
- г) на любую необходимую величину.

6. Какой может быть максимальная величина субординированного капитала банка, если его регулятивный капитал равен 130 млн.грн., величина основного капитала - 70 млн. грн., а дополнительного - 50 млн.грн.:

- а) 70 млн. грн.;
- б) 35 млн. грн.;
- в) 30 млн. грн.;
- г) 20 млн. грн.

Задачи:

Задача 1.

Капитал первого уровня банка, составляет 24 млн. грн., капитал второго уровня равен 20 млн. грн., общие активы составляют 500 млн. грн.. Банк, работая на территории АРК, планирует в течение года открыть филиалы в соседних областях и привлечь дополнительно ресурсы в сумме 120 млн.грн.. Определите сумму максимально возможного роста активов на момент составления плана и что

необходимо предпринять в части объема и структуры капитала банка для реализации плана по расширению сети своих учреждений и по наращиванию ресурсной базы (если действительно что-то необходимо предпринять). Обоснуйте целесообразность своих действий.

Задача 2.

Регулятивный капитал банка составляет 100 млн.грн., капитал второго уровня – 40 млн.грн., в т.ч. субординированный капитал - 20 млн.грн.. Балансовая стоимость акций и других ценных бумаг, эмитированных другими банками, в портфеле банка на продажу и на инвестиции – 4 млн.грн.

Какие варианты действий (исключая дополнительную эмиссию акций и капитализацию прибыли) имеются у менеджмента банка по максимизации регулятивного капитала и до какой его величины?

Задача 3.

На основе данных баланса банка приведенных в таблице А.1 (Приложение А) и информации о том, что величина внебалансовых рискованных обязательств в виде гарантий и поручительств банка составляет 100 тыс. грн. определите:

- 1). Чему равен капитал первого и второго уровней?
- 2). Какова величина суммарного капитала банка для целей регулирования
- 3). Используя показатели капитала и внебалансовых активов, скорректированных с учетом риска, рассчитайте общую величину активов банка скорректированных с учетом риска.
- 4). Каково отношение капитала банка для целей регулирования к скорректированным с учетом риска активам? Что Вы можете сказать о необходимости учета в расчете данного показателя внебалансовых активов, скорректированных на риск?
- 5). Соответствует ли собственный капитал банка современным требованиям НБУ к его величине? Что необходимо предпринять менеджменту банка в случае если величины рассчитанных нормативных показателей близки к их граничным значениям, а в банке успешно реализуется программа по наращиванию ресурсной базы и активных операций?

Вопросы для самопроверки:

1. Что представляют собой требования к размеру капитала банка?
2. Какие действия менеджмента банка генерирует требование капитализации?
3. Каким образом органы банковского надзора в Украине регулируют капитализацию банков в настоящее время?
4. Каким образом органы банковского регулирования корректируют величину банковских активов на уровень риска?

Практическое занятие № 4

ТЕМА 4. Анализ и управление привлеченными и заемными средствами банка.

Цель занятия: закрепить теоретические знания и приобрести практические навыки в области управления обязательствами банка, используя инструментарий менеджмента и учитывая факторы, определяющие количественные и качественные параметры привлекаемых и заемных средств: их объем, структура, стоимость, стабильность, доступность и срочность.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Охарактеризуйте роль и место привлеченных средств в общей ресурсной базе банка.
2. Какие методы управления депозитными обязательствами Вам известны, охарактеризуйте особенности их применения, приведите примеры.
3. Охарактеризуйте роль и место заемных средств в общей ресурсной базе банка.
4. Какие источники заемных средств Вам известны?
5. Увеличение какого вида средств при формировании ресурсной базы для банковского менеджмента актуально всегда и почему?
6. Каковы особенности управления заемными средствами в сравнении с управлением привлеченными средствами?
7. Какими показателями характеризуется активность менеджмента банка

при формировании ресурсной базы за счет привлеченных и заемных средств?

8. Какие качественные показатели состояния депозитной базы при анализе и управлении обязательствами использует менеджмент банка?

9. Какие факторы оценивает менеджмент банка при выборе источника заемных средств?

10. Каковы роль и место межбанковского кредита в формировании ресурсов банка?

11. Какова структура базовой рыночной депозитной ставки и каким образом она определяется?

12. Влияние каких факторов должен учитывать менеджмент при определении величины депозитных ставок?

13. Какие цели преследует НБУ осуществляя рефинансирование коммерческих банков и в чем интерес последних в этих операциях?

14. Какие механизмы рефинансирования банков используются в банковской системе Украины?

15. Кому, на каких условиях, кем и с какой целью предоставляется стабилизационный кредит?

16. Что Вам известно о таком механизме рефинансирования как «Постоянно действующая линия рефинансирования»?

17. С какой целью и на каких условиях коммерческий банк заключает с НБУ генеральный кредитный договор?

18. В чем особенности количественного и процентного тендеров проводимых НБУ?

Тесты:

1. Для управления депозитными обязательствами используются следующие методы:

- а) ценовые и индикативные;
- б) временные и неценовые;
- в) ценовые и неценовые;
- г) собственный ответ.

2. Для управления недепозитными обязательствами используются следующие методы:

- а) ценовые;
- б) неценовые;
- в) ценовые и неценовые;
- г) собственный ответ.

3. Ресурсами для формирования кредитного портфеля банка могут служить:

- а) депозитные и недепозитные обязательства, собственный капитал-брутто;
- б) привлеченные и заемные средства;
- в) собственный капитал-нетто;
- г) правильный ответ – «б» и «в».

4. Уровень реальной депозитной процентной ставки определяется:

- а) реальным уровнем инфляции;
- б) реальным уровнем риска невозврата вклада конкретным банком;
- в) реальным темпом экономического роста;
- г) собственный ответ.

5. Номинальная безрисковая депозитная ставка это уровень процентной ставки с учетом:

а) реальных темпов экономического роста в стране и ожидаемого уровня инфляции на протяжении периода вклада;

б) реальных темпов экономического роста в стране и уровня риска невозврата вклада конкретным банком;

в) реальных темпов экономического роста в стране, ожидаемого уровня инфляции на протяжении периода вклада и уровня риска невозврата вклада конкретным банком;

г) собственный ответ.

6. На уровень базовой депозитной процентной ставки влияют следующие основные факторы:

а) темпы экономического роста в стране и уровень риска невозврата вклада конкретным банком;

б) ожидаемый уровень инфляции на протяжении периода вклада и темпы

экономического роста в стране;

в) ожидаемый уровень инфляции на протяжении периода вклада;

г) правильный ответ – «а » и «в ».

Задачи:

Задача 1.

Рассчитайте уровень базовой процентной ставки по депозиту сроком на 12 месяцев, если ожидаемые темпы экономического роста в стране составляют 4,75%, ожидаемый уровень инфляции на протяжении периода вклада – 7,5%, а величину премии инвестору за риск (спрэд) банк оценивает на уровне 0,5%? Расчет произведите на примере суммы депозита равной 10 000 тыс.грн..

Поясните, от чего зависит величина премии инвестору за риск (спрэд) и почему менеджмент одного банка может позволить себе установить данную премию инвестору на уровне 0%, а в другом банке и 2% может быть недостаточно для привлечения инвесторов/вкладчиков?

Вопросы для самопроверки:

1. В чем отличия, с точки зрения методов управления, между заемными и привлеченными средствами?
2. Какие факторы должен учитывать менеджмент банка, определяя источник наращивания ресурсной базы за счет привлеченных средств?
3. Какие ресурсы являются самыми «желанными» для банковского менеджмента и почему?

Практическое занятие № 5

ТЕМА 5. Анализ и управление портфелем ценных бумаг банка.

Цель занятия - закрепить теоретические знания слушателей и выработать практические навыки принятия оптимальных решений в управлении портфелем ценных бумаг с учетом особенностей нормативного регулирования операций банков с ценными бумагами, стратегий управления инвестиционным горизонтом, классификации портфелей, справедливой и рыночной стоимости ценных бумаг и их

дюрации.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Что относится к понятию портфель ценных бумаг банка и каковы его функции?
2. Какие цели преследует менеджмент банка при формировании портфеля ценных бумаг?
3. Какова взаимосвязь и в чем отличие между инвестиционным портфелем банка и портфелем ценных бумаг?
4. Портфель ценных бумаг весь входит в состав инвестиционного портфеля банка или какая-то его часть не входит? Ответ обоснуйте.
5. Что Вы можете сказать о законодательном и нормативном регулировании инвестиционной деятельности банков в Украине.
6. Дайте сравнительную характеристику «торгового портфеля» ценных бумаг банка и «портфеля на продажу».
7. Какими нормативными требованиями руководствуется менеджмент банка при переводе ценных бумаг из «торгового портфеля» в «портфель на продажу» и наоборот?
8. При каких условиях менеджмент банка может осуществить перевод ценных бумаг из «портфеля к погашению» в «портфель на продажу» и наоборот?
9. Каковы основные принципы формирования резерва для компенсации возможных убытков банка от операций с ценными бумагами?
10. В чем заключаются особенности двух основных стратегий (политик) в практике управления портфелями ценных бумаг: пассивной и активной инвестиционной политики?
11. Какие типы портфелей ценных бумаг Вам известны с точки зрения задач решаемых менеджментом банка в процессе их формирования?
12. При каком условии и с какой целью менеджмент банка рассчитывает внутреннюю (теоретическую) стоимость ценных бумаг?
13. От каких факторов зависит внутренняя стоимость ценной бумаги и каким образом (в зависимости от ситуации) менеджер выбирает ставку

дисконтирования при ее расчете?

14. Каким образом менеджмент банка рассчитывает внутреннюю стоимость акций со стабильной, из года в год, выплатой суммы дивидендов?

15. Каким образом рассчитывается внутренняя стоимость акций с ежегодным темпом прироста дивидендов?

16. Каким образом рассчитывается внутренняя стоимость дисконтных облигаций?

17. Каким образом рассчитывается внутренняя стоимость купонных облигаций?

18. Каким образом определяется доходность банковского портфеля ценных бумаг?

19. Охарактеризуйте и сравните стратегии управления инвестиционным горизонтом банковского портфеля ценных бумаг.

20. Какова роль анализа формы и параметров кривой доходности в принятии менеджментом банка решений инвестиционного характера?

21. Что такое дюрация, ее сущность, экономическое содержание и каким образом она рассчитывается?

Тесты:

1. Какую из перечисленных групп ценных бумаг можно отнести к банковскому портфелю

ценных бумаг:

а) акции других эмитентов, облигации предприятий и местных займов, государственные облигации и казначейские обязательства, депозитные сертификаты выпущенные, векселя других эмитентов (учтенные, купленные);

б) акции других эмитентов, облигации предприятий и местных займов, государственные облигации и казначейские обязательства, депозитные сертификаты выпущенные, векселя других эмитентов (учтенные, купленные, полученные), финансовые векселя собственной эмиссии;

в) акции других эмитентов, облигации предприятий и местных займов, государственные облигации и казначейские обязательства, депозитные сертификаты

выпущенные, векселя других эмитентов (учтенные, купленные), финансовые векселя собственной эмиссии;

г) правильного ответа нет.

2. Не считается профессиональной деятельностью по торговле ценными бумагами:

а) брокерская и дилерская деятельность;

б) выкуп и размещение эмитентом собственных ценных бумаг, проведение юридическими и физическими лицами-предпринимателями расчетов с использованием векселей и/или закладных;

в) андеррайтинг;

г) деятельность по управлению ценными бумагами;

д) правильный ответ – «б » и «в».

3. К долговым ценным бумагам в Украине не относятся:

а) облигации предприятий, государственные облигации, облигации местных займов, казначейские обязательства Украины;

б) векселя;

в) инвестиционные сертификаты;

г) сберегательные (депозитные) сертификаты;

д) правильный ответ – «б » и «в».

4. Какие ценные бумаги могут быть отнесены к «торговому портфелю» банка:

а) акции и долговые ценные бумаги свободно/ активно обращающиеся на фондовом рынке, рыночную (справедливую) стоимость которых можно легко определить;

б) акции и долговые ценные бумаги свободно/ активно обращающиеся на фондовом рынке, которые менеджмент банка приобрел исключительно для продажи в течение 12 месяцев с даты их приобретения;

в) акции и долговые ценные бумаги свободно/ активно обращающиеся на фондовом рынке, рыночную (справедливую) стоимость которых можно легко

определить, а также - финансовые инвестиции в дочерние и ассоциированные компании приобретенные исключительно для продажи в течение 12 месяцев с даты их приобретения.

5. При каких условиях ценные бумаги должны быть переведены из «торгового портфеля» в портфель «на продажу»:

- а) если менеджмент банка изменил свои первоначальные намерения;
- б) если невозможно определить внутреннюю (теоретическую) стоимость ценных бумаг;
- в) если невозможно определить справедливую (рыночную) стоимость ценных бумаг;
- г) правильный ответ – «а » и «в».

6. Для активной инвестиционной политики управления портфелем ценных бумаг не является характерным:

- а) высокий уровень диверсификации и краткосрочный характер инвестиций;
- б) долгосрочный характер инвестиций и низкий уровень диверсификации;
- в) спекулятивный характер операций и высокие риски;
- г) умеренные риски и незначительные обороты по операциям купли-продажи ценных бумаг;
- д) правильный ответ - «б » и «г».

7. Какое из условий подходит для выгодного приобретения ценной бумаги на фондовом рынке:

- а) внутренняя (расчетная или теоретическая) стоимость выше справедливой стоимости ценной бумаги;
- б) внутренняя (расчетная или теоретическая) стоимость ниже справедливой стоимости ценной бумаги;
- в) внутренняя (расчетная или теоретическая) стоимость равна справедливой стоимости ценной бумаги.

8. Какой из вариантов ответа не является условием для спекулятивной сделки по купле или продаже ценной бумаги:

- а) внутренняя (расчетная или теоретическая) стоимость выше справедливой стоимости ценной бумаги;
- б) внутренняя (расчетная или теоретическая) стоимость ниже справедливой стоимости ценной бумаги;
- в) внутренняя (расчетная или теоретическая) стоимость равна справедливой стоимости ценной бумаги.

9. Какое из условий соответствует выгодной продаже банком ценной бумаги на фондовом рынке:

- а) внутренняя (расчетная или теоретическая) стоимость выше справедливой стоимости ценной бумаги;
- б) внутренняя (расчетная или теоретическая) стоимость ниже справедливой стоимости ценной бумаги;
- в) внутренняя (расчетная или теоретическая) стоимость равна справедливой стоимости ценной бумаги.

10. Какому из вариантов инвестирования средств менеджмент банка отдаст предпочтение, если срок окупаемости альтернативного варианта составляет 5 лет:

- а) дисконтные облигации с периодом обращения 5 лет, дюрация которых составляет 4,75 года;
- б) купонные облигации с периодом обращения 5 лет, дюрация которых составляет 4,25 года;
- в) казначейские обязательства с периодом обращения 5 лет, дюрация которых составляет 4,95 года.

Задачи:

Задача 1.

Одновременно эмитировано два вида ценных бумаг: облигации внутреннего государственного займа и корпоративные облигации с характеристиками представленными в таблице 2. Рассчитайте, какой вид ценных бумаг принесет большую доходность за весь период обращения.

Таблица 2 – Характеристики ценных бумаг

Вид ценной бумаги	Срок обращения, года	Номинал, грн	Дисконт, %	Процент, %	Налог, %
ОВГЗ	2	20	10	8	-
Корпоративные облигации	2	20	-	14	15

Задача 2.

Имеется два банка с портфелями ценных бумаг : портфель А и портфель Б

Таблица 3- Портфель ценных бумаг банка А

Портфель А	Количество ценных бумаг, шт	Срок до погашения, дней	Цена , грн	Доходность ,% годовых
Облигации ОАО "Соват"	25300	490	48	12
ОВГЗ 2-летние	140 000	340	13	7,9
ОВГЗ 3-летние	95000	830	15	8,3

Таблица 4- Портфель ценных бумаг банка Б

Портфель Б	Количество ценных бумаг, шт	Срок до погашения, дней	Цена ценных бумаг, грн	Ставка, %
Облигации ООО "Колос"	40000	678	35	14
ОВГЗ 15 месяцев	158000	210	20	7,4

Определить доходность, дюрацию, потенциал роста и удельный потенциал роста для двух вариантов портфеля. На основании рассчитанных показателей сравнить эффективность сформированных портфелей ценных бумаг.

Задача 3.

С целью диверсификации портфеля ценных бумаг менеджмент банка рассматривает вопрос о целесообразности инвестирования средств в 4-х летние корпоративные облигации ОАО «Север», рыночная цена которых составляет 945 грн., номинальная стоимость - 1000 грн., с ежегодным купоном 12%, Альтернативным вариантом является инвестирование в корпоративные облигации ОАО «Марс», дюрация (расчетный период окупаемости) которых составляет 3,89 года. Ставка дисконтирования на рынке составляет 12,5%.

Дополнительным внутрибанковским критерием целесообразности операции по приобретению корпоративных облигаций одного из указанных эмитентов является величина резерва – не более 2,5% от цены покупки.

Определить:

- какие из корпоративных облигаций целесообразнее приобрести банку по критерию минимального периода их окупаемости?

- расчетную величину резерва по данной операции банка с ценными бумагами и ее соответствие дополнительному критерию целесообразности операции при классе финансового состояния эмитента равном соответственно классу «В» и классу «Б».

Вопросы для самопроверки:

1. Какие ценные бумаги в соответствии с законом Украины «О ценных бумагах и фондовом рынке» относятся к эмиссионным?
2. Какие из долговых ценных бумаг в Украине не отнесены к эмиссионным и почему?
3. Охарактеризуйте особенности следующих типов ценных бумаг: портфеля роста, портфеля дохода и портфеля рискованного капитала.
4. Охарактеризуйте особенности сбалансированного портфеля ценных бумаг и специализированного портфеля.

Практическое занятие № 6

Тема 6. Анализ и управление кредитным портфелем банка.

Цель занятия - закрепить теоретические знания слушателей и приобрести практические навыки в области организации кредитной работы, научиться использовать различные методы снижения кредитного риска, установления процентных ставок по кредитам, определения риска кредитного портфеля и оценки эффективности управления им при управлении кредитными операциями в банке.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. В чем заключается необходимость разработки кредитной политики банка, каково содержание документа и порядок его утверждения?
2. Какие факторы (внутренние и внешние) влияют на объем и структуру кредитного портфеля конкретного банка?
3. Какие нормативы кредитного риска, установленные НБУ, должен учитывать менеджмент банка в повседневной работе и на каком уровне организационной структуры банка они рассчитываются?
4. Каким образом головной банк организует регулирование кредитных операций в своих филиалах и отделениях?
5. Каким образом определяется доходность кредитного портфеля и какое отношение к ней имеют учтенные векселя?

6. Какие основные методы установления процентных ставок по кредитам используются в банковской практике?
 7. В чем особенность метода установления процентных ставок по кредитам который получил название метод «анализа доходности клиента»?
 8. Какие факторы и особенности кредитного риска должен учитывать менеджмент банка при управлении им?
 9. Сущность и содержание методов снижения кредитного риска на уровне отдельного кредита?
 10. Сущность и содержание методов снижения кредитного риска при управлении кредитным портфелем банка?
 11. Приведите принципиальную схему и раскройте сущность секьюритизации кредитных активов банка?
 12. В чем заключаются функциональные особенности кредитного комитета банка и кредитной комиссии его филиала?
 13. На каком уровне(ях) рассчитывается и формируется резерв на покрытие убытков по кредитным операциям банка и каков алгоритм его расчета?
 14. Каким образом можно определить риск кредитного портфеля или отдельного кредита в абсолютном и относительном выражении?
 15. Коэффициент эффективности управления кредитным портфелем, как интегрированный показатель соотношения его доходности и риска?
- Какие методы управления проблемными кредитами Вам известны, их сущность и содержание?

Тесты:

1. Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента не может превышать:
 - а) 20% регулятивного капитала;
 - б) 25% собственного капитала;
 - в) 25% уставного фонда;
 - г) собственный ответ.

2. Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных одному инсайдеру определяется как:

- а) отношение суммы всех обязательств инсайдера перед банком к регулятивному капиталу;
- б) отношение суммы всех обязательств и внебалансовых обязательств инсайдера перед банком к регулятивному капиталу;
- в) собственный ответ.

3. Уровень доходности кредитного портфеля зависит от :

- а) ставки рефинансирования Национального банка Украины;
- б) структуры кредитного портфеля банка;
- в) условий конкуренции на банковском рынке.
- г) платежеспособности заемщика;
- д) ответ «б» и «в».

4. Какие методы использует банк для управления проблемными кредитами?

- а) ликвидация;
- б) санация;
- в) реанимация;
- г) реабилитация;
- д) правильный ответ «а» и «г».

5. К основным методам ценообразования по кредитам относятся:

- а) «себестоимость плюс маржа», «надбавка»;
- б) «базовая ставка плюс», «анализ доходности клиента»;
- в) «стоимость плюс», «реальная ставка плюс».

6. Что не учитывает метод ценообразования «стоимость плюс»?

- а) премию за риск неисполнения обязательств заемщиком;
- б) стоимость обслуживания кредита;
- в) состояние кредитного рынка;

- г) стоимость привлечения кредитных ресурсов;
- д) заработную плату кредитных сотрудников.

7. К методам управления риском кредитного портфеля банка относят:

- а) анализ и оценка кредитной заявки;
- б) диверсификация;
- в) структурирование займа;
- г) лимитирование;
- д) секьюритизация;
- е) правильный ответ «б» и «в».

8. К основным функциям Кредитного комитета относят:

- а) подготовка, регистрация и проверка основной документации по кредитным операциям банка;
- б) периодическая проверка всех кредитов выданных банком;
- в) периодическое списание безнадежных кредитов;
- г) анализ финансовой отчетности заемщика;
- д) формирование кредитной стратегии.

9. Уровень рискованности кредитных операций банка определяется:

- а) уровнем обеспечения кредитной сделки;
- б) уровнем доходности кредитной сделки;
- в) финансовым положением заемщика;
- г) правильный ответ «а» и «в».

Задачи:

Задача 1.

На основании имеющихся данных рассчитать:

- общий объем резервов по кредитным операциям;
- абсолютные и относительные темпы прироста кредитных операций и резервов по ним.

Сделать выводы относительно качества кредитного портфеля и его динамики.
Предложить рекомендации по повышению качества портфеля.

Таблица 5 – Исходные данные

Классифицированные кредитные риски	Объем кредитных операций, млн грн	
	На 1.01.2006 г.	На 1.01.2007 г.
Стандартный	536,4	624,7
Под контролем	203,7	198,2
Субстандартный	359,8	367,1
Сомнительный	102,3	110
Безнадежный	15,4	16,7

Задача 2

Рассчитайте и оцените эффективность управления кредитным портфелем банка по данным, приведенным в таблицах.

Таблица 6- Исходные данные

Показатель	Период, года	
	На 01.01.2006	На 01.01.2007
Объем кредитного портфеля, тыс. грн	32715	42584
Доходы от кредитных операций, тыс. грн	10784	13786
Безрисковая ставка, %	17	15

Таблица 7 – Исходные данные

Категория кредита	Норматив отчислений, %	Кредитный портфель	
		На 01.01.2006	На 01.01.2007
Стандартная	1	4907,25	13626,88
Под контролем	5	5888,7	8090,96
Субстандартная	20	13086	11497,68
Сомнительная	50	6543	5110,08
Безнадежная	100	2290,05	4258,4
Всего		32715	42584

Задача 3.

На отчетную дату структура кредитного портфеля коммерческого банка представлена в таблице 8 :

Таблица 8 – Структура кредитного портфеля

Группа кредитов	Сумма задолженности тыс. грн
Стандартная	463 560
Под контролем	636 889
Субстандартная	127 994
Сомнительная	74 892
Безнадежная	32 256

Обеспечением по выданным кредитам является недвижимое имущество, имущественные права, депозит.

Стоимость залога по категориям кредита, что учитывается на внебалансовых счетах:

- по стандартным кредитам - 532 985 тыс. грн (стоимость недвижимого имущества);
- по кредитам под контролем – 859 800 тыс. грн (стоимость недвижимого

имущества);

- субстандартные кредиты – 342 678 тыс. грн.

Определить :

1. Размер чистого кредитного риска по каждой группе кредитов;
2. Размер резерва по каждой группе кредитов.

Вопросы для самопроверки:

1. Понятие кредитного портфеля и критерии его конкурентоспособности.
2. Управление внутренним кредитным риском в коммерческих банках.
3. Кредитный риск как объект управления в банке.
4. Методы формирования резервов на покрытие кредитных рисков.
5. Проблемы управления кредитными рисками.
6. Современные методы оценки кредитного риска в банках Украины.

Практическое занятие № 7

Тема 7. Анализ и управление активами и пассивами

Цель занятия - закрепить теоретические знания студентов и приобрести практические навыки в организации управления активами и пассивами, использовании методов сбалансированного и несбалансированного управления структурой баланса, стратегии фиксации спреда и управлении гэпом при минимизации процентного риска, методики иммунизации баланса, стратегии максимизации прибыли и валютного метчинга при управлении активами и обязательствами банка.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. В чем сущность и особенности интегрированного подхода к управлению активами и пассивами в современной банковской практике?
2. Каковы организационная структура и функции комитета по управлению активами и пассивами и казначейства банка.
3. В чем сущность, особенности (риск изменения процентных ставок, спред, прибыль) и недостатки сбалансированного по срокам метода управления активами и обязательствами банка?
4. В чем сущность и особенности несбалансированного по срокам метода

управления активами и обязательствами банка?

5. Какие активы и пассивы считаются чувствительными к изменению процентных ставок?

6. Что Вы можете сказать о модели гэпа и ее роли в управлении объемами активов и обязательств чувствительных к изменению процентных ставок?

7. Охарактеризуйте сущность и содержание стратегии фиксации спреда и стратегии управления гэпом как стратегии управления процентным риском.

8. Дайте характеристику кумулятивного гэпа, как метода управления соотношением чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств, что он показывает?

9. Что такое иммунизация баланса, какова ее цель?

10. Какова роль дюрации в реализации методики иммунизации баланса банка?

11. Как оценить влияние переоценки валютных средств, в результате изменения валютного курса, на прибыль банка при наличии длинной (короткой) валютной позиции?

12. Что Вы можете сказать о стратегии максимизации прибыли как альтернативе стратегии валютного метчинга при управлении активами и обязательствами банка?

13. Что Вам известно о двух основных группах методов управления валютным риском банка?

Тесты:

1. Организационная структура коммерческого банка, которая осуществляет финансовые операции на открытых финансовых рынках :

- а) кредитный комитет;
- б) казначейство;
- в) комитет по управлению активами и пассивами;
- г) валютный отдел.

2. В основные функции комитета по управлению активами и пассивами входят:

- а) рассмотрение и принятие решений по кредитным заявкам ;
- б) установление тарифов на банковские услуги;
- в) осуществление межбанковских платежей;
- г) определение потребности в ликвидных средствах;
- д) ответ «б» и «г»

3. Что показывает индекс процентного риска:

- а) какая часть пассивов или активов подвержена процентному риску;
- б) какая доля активов не подвержена процентному риску;
- г) какая доля работающих активов подвержена процентному риску.

4. Если гэп положительный , то снижение процентных ставок :

- а) увеличивает маржу;
- б) уменьшает маржу;
- в) не влияет на изменение маржи.

5. Какая цель управления гэпом:

- а) сбалансировать активы и пассивы по срокам;
- б) сбалансировать чувствительные активы и чувствительные пассивы по объемам;
- в) достигнуть соответствия между видом гэпа и изменением процентной ставки.

6. Какие стратегии управления процентным риском существуют:

- а) управления гэпом;
- б) управление дюрацией;
- в) иммунизация баланса банка;
- г) фиксация спреда;
- д) все ответы верны.

7.К основным направлениям управления активов относятся:

- а) метод общего фонда;
- б) метод диверсифицированных источников;
- в) метод общих источников;
- г) метод разъединения источников фондов;
- д) нет правильного ответа.

8.К основным рискам при управлении активами и пассивами относятся:

- а) риск ликвидности;
- б) рыночный риск;
- в) риск неплатежеспособности;
- г) риск временного разрыва;

Задачи:

Задача 1.

Используя данные таблицы 9, рассчитать гэд, определить вид гэд, чистую процентную маржу. Проанализировать влияние изменения процентных ставок на доход банка в случае, когда ставки растут или падают на 3%. Составить заключение о возможной стратегии банка, исходя из полученных данных.

Таблица 9– Исходные данные

Показатели	на 01.04
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки, тыс. грн	78345
Активы, с фиксированной ставкой процента тыс.грн	234675
Пассивы , чувствительные к изменению процентной ставки, тыс. грн	114065
Чистый процентный доход, тыс. грн	12578

Задача 2.

Показатели работы банка представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Показатели работы банка

Показатели	На 01.04 , тыс грн	Удельный вес, %	Процентная ставка ,%	
			На 01.04	На 01.09
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	895 678		14	16
Активы с фиксированной ставкой процента	1 435 689		17	17

Продолжение таблицы 10

Прочие активы	267 000		0	0
Всего	2 598 367			
Пассивы , чувствительные к изменению процентной ставки	1 278 294		11	12
Пассивы с фиксированной ставкой процента	890 198		9	9
Прочие пассивы	83 985		0	0
Собственный капитал	345 890		10 (ставка дивидендов)	
Всего	2 598 367			

Определить чистый процентный доход, чистую процентную маржу, индекс процентного риска. 1 сентября ситуация на финансовом рынке изменилась, что привело к повышению процентных ставок. Сделать заключение об изменении процентного риска банка, чистого процентного дохода и чистой процентной маржи после повышения процентных ставок.

Задача 3.

По данным, приведенным в таблице 11, рассчитать дюрацию активов и пассивов. Сделать вывод о сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения. Результаты расчетов занести в таблицы 12 и 13.

Таблица 11 – Исходные данные

Актив	Значение	Пассив	Значение
Кредит , тыс грн	500 000	Депозит тыс. грн	500 000
Процентная ставка, %	18	Процентная ставка, %	15
Период выплат	2 мес	Период выплат	6 мес
Период до наступления срока возврата	2 года	Период до наступления срока возврата	2 года

Таблица 12-Расчетная таблица

Периоды	Денежный поток	Коэффициент дисконтирования	Чистая текущая стоимость	Взвешенная текущая стоимость
0,166	15 000	0,9729		
0,332	15000	0,9465		
0,498	15 000	0,9209		
0,664	15000	0,8959		
0,833	15000	0,8712		
1	15000	0,8474		
1,166	15 000	0,8245		
1,332	15000	0,8022		
1,498	15000	0,7804		
1,664	15 000	0,7592		

Продолжение таблицы 12

1,883	15 000	0,7322		
2	515 000	0,7182		
Взвешенная текущая стоимость				
Сумма чистых текущих стоимостей				
Дюрация активов				

Таблица 13 – Расчетная таблица

Периоды	Денежный поток	Коэффициент дисконтирования	Чистая текущая стоимость	Взвешенная текущая стоимость
0,5	375 000	0,9325		
1	37 500	0,8696		
1,5	37500	0,809		
2	537 500	0,7561		
Взвешенная текущая стоимость				
Сумма чистых текущих стоимостей				
Дюрация пассивов				

Вопросы для самопроверки:

1. Сущность и особенности стратегии валютного метчинга в выравнивании валютного баланса.
2. Индекс процентного риска: как определяется и для чего используется?
3. Особенности управления активами и обязательствами банка при проведении валютных операций.
4. Что характеризует показатель гэпа баланса банка или отдельных его статей и как он определяется?

Практическое занятие № 8

Тема 8. Хеджирование процентных и валютных рисков банковской деятельности.

Цель занятия - закрепить знания слушателей в области теории процентных и валютных рисков банковской деятельности, приобрести практические навыки в

использовании деривативов (форвардные, фьючерсные и своп-контракты, опционы) в процессе управления и хеджирования процентного и валютного рисков.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Охарактеризуйте сущность валютного риска в банковской деятельности.
2. Чем хеджирование риска отличается от его страхования?
3. В чем сущность стратегии хеджирования рисков и какими инструментами хеджирования располагает менеджмент банка?
4. Операции спот, их сущность и содержание.
5. Арбитражные валютные операции, их сущность и содержание.
6. Какие разновидности арбитражных валютных операций Вам известны?
7. Валютные операции своп, их сущность и содержание.
8. Что такое валютная позиция банка и каким образом она определяется?
9. Какие операции, помимо покупки и продажи валюты, влияют на валютную позицию банка?
10. В чем сущность и различия двух альтернативных стратегий управления валютным риском: валютного метчинга и максимизации прибыли?
11. Какие группы методов может использовать банк при управлении валютным риском?
12. Чем хеджирование валютных рисков на основе форвардных контрактов отличается от хеджирования с использованием валютных опционов и своп-контрактов?

Тесты:

1. Хеджер – это участник рынка который :
 - а) проводит операции с деривативами для снижения ценового риска;
 - б) рассчитывает на получение прибыли на разнице между ценой продажи и ценой покупки деривативов;
 - в) страхует операцию от убытков.
2. Опционные договора заключаются на :
 - а) бирже;
 - б) внебиржевом рынке;
 - в) правильный ответ «а» и «б».
3. Для хеджирования риска изменения процентных ставок банк может использовать:
 - а) варрант;
 - б) валютный своп;
 - в) форвардный контракт по процентным ставкам.
4. Форвардной разницей называется:
 - а) разница между рыночной и контрактной процентными ставками;
 - б) разница между курсами спот и форвард;
 - в) собственный ответ.

5. Договор кэп дает право покупателю опциона на получение компенсации в случае:

- а) снижения рыночных ставок ниже зафиксированного в опционном договоре уровня;
- б) повышения валютного курса выше зафиксированного в опционном договоре;
- в) превышения рыночной процентной ставки над зафиксированной в опционном договоре.

6. Какие виды операций своп существуют:

- а) процентный, товарный, своп- опцион, фьючерс;
- б) валютный, пут, своп активов, процентный;
- в) валютный, своп-опцион, товарный.

7. Рассчитайте трехмесячный форвардный курс евро в долларах США, если курс спот 1,31 EUR/USD, трехмесячная процентная ставка на финансовом рынке по доллару – 4%, а по евро – 5%.

- а) 1,3132 EUR/USD;
- б) 1,3068 EUR/USD;
- в) 1,2987 EUR/USD.

8. Чему равен процентный доход от вложения 150 000 долларов США в однодневное соглашение РЕПО при ставке 5,4 % годовых.

- а) 22,5 доллара США ; б) 32 доллара США ; в) 21 доллар США.

Задачи:

Задача 1.

Банк заключил следующие сделки:

- 1) покупает на межбанковском валютном рынке 10 000 тыс. долларов США по рыночному курсу 5,03 USD/UAH и заключает форвардный контракт на продажу через три месяца по курсу 5,05 USD/UAH. Затраты на заключение форвардного контракта – 1500 гривен.
- 2) Размещает 10 000 тыс. долларов США на 3 месяца на международном денежном рынке по ставке LIBOR (3,54%).

Найти норму прибыли по валютному арбитражу

Задача 2.

Цена акции на момент заключения опционного соглашения составила 125 долл., банк предлагает приобрести опцион COLL по таким условиям:

- цена выполнения опциона – 126 долл.;
- премия продавцу – 12 500 долл.;
- срок опциона – 4 месяца;
- количество акций – 25 000.

Рассчитать при какой цене акций на момент выполнения опционного соглашения владелец опциона оправдает оплаченную банку комиссию.

Задача 3.

Чему равен форвардный курс доллара США? Курс доллара США спот 5,05 USD/UAH. Срок форвардного контракта 6 месяцев. Процентная ставка на межбанковском кредитном рынке – 10 %. Ставка LIBOR на 6 месяцев – 4%.

Задача 4.

Цена акции предприятия на момент заключения опционного соглашения составила 14 долл., банк предлагает приобрести опцион PUT на таких условиях:

- цена исполнения опциона – 12,5 долл.
- срок опциона – 6 месяцев;
- количество акций – 12 000.

Рассчитайте какую комиссию покупатель опциона может оплатить банку, в случае падения цены акций на момент исполнения опционного соглашения до 11,2 долл.

Практическое занятие № 9

Тема 9. Анализ и управление ликвидностью банка.

Цель занятия: закрепить теоретические знания в области управления банковской ликвидности, выявить внутренние и внешние факторы, определяющие мотивацию менеджмента банка при управлении ею, овладеть методами оценки потребности в ликвидных средствах и стратегиями управления ликвидностью.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Раскройте сущность и содержание понятий ликвидность баланса банка и ликвидность банка.
2. Какие факторы генерируют в банке спрос на первичные резервы?
3. Что относится к вторичным резервам и какова их роль в управлении ликвидностью?
4. Охарактеризуйте каждую из групп активов баланса банка: высоколиквидные, ликвидные и низколиквидные/неликвидные активы.
5. Сущность, цель и проблемы управления ликвидностью банка?
6. Какие нормативы ликвидности баланса банков являются обязательными в банковской системе Украины?
7. Какова роль внешних источников ликвидных средств банка в управлении его ликвидностью?
8. Какова роль Центрального банка не только в регулировании, но и в поддержании ликвидности банков, какими инструментами он располагает?
9. Раскройте роль финансовых (фондовых, валютных, ресурсных и др.) рынков в управлении банковской ликвидностью?
10. Охарактеризуйте стратегии управления ликвидностью банка и отметьте их преимущества и недостатки.
11. Что Вы можете сказать о влиянии качественных параметров ресурсной базы банка на показатели его ликвидности и что это за параметры?
12. Раскройте роль ликвидной позиции в оперативном управлении ликвидностью банка. Каким показателем она характеризуется?

Тесты:

1. Взаимосвязь платежеспособности банка с его ликвидностью заключается в том, что:

- а) платежеспособность в значительной степени определяет ликвидность банка (т.е. платежеспособность является первичной по отношению к ликвидности);
- б) ликвидность в значительной степени определяет платежеспособность банка (т.е. ликвидность является первичной по отношению к платежеспособности);
- в) это два независимых показателя, характеризующих финансовое состояние банка и не связанных между собой.

2. Правомерно ли различать понятия «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка»:

- а) нет, т.к. по сущности и экономическому содержанию эти два понятия одинаковы;
- б) да, т.к. понятие «ликвидность банка» шире по своему экономическому содержанию за счет того, что дополнительно учитывает фактор доступа банка к внешним источникам денежных средств;
- в) и «да» и «нет», т.к. расчет показателей/коэффициентов ликвидности в Украине и в зарубежных банковских системах основан на соотношении различных статей активов и пассивов его баланса, а в нормативных документах они называются показателями ликвидности банка.

3. Какие из приведенных показателей используются для оценки стабильности ресурсной базы банка при реализации метода структурирования фондов как одного из методов оценки потребности в ликвидных средствах:

- а) уровень оседания денежных средств на счете;
- б) средняя продолжительность нахождения средств на счете;
- в) уровень диверсификации обязательств банка, средняя продолжительность нахождения средств на счете и уровень оседания денежных средств на счете;
- г) правильный ответ – «а» и «б».

4. Граничное нормативное значение показателя мгновенной ликвидности банка в Украине составляет:

- а) 40%;
- б) 20%;
- в) нет такого норматива;
- г) собственный ответ _____.

5. Граничное нормативное значение показателя краткосрочной ликвидности банка в Украине составляет:

- а) 40%;
- б) 20%;
- в) нет такого норматива;
- г) собственный ответ _____.

6. Граничное нормативное значение показателя текущей ликвидности банка в Украине составляет:

- а) 40%;
- б) 20%;
- в) нет такого норматива;
- г) собственный ответ _____.

7. Граничное нормативное значение показателя долгосрочной ликвидности банка в Украине составляет:

- а) 40%;
- б) 20%;
- в) нет такого норматива;
- г) собственный ответ _____.

8. Менеджмент банка при управлении ликвидностью может воспользоваться (при выполнении требований НБУ) дополнительным источником ликвидных средств, т.к. НБУ осуществляет регулирование ликвидности банков путем проведения:

- а) операций РЕПО, операций по рефинансированию банков и предоставлению стабилизационных кредитов;
- б) операций по обмену иностранной валюты на национальную валюту (своп) сроком до 15 дней и операций с депозитными сертификатами НБУ;
- в) операций с государственными облигациями Украины;
- г) правильный ответ – «а» и «в»;
- д) правильный ответ – «а», «б» и «в».

9. Обязательным условием для получения банком кредита овернайт в НБУ является:

- а) наличие/заключение генерального кредитного договора с НБУ и погашение задолженности по ранее предоставленному кредиту;
- б) наличие обеспечения в виде государственных облигаций или депозитных сертификатов НБУ и отсутствие задолженности по ранее предоставленным кредитам;
- в) заключение генерального кредитного договора с НБУ и наличие обеспечения в виде государственных облигаций Украины или депозитных сертификатов НБУ.

Задачи:

Задача 1.

По состоянию на 30.07.07г. на корреспондентском счете банка в НБУ – 2 300 000 грн., остатки на текущих и приравненных к ним счетах клиентов – 45 000 000 грн., в кассе банка находятся следующие средства: национальная валюта – 2 300 000 грн., иностранная валюта в гривневом эквиваленте – 950 000 грн., банковские металлы - на сумму 700 000 грн., на счетах «Ностро» – 700 000 грн.

В активах банка также имеются учтенные векселя первоклассных эмитентов – 2 700 000 грн., акции предприятий – 1 200 000 грн., государственные долговые

обязательства – 7 000 000 грн., межбанковские срочные кредиты предоставленные – 2 200 000 грн. и др. активы.

На межбанковском рынке временный дефицит ресурсов.

Что Вы можете сказать о ликвидности банка и о ликвидности его баланса в данный момент? Какой из экономических нормативов ликвидности нарушен? Что может предпринять менеджмент банка для выхода из сложившейся ситуации? Предложите варианты операций, обоснуйте их приоритет и определите объем этих операций.

Задача 2.

На основе данных о структуре активов и пассивов, сгруппированных по срокам оставшимся до их погашения, по состоянию на 01.07.07г., приведенных в таблице Б.1 (Приложения Б):

- определите разрыв ликвидности и совокупный разрыв ликвидности по временным интервалам по состоянию на 01.07.07г.;
- определите общий разрыв ликвидности по временным интервалам по состоянию на 01.07.07г.;
- оцените качество управления ликвидностью баланса банка с точки зрения его ликвидной позиции?
- что Вы можете сказать о принципах «золотого банковского правила» и роли теории трансформации банковских ресурсов в управлении ликвидностью банка?

Задача 3.

В таблице 14 представлены данные по отдельным статьям активов и пассивов банка А и банка Б.

Таблица 14 - Данные по отдельным статьям активов и пассивов балансов банка А и банка Б.

Статьи баланса	Банк А	Банк Б
1. Средства на корреспондентских счетах банка в НБУ и других банков, тыс. грн.	90000	50000
2. Средства на текущих и приравненных к ним счетах клиентов, тыс. грн.	500000	300000
3. Средства в кассе, тыс. грн.	35000	25000
4. Облигации внутреннего государственного долга обремененные обязательствами, тыс. грн.	2700	3550
5. Облигации внутреннего государственного долга свободные от обязательств, тыс. грн.	3300	-
6. Ученные векселя субъектов хозяйственной деятельности обремененные обязательствами, тыс. грн.	500	700
7. Ученные векселя субъектов хозяйственной деятельности свободные от обязательств, тыс. грн.	1700	-

Примечание. Банк А имеет невыбранный лимит по кредитной линии рефинансирования НБУ в сумме 2500 тыс. грн.

Определите:

а) позиции банков по нормируемому показателю мгновенной ликвидности в соответствии с требованиями НБУ;

б) оцените и сравните фактический/реальный потенциал банка А и банка Б по показателю мгновенной ликвидности с учетом возможности быстрого доступа к внешним источникам ликвидных средств, при вероятности такого доступа, учитывающей текущее состояние финансового рынка, равной 0,75.

В существующих формулах расчета нормативных показателей ликвидности НБУ не учитывается фактор быстрого доступа к внешним источникам ликвидных средств при наличии невыбранного лимита по кредитной линии рефинансирования НБУ или при наличии у банка свободных от обязательств ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения по кредитам рефинансирования, а также - возможность реализации ценных бумаг (прежде всего высоколиквидных) из банковского портфеля в случае экстренной необходимости.

Сделайте вывод об экономической целесообразности учета (в формуле расчета нормативного показателя мгновенной ликвидности) параметра, характеризующего величину подтвержденного оперативного доступа банка к внешним источникам ликвидных средств.

Вопросы для самопроверки:

1. Раскройте сущность и содержание управления денежной позицией и обязательными резервами в общей системе менеджмента банковской ликвидностью.
2. Что относится к вторичным резервам и какова их роль в управлении ликвидностью?
3. Охарактеризуйте каждую из групп активов баланса банка: высоколиквидные, ликвидные и низколиквидные/неликвидные активы.
4. Какова цель операций прямого и обратного репо осуществляемых НБУ и в чем их сущность?
5. На какие основные целевые показатели ликвидности ориентировано внутрибанковское управление ею в современной банковской системе Украины?

Практическое занятие № 10

Тема 10. Анализ и управление прибыльностью банка.

Цель занятия - закрепить теоретические знания слушателей и получить практические навыки в области управления прибыльностью банка на основе системы показателей, используемых для оценки эффективности его деятельности: рентабельности (прибыльности) капитала, рентабельности активов, рентабельности расходов, процентной и непроцентной маржи, прибыли до налогообложения, чистой прибыли, чистой процентной маржи, чистого спреда,

коэффициента покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами, чистой прибыли в расчете на одну акцию.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Почему показатель рыночной стоимости акций для банков в отличие от предприятий как правило не является наилучшим показателем их деятельности?
2. В чем сущность, содержание и особенности экономической и бухгалтерской моделей оценки рыночной стоимости банка?
3. Почему прибыльность играет столь важную роль в оценке деятельности банков?
4. Какие абсолютные показатели прибыльности используются при оценке деятельности банка и как они определяются?
5. Какие относительные показатели прибыльности используются при оценке деятельности банка и как они определяются?
6. Какие методы управления финансовой деятельностью банка характерны для стратегии «максимизации прибыли» и чем они отличаются от методов используемых при стратегии «минимизации риска»?
7. Чем может быть вызвана ситуация когда показатель рентабельности активов ROA увеличивается, а показатель рентабельности капитала ROE снижается или остается без изменения? Ответ обоснуйте.
8. Чем может быть вызвана ситуация когда показатель рентабельности капитала ROE увеличивается, а показатель рентабельности активов ROA снижается или остается без изменения? Такое возможно? Ответ обоснуйте.
9. Что Вы можете сказать о роли непроцентной маржи (при отрицательных и положительных значениях) в управлении прибыльностью банка с позиции его конкурентных преимуществ?

Тесты:

1. Для стратегии «максимизации прибыли» при управлении финансовой деятельностью банка характерны следующие методы управления:
 - а) Гэп-менеджмент;
 - б) сбалансированные методы;
 - в) стратегия нехеджирования и несбалансированные методы;
 - г) нулевой гэп и стратегия хеджирования;
 - д) верный ответ – «а» и «в».
2. К абсолютным показателям прибыльности банка не относится:
 - а) процентная маржа;
 - б) прибыль балансовая;
 - в) чистая процентная маржа;
 - г) прибыль чистая;
 - д) непроцентная маржа.
3. Относительные показатели прибыльности банка это:
 - а) показатели чистой процентной и непроцентной маржи, чистый спрэд;

- б) показатели рентабельности собственного капитала и рентабельности активов;
- в) показатель чистой прибыли на одну простую акцию;
- г) показатели процентной и непроцентной маржи;
- д) все ответы правильные;
- е) правильный ответ – «а», «б», «в».

4. Чистая процентная маржа определяется следующим образом (введем обозначения: ПД –процентные доходы; ПР - процентные расходы; А – средняя сумма/стоимость общих активов; ПА –активы, дающие процентные доходы; ПП – пассивы, приносящие процентные расходы; ЧП –чистая прибыль; СК – собственный капитал банка):

- а) $(ПД - ПР) : А * 100$;
- б) $ЧП : А * 100$;
- в) ПД - ПР;
- г) $ЧП : СК * 100$;
- д) $ПД : ПА * 100 - ПР : ПП * 100$.

5. Процентная маржа определяется следующим образом (введем обозначения: ПД –процентные доходы; ПР - процентные расходы; А – средняя сумма/стоимость общих активов; ПА –активы, дающие процентные доходы; ПП – пассивы, приносящие процентные расходы; ЧП –чистая прибыль; СК – собственный капитал банка):

- а) $(ПД - ПР) : А * 100$;
- б) $ЧП : А * 100$;
- в) ПД - ПР;
- г) $ЧП : СК * 100$;
- д) $ПД : ПА * 100 - ПР : ПП * 100$.

6. Чистый спрэд определяется следующим образом (введем обозначения: ПД – процентные доходы; ПР - процентные расходы; А – средняя сумма/стоимость общих активов; ПА –активы, дающие процентные доходы; ПП – пассивы, приносящие процентные расходы; ЧП –чистая прибыль; СК – собственный капитал банка):

- а) $(ПД - ПР) : А * 100$;
- б) $ЧП : А * 100$;
- в) ПД - ПР;
- г) $ЧП : СК * 100$;
- д) $ПД : ПА * 100 - ПР : ПП * 100$.

7. Показатель ROE определяется следующим образом (введем обозначения: ПД –процентные доходы; ПР - процентные расходы; А – средняя сумма/стоимость общих активов; ПА –активы, дающие процентные доходы; ПП – пассивы, приносящие процентные расходы; ЧП –чистая прибыль; СК – собственный капитал банка):

- а) $(ПД - ПР) : А * 100$;

- б) $\text{ЧП} : \text{А} * 100$;
- в) $\text{ПД} - \text{ПР}$;
- г) $\text{ЧП} : \text{СК} * 100$;
- д) $\text{ПД} : \text{ПА} * 100 - \text{ПР} : \text{ПП} * 100$.

8. Показатель ROA определяется следующим образом (введем обозначения: ПД –процентные доходы; ПР - процентные расходы; А – средняя сумма/стоимость общих активов; ПА –активы, дающие процентные доходы; ПП – пассивы, приносящие процентные расходы; ЧП –чистая прибыль; СК – собственный капитал банка):

- а) $(\text{ПД} - \text{ПР}) : \text{А} * 100$;
- б) $\text{ЧП} : \text{А} * 100$;
- в) $\text{ПД} - \text{ПР}$;
- г) $\text{ЧП} : \text{СК} * 100$;
- д) $\text{ПД} : \text{ПА} * 100 - \text{ПР} : \text{ПП} * 100$.

9. Показатель чистой непроцентной маржи определяется следующим образом (введем обозначения: НПД –непроцентные доходы; НПР - непроцентные расходы; А – средняя сумма/стоимость общих активов; ПА –активы, дающие процентные доходы; ПП – пассивы, приносящие процентные расходы; ЧП –чистая прибыль; СК – собственный капитал банка):

- а) $\text{НПД} - \text{НПР}$;
- б) $(\text{НПД} - \text{НПР}) : \text{ЧП} * 100$;
- в) $(\text{НПД} - \text{НПР}) : \text{А} * 100$;
- г) $\text{НПД} : \text{НПР}$;
- д) $\text{НПД} : \text{ПА} * 100 - \text{НПР} : \text{ПП} * 100$.

Задачи:

Задача №1.

По данным отчета о финансовых результатах АБ «Капитал» (таблица 15) и средней стоимости активов и пассивов в отчетном и базовом годах (таблица 16) произвести следующее:

- 1) рассчитать основные показатели прибыльности банка;
- 2) выделить негативные тенденции на которые необходимо обратить внимание банковскому менеджменту при разработке бизнес-плана на очередной год;

3) определить какую величину чистой прибыли (ЧП), в качестве целевого показателя

на следующий год, должен принять/планировать менеджмент банка при условии:

- максимального увеличения общих активов (за счет прироста рабочих активов) и соблюдения показателя адекватности основного капитала в течение года на уровне 6,5% (величину основного капитала в планируемом периоде принять равной 90000 тыс. грн.);

- сохранения показателя рентабельности общих активов (ROA) на уровне не ниже отчетного года;

Таблица 15 - Отчет о финансовых результатах АБ «КАПИТАЛ»

в тыс. грн.

№	Наименование статьи	Отчетный 2007год	Предыдущий 2006 год
1	2	4	5
1	Чистый процентный доход	52448	43423
1.1	Процентный доход	123120	106936
1.2	Процентные затраты	(70672)	(63513)
2	Чистый комиссионный доход	9153	5916
2.1	Комиссионный доход	9425	6189
2.2	Комиссионные затраты	(272)	(273)
3	Торговый доход	3878	520
4	Доход в виде дивидендов	0	0
5	Доход от участия в капитале	0	0
6	Прочие доходы	486	965
7	Всего доходов	65965	50824
8	Общие административные затраты	(11689)	(8465)
9	Затраты на персонал	(26632)	(12865)
10	Затраты от участия в капитале	0	0
11	Прочие расходы	(12020)	(9792)
12	Прибыль от операций	15624	19702
13	Чистые затраты на формирование резервов	8768	(8251)
14	Доход/Убыток от долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
15	Прибыль к налогообложению	24392	11451
16	Затраты на налог на прибыль	(6616)	(3402)
17	Прибыль после налогообложения	17776	8049
18	Чистая прибыль/убыток от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
19	Чистая прибыль/убыток банка	17776	8049

Таблица 16 -Средняя стоимость активов и пассивов АБ «Капитал» в отчетном и базовом году , в тыс. грн.

Показатели	Средняя стоимость		Отклонения
	1-й год	2-й год	
1. Активы, приносящие процентный доход (ПА)	610938	936334	
2. Общие активы (ОА)	654698	1000418	
3. Пассивы, по которым выплачиваются проценты (ПП)	563839	881873	
4. Собственный капитал (СК)	82452	100851	

Задача №2

АБ «Инком» завершил 2006 год с результатами приведенными в таблице 17 :

Таблица 17 – Исходные данные

Показатель	Значение на 01.2007
1. Активы всего , тыс. грн	324 678
2. Собственный капитал, тыс. грн	67 456
3. Номинальная прибыльность активов, %	1.03
4. Индекс инфляции, %	1.06

Найти:

- реальную прибыльность активов;
- какой должна быть номинальная прибыльность активов для сохранения прежней рентабельности банка при инфляции 20%.

Вопросы для самопроверки :

1. В чем отличие чистого процентного маржи от процентной маржи банка?
2. Какая рейтинговая система применяется в банковской системе Украины и ее особенности?
3. В чем сущность и значение показателя чистой непроцентной маржи?
4. Какова роль и взаимосвязь показателей рентабельности активов и рентабельности собственного капитала?

Практическое занятие № 11

Тема 11. **Менеджмент персонала банка.**

Цель занятия - закрепить теоретические знания и получить практические навыки в вопросах привлечения и отбора кадров, их адаптации и аттестации, научиться использовать методы оценки эффективности деятельности персонала банка, определения необходимого количества работников на конкретном участке работы и мотивации в системе управления персоналом коммерческого банка.

Вопросы для контроля знаний и дискуссий:

1. Сущность и значение менеджмента персонала в системе управления банком.
2. Какими показателями оценивается эффективность деятельности работников банка?
3. Какие изменения произошли в оценке роли и места людских ресурсов в управлении персоналом банка?
4. Актуальность каких проблем управления персоналом возросла в настоящее время?
5. В чем особенность метода определения количества персонала на основе анализа контактов (зарубежное название «агрегат–метод») и какова формула расчета?
6. Каковы особенности и проблемы привлечения и отбора персонала банка.
7. Источники набора работников для банка, их преимущества и недостатки.
8. Охарактеризуйте сущность адаптации персонала банка, отметьте преимущества и недостатки организации адаптации, присущие отечественным банковским учреждениям.
9. Традиционные и нетрадиционные методы оценки/аттестации персонала банка.
10. Методы мотивации в системе управления персоналом коммерческого банка.

Тесты:

1. Необходимость уделения значительного внимания вопросам управления персоналом во многом объясняется следующими особенностями работы в банке:

- а) узкая предметная специализация, высокий уровень квалификационных требований, возможность только опосредованно оценить труд многих работников;
- б) дефицит профессионалов обусловленный быстрым ростом филиалов и отделений;
- в) преимущественно индивидуальный характер труда, относительно высокая централизация управления, выраженный стрессовый характер работы;
- г) правильный ответ- «а» и «б»;
- д) все ответы правильные.

2. Продуктивность труда персонала определяется как:

- а) отношение чистой прибыли к расходам на персонал;
- б) отношение чистой прибыли к штатной численности работников;
- в) отношение чистой прибыли к расходам на персонал занятый в операционной деятельности;
- г) отношение чистой прибыли к количеству операционных работников.

Вопросы для самопроверки контроля:

- 1. Менеджмент персонала в системе стратегического управления банком.
- 2. Стратегическое планирование банковского персонала.
- 3. Привлечение, выбор и адаптация персонала банка.
- 4. Оценка банковского персонала.
- 5. Организация стратегического развития банковского персонала.

**4. Контрольная работа /расчетно-графическое задание
по дисциплине «Анализ и управление банковской деятельностью»
для студентов специальности 8.050104 «Финансы»
по программе магистерской подготовки**

Контрольная работа состоит из двух частей:

Теоретический вопрос (реферат объем 12-18 страниц)

Расчетно-графическое задание (РГЗ)

Вариант контрольной работы выбирается по номеру в списке группы.

Работы, выполненные с нарушением данного требования, считаются не сданными.

Варианты заданий представлены в таблице 17.

4.1 Темы рефератов:

1. Банковский менеджмент как синтез финансовых интересов банка и его клиентов.
2. Эволюция теории банковского менеджмента.
3. Особенности и эволюция структурной типологии банковских учреждений.
4. Особенности экономических интересов банка и его клиентов и учет их влияния на систему менеджмента.
5. Банковская политика и стратегическое планирование.
6. Стратегическое планирование развития банка.
7. Основные типы организационных структур в банках.
8. Особенности тактического и оперативного финансового планирования
9. Бизнес-планирование деятельности банка
10. Роль и современное состояние межбанковского рынка ресурсов как механизма перераспределения денежных средств.
11. Значение и механизмы рефинансирования коммерческих банков в современной банковской системе Украины.
12. Современное состояние рынка депозитов в Украине и тенденции его развития.
13. Особенности функционирования и роль международных финансовых рынков в ресурсообразующем менеджменте банков Украины.
14. Государственное регулирование инвестиционной деятельности банков в Украине.
15. Операции банков инвестиционного характера и особенности резервирования средств по их рискам.
16. Риски портфеля ценных бумаг банка.
17. Современное состояние, тенденции и перспективы развития фондового рынка в Украине.
18. Управление ссудными операциями как составная часть банковского менеджмента.
19. Кредитный скоринг – методика оптимизации управления кредитными

рисками.

20. Оценка и регулирование кредитных рисков в банковском менеджменте.
21. Углубленный анализ кредитоспособности заемщика как способ снижения кредитного риска.
22. Цена кредита как основной элемент кредитной стратегии банка в рыночных условиях.
23. Использование показателя дюрации для оценки процентного риска.
24. Принципы управления процентным риском.
25. Управление процентным риском денежных потоков банка.
26. Валютные риски и методы их минимизации.
27. Валютные риски в международной банковской деятельности.
28. Страхование валютных рисков.
29. Форвардные контракты и их использование для снижения рисков кредитного рынка.
30. Фьючерсные контракты как один из способов страхования финансовых рисков.
31. Ликвидность банка как элемент системы показателей, определяющих его финансовое состояние.
32. Управление ликвидностью баланса коммерческого банка.
33. Особенности регулирования ликвидности банков в иностранных банковских системах и в Украине.
34. Анализ структуры доходов банка, причин и факторов их изменения.
35. Анализ структуры расходов банка, причин и факторов их изменения.
36. Факторный анализ отдельных составляющих прибыли банка
37. Мотивация в системе управления персоналом банка.
38. Планирование, подбор и классификация персонала банка.
39. Внутренние и внешние резервы подбора персонала банка.
40. Регулятивный капитал, порядок его расчета и роль в управлении банковской деятельностью.

4.2 Расчетно-графическое задание

По состоянию на 01.01.2006г. и 01.01.2007г. имеется следующая информация по статьям годового балансового отчета банка (см. приложение В).

1. Используя приведенные данные, определите:

- валюту баланса банка;
- величину собственного капитала банка;
- величину доходных активов банка;
- величину высоколиквидных активов банка;
- величину показателя мгновенной ликвидности.

2. Сделайте соответствующие выводы по каждому из анализируемых параметров указанных в п.1 , а также - относительно изменения объема обязательств банка и их структуры.

Таблица 17.- Распределение вариантов индивидуальных заданий студентов

Номер варианта	Тема реферата	Номер задачи из практического занятия (ПЗ),(№ задачи)	Номер задачи РГЗ
1	32	ПЗ№3 (3)	1
2	12	ПЗ№9(1)	2
3	6	ПЗ№7 (2)	3
4	10	ПЗ№10 (1)	4
5	16	ПЗ№7(1)	5
6	34	ПЗ№10 (1)	6
7	17	ПЗ№6(2)	7
8	35	ПЗ№7 (2)	8
9	18	ПЗ№10 (1)	9
10	20	ПЗ№9 (1)	10
11	5	ПЗ№6(2)	1
12	40	ПЗ№7 (2)	2
13	8	ПЗ№3 (3)	3
14	22	ПЗ№6(2)	4
15	7	ПЗ№7 (2)	5
16	31	ПЗ№10 (1)	6
17	27	ПЗ№7(1)	7
18	33	ПЗ№9 (1)	8
19	34	ПЗ№3 (3)	9
20	26	ПЗ№6(2)	10
21	11	ПЗ№7 (2)	1
22	13	ПЗ№10 (1)	2
23	14	ПЗ№9(1)	3
24	30	ПЗ№10 (1)	4
25	29	ПЗ№3 (3)	5

5. Экзаменационные вопросы по дисциплине «Анализ и управление банковской деятельностью» для студентов специальности 8.050104 «Финансы и кредит» заочной формы обучения

1. Что является объектом и субъектом банковского менеджмента в широком и в более предметном, узком смысле?
2. Каковы функции банковского менеджмента в соответствии с классической теорией управления?
3. Перечислите и охарактеризуйте задачи и инструментарий банковского менеджмента?
4. Охарактеризуйте сущность и содержание финансового менеджмента в банке.
5. Перечислите объекты финансового и организационного менеджмента в банке?
6. Место и роль миссии в системы стратегического менеджмента банка.
7. Какое назначение имеет процедура ситуационного и SWOT-анализа в процессе разработки стратегии банка?
8. Вертикальная и горизонтальная интеграция как разновидности диверсификации деятельности банка.
9. Функциональный, линейный и дивизионный типы банков, как стратегический фактор внутренней среды банка.
10. Этапы и структура стратегического финансового управления в банке.
11. Тактический и оперативный уровни финансового планирования.
12. Бизнес-план, его структура и методы разработки.
13. Бюджетирование как инструмент управления.
14. Назовите функции собственного капитала банка, какова их сущность и роль в банковском менеджменте?
15. Какие методы определения стоимости собственного капитала существуют в банковской практике?
16. Какова структура и особенности расчета регулятивного капитала банка?
17. В чем отличие или что общего у субординированного долга и субординированного капитала?
18. С какой целью в практике банковской деятельности используются понятия собственный капитал-брутто и собственный капитал-нетто?
19. Какие методы оценки достаточности капитала банка Вам известны?
20. Что Вы можете сказать о методах регулирования достаточности (адекватности) банковского капитала в Украине?
21. Почему чрезмерная капитализация банка оценивается негативно?
22. Охарактеризуйте известные Вам методы управления собственным капиталом банка.
23. Какие факторы являются определяющими для менеджмента банка в наращивании собственного капитала.
24. Какие методы управления депозитными обязательствами Вам известны, охарактеризуйте особенности их применения, приведите примеры.
25. Каковы особенности управления заемными средствами в сравнении с управлением привлеченными средствами?
26. Какими показателями характеризуется активность менеджмента банка при

- формировании ресурсной базы за счет привлеченных и заемных средств?
27. Какие качественные показатели состояния депозитной базы при анализе и управлении обязательствами использует менеджмент банка?
 28. Какова структура базовой рыночной депозитной ставки и каким образом она определяется?
 29. Влияние каких факторов должен учитывать менеджмент при определении величины депозитных ставок?
 30. Какие механизмы рефинансирования банков используются в банковской системе Украины?
 31. Кому, на каких условиях, кем и с какой целью предоставляется стабилизационный кредит?
 32. Что Вам известно о таком механизме рефинансирования как «Постоянно действующая линия рефинансирования»?
 33. В чем особенности количественного и процентного тендеров проводимых НБУ?
 34. Какие цели преследует менеджмент банка при формировании портфеля ценных бумаг?
 35. Что Вы можете сказать о законодательном и нормативном регулировании инвестиционной деятельности банков в Украине.
 36. Дайте сравнительную характеристику «торгового портфеля» ценных бумаг банка и «портфеля на продажу».
 37. Какими нормативными требованиями руководствуется менеджмент банка при переводе ценных бумаг из «торгового портфеля» в «портфель на продажу» и наоборот?
 38. При каких условиях менеджмент банка может осуществить перевод ценных бумаг из «портфеля к погашению» в «портфель на продажу» и наоборот?
 39. Каковы основные принципы формирования резерва для компенсации возможных убытков банка от операций с ценными бумагами?
 40. В чем заключаются особенности двух основных стратегий (политик) в практике управления портфелями ценных бумаг: пассивной и активной инвестиционной политики?
 41. Какие типы портфелей ценных бумаг Вам известны с точки зрения задач решаемых менеджментом банка в процессе их формирования?
 42. При каком условии и с какой целью менеджмент банка рассчитывает внутреннюю (теоретическую) стоимость ценных бумаг?
 43. От каких факторов зависит внутренняя стоимость ценной бумаги и каким образом (в зависимости от ситуации) менеджер выбирает ставку дисконтирования при ее расчете?
 44. Каким образом менеджмент банка рассчитывает внутреннюю стоимость акций со стабильной, из года в год, выплатой суммы дивидендов?
 45. Каким образом рассчитывается внутренняя стоимость акций с ежегодным темпом прироста дивидендов?
 46. Каким образом рассчитывается внутренняя стоимость дисконтных облигаций?
 47. Каким образом рассчитывается внутренняя стоимость купонных облигаций?
 48. Охарактеризуйте и сравните стратегии управления инвестиционным горизонтом банковского портфеля ценных бумаг.
 49. Какова роль анализа формы и параметров кривой доходности в принятии

менеджментом банка решений инвестиционного характера?

50. Что такое дюрация, ее сущность, экономическое содержание и каким образом она рассчитывается?
51. В чем заключается необходимость разработки кредитной политики банка, каково содержание документа и порядок его утверждения?
52. Какие факторы (внутренние и внешние) влияют на объем и структуру кредитного портфеля конкретного банка?
53. Каким образом определяется доходность кредитного портфеля и какое отношение к ней имеют учтенные векселя?
54. Какие основные методы установления процентных ставок по кредитам используются в банковской практике?
55. В чем особенность метода установления процентных ставок по кредитам, который получил название метод «анализа доходности клиента»?
56. Сущность и содержание методов снижения кредитного риска на уровне отдельного кредита?
57. Сущность и содержание методов снижения кредитного риска при управлении кредитным портфелем банка?
58. Приведите принципиальную схему и раскройте сущность секьюритизации кредитных активов банка?
59. На каком уровне рассчитывается и формируется резерв на покрытие убытков по кредитным операциям банка и каков алгоритм его расчета?
60. Каким образом можно определить риск кредитного портфеля или отдельного кредита в абсолютном и относительном выражении?
61. Какие методы управления проблемными кредитами Вам известны, их сущность и содержание?
62. В чем сущность и особенности несбалансированного по срокам метода управления активами и обязательствами банка?
63. Какие активы и пассивы считаются чувствительными к изменению процентных ставок?
64. Что характеризует показатель гэпа баланса банка или отдельных его статей и как он определяется?
65. Индекс процентного риска: как определяется и для чего используется?
66. Что Вы можете сказать о модели гэпа и ее роли в управлении объемами активов и обязательств чувствительных к изменению процентных ставок?
67. Охарактеризуйте сущность и содержание стратегии фиксации спреда и стратегии управления гэпом как стратегии управления процентным риском.
68. Дайте характеристику кумулятивного гэпа, как метода управления соотношением чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств, что он показывает?
69. Что такое иммунизация баланса, какова ее цель?
70. Какова роль дюрации в реализации методики иммунизации баланса банка?
71. Особенности управления активами и обязательствами банка при проведении валютных операций.
72. Как оценить влияние переоценки валютных средств, в результате изменения валютного курса, на прибыль банка при наличии длинной (короткой) валютной позиции?

73. Сущность и особенности стратегии валютного метчинга в выравнивании валютного баланса.
74. Что Вы можете сказать о стратегии максимизации прибыли как альтернативе стратегии валютного метчинга при управления активами и обязательствами банка?
75. Что Вам известно о двух основных группах методов управления валютным риском банка?
76. Чем хеджирование риска отличается от его страхования?
77. В чем сущность стратегии хеджирования рисков и какими инструментами хеджирования располагает менеджмент банка?
78. Операции спот, их сущность и содержание.
79. Арбитражные валютные операции, их сущность и содержание.
80. Валютные операции своп, их сущность и содержание.
81. Какие операции, помимо покупки и продажи валюты, влияют на валютную позицию банка?
82. В чем сущность и различия двух альтернативных стратегий управления валютным риском: валютного метчинга и максимизации прибыли?
83. Какие группы методов может использовать банк при управлении валютным риском?
84. Чем хеджирование валютных рисков на основе форвардных контрактов отличается от хеджирования с использованием валютных опционов и своп-контрактов?
85. Раскройте сущность и содержание понятий ликвидность баланса банка и ликвидность банка.
86. Какие факторы генерируют в банке спрос на первичные резервы?
87. Что относится ко вторичным резервам и какова их роль в управлении ликвидностью?
88. Сущность, цель и проблемы управления ликвидностью банка?
89. Какие нормативы ликвидности баланса банков являются обязательными в банковской системе Украины?
90. Какова роль внешних источников ликвидных средств банка в управлении его ликвидностью?
91. Раскройте роль финансовых (фондовых, валютных, ресурсных и др.) рынков в управлении банковской ликвидностью?
92. Охарактеризуйте стратегии управления ликвидностью банка и отметьте их преимущества и недостатки.
93. Охарактеризуйте методы определения потребности банка в ликвидных средствах, назовите их преимущества и недостатки.
94. Что Вы можете сказать о влиянии качественных параметров ресурсной базы банка на показатели его ликвидности и что это за параметры?
95. Раскройте роль ликвидной позиции в оперативном управлении ликвидностью банка. Каким показателем она характеризуется?
96. Какие абсолютные показатели прибыльности используются при оценке деятельности банка и как они определяются?
97. Какие относительные показатели прибыльности используются при оценке деятельности банка и как они определяются?

98. Какие методы управления финансовой деятельностью банка характерны для стратегии «максимизации прибыли» и чем они отличаются от методов используемых при стратегии «минимизации риска»?
99. Какими показателями оценивается эффективность деятельности работников банка?
100. В чем особенность метода определения количества персонала на основе анализа контактов (зарубежное название «агрегат–метод») и какова формула расчета?
101. Методы мотивации в системе управления персоналом коммерческого банка и ее компоненты.

6. Критерии оценки знаний студентов специальности 8.050104 «Финансы» по дисциплине «Анализ и управление банковской деятельностью»

Настоящие критерии разработаны на основании Приказа Министерства образования и науки Украины от 10.05.91 №05-2 «Об организации выполнения Закона об образовании, учебной работе и оценки знаний студентов на экзаменах» с учетом решений Ученого Совета университета, положения о кредитно-модульной системе организации учебного процесса в СевНТУ от 27.03.06г., решений кафедры «Финансы и кредит» СевНТУ.

Таблица 18 – Таблица соответствия оценок в системе ECTS, в рейтинговой системе оценки знаний (50-ти бальной) и по национальной шкале (отлично, хорошо, удовлетворительно).

Оценка ECTS	Определение оценки в системе ECTS	Оценка в баллах по рейтинговой системе СевНТУ	Традиционная оценка
A	Выставляется студенту, который глубоко и прочно усвоил материал, исчерпывающе, последовательно и логически стройно его излагает, четко владеет методикой курса.	45-50	отлично
B	Работа выше среднего уровня или с незначительными ошибками. Выставляется студенту, который твердо знает программный материал по изучаемому курсу и грамотно его излагает.	40-44	хорошо
C	Выставляется студенту, который в достаточной степени знает программный материал по изучаемому курсу и допускает несколько несущественных ошибок.	35-39	хорошо
D	Выставляется студенту, проявившему знание только общих положений изученного материала и допускает значительные неточности.	30-34	удовлетворительно
E	Работа удовлетворяет минимальной положительной оценке. Выставляется студенту, проявившему знание общих положений банковского менеджмента.	25-29	удовлетворительно
FX	Выставляется студенту, показавшему незнание основной части учебно-программного материала, не может решить практическое задание.	20-24	Неудовлетворительно
F	Выставляется студенту, показавшему незнание учебно-программного материала.	Менее 20	Неудовлетворительно

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000.- № 2121 : Закон України
2. «Про Національний банк України» від 20.05.1999.- №679: Закон України
3. «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006.- №3480 : Закон України
4. «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 05.04.2001.- №2346: Закон України
5. «Про затвердження Правил використання готівкової іноземної валюти на території України та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України» від 30.05.2007 № 200 : Постанова Правління Національного банку України
6. «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» від 28.08.2001 №368: Постанова Правління Національного банку України
7. «Про затвердження Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами» від 02.02.2007 №31 : Постанова Правління Національного банку України
8. «Про затвердження Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків» від 06.07.2000 №279: Постанова Правління Національного банку України
9. «Про затвердження Положення про процентну політику Національного банку України» від 18.08.2004 №389 : Постанова Правління Національного банку України
10. «Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» від 21.01.2004 №22 : Постанова Правління Національного банку України
11. «Про затвердження Положення про порядок формування обов'язкових резервів для банків України» від 16.03.2006 №91 : Постанова Правління Національного банку України
12. «Про затвердження Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків України» від 26.09.2006 № 378 : Постанова Правління Національного банку України
13. Правила бухгалтерського обліку формування і використання резервів у банках України: Затв. постановою Правління НБУ № 268 від 11.07.2001
14. Положення про фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Затв. Постановою Кабінету Міністрів України і НБУ від 30.08.2002р. №1301/268//Законодавчі та нормативні акти з банківської діяльності.-2002.-№ 8

15. Васюренко О.В. Банківський менеджмент: Посібник / О.В. Васюренко. — К.: Видавничий центр «Академія», 2001. - 320 с.
16. Луців Б.Л. Банківська діяльність у сфері інвестицій. Тернопіль: Економічна думка. Карт-бланш, 2001.- 320с.
17. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции / В.М. Усоскин.-М.: Все для вас, 1993.- 398с.
18. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке / В.Е. Черкасов. —М.: ИНФРА- М,-1995.- 272с.
19. Финансовый менеджмент / Под ред. Е.С. Стояновой— М.: Перспектива, 2000.- 528с.
20. Основы банковского менеджмента : [Учеб. Пособ. для банк. шк. и колледжей] / Под ред. О.И. Лаврушина.- М.: Инфра — М,1995.- 140с.
21. Питер С. Роуз. Банковский менеджмент. М.: Дело,1997.- 587с.
22. Примостка Л.О. Фінансовий менеджмент банку: Навч. Посіб./Л.О. Примостка.- К.: КНЕУ, 1999.- 280с.
23. Аналіз банківської діяльності: Підручник / А.М. Герасимович, М.Д. Алексеенко, І.М. Парасій- Вергуненко та ін.; За ред. А.М. Герасимовича. — К.: КНЕУ, 2004. — 599 с.
24. Банківські операції: Підручник/ -- 2-ге вид., випр.і доп. / А.М.Мороз, М.І.Савлук,М.Ф. Пуховкіна та ін.; За ред. д-ра екон. наук, проф. А.М.Мороза. — К.: КНЕУ, 2002. — 476с.
25. Герасимович А.М. Практикум з курсу «Аналіз банківської діяльності»: Навч. Посібник. — К.: КНЕУ, 2003. — 102 с.
26. Кириченко О. Банківський менеджмент: [Навч. посіб. для вищ. Закл.]/О. Кириченко, І. Гіленко, А. Ятченко.- К.: Основи, 1999.-671 с.
27. Колодізев О.М., Чмутова І.М., Губарева І.О. Фінансовий менеджмент у банках: концептуальні засади, методологія прийняття рішень у банківській сфері: Навчальний посібник. — Х.: ВД «ІНЖЕК», 2004. — 408 с.
28. Мещеряков А.А., Лисяк Л.В. Фінансовий менеджмент у банках: Навч. Посіб./ А.А. Мещеряков, Лисяк Л.В. — К.: Центр навчальної літератури, 2006.- 208с.
29. Спицын И.О. Маркетинг в банке / И.О. Спицын, Я.О. Спицына.- К.: ЦММС Писпайп, 1993.- 428с.
30. Бондаренко Л. Поняття кредитного портфеля комерційного банку і критерії його конкурентоспроможності / Л. Бондаренко // Вісник НБУ.- 2003.- №3.- с 31.

31. Дзюблюк А. Сутність банку та банківського продукту/ А. Дзюблюк // Вісник НБУ.- 1999.-№4.-с.62.
32. Заруба О. Обчислення собівартості банківських операцій / О. Заруба // Банківська справа.- 1998.-№3.
33. Кігель В. Про визначення оптимального кредитного портфеля банку в умовах ризику неповернення коштів позичальниками / В.Кігель // Вісник НБУ.- 2003.-№1.- с.15-16
34. Шенаев В.Н. Центральный банк в процессе экономического регулирования. Зарубежный опыт и возможности его использования в России / Серия “Международный банковский бизнес”.М.:Изд-во АО “Консалт банкир”, 1998

**Приложение А
(обязательное)**

Таблица А.1- Баланс АБ “ КАПИТАЛ”

в тыс. грн

Группа счетов	Название статей	На 01.01.2007	На 01.01.2006
100	Средства в кассе	32000	9691,2
120	Средства до востребования в Национальном банке Украины	12535	22612,8
142	Долговые ценные бумаги , рефинансируемые НБУ в портфеле банка до погашения	0	0
150	Средства до востребования в других банках (сч. НОСТРО)	153403	62420
181	Дебиторская задолженность по операциям с банками	23	6
204	Кредиты субъектам хозяйственной деятельности по внутренним торговым опер	113789,25	77449,8
205	Кредиты субъектам хозяйственной деятельности по экспортно-импортным операциям	151719	103266,4
206	Другие кредиты в текущую деятельность, выданные субъектам хозяйствования	394469,4	129083
220	Кредиты на текущие потребности, выданные физическим лицам	200579	294309,24
221	Кредиты на инвестиционную деятельность выданные физическим лицам	40140,95	67123,16
280	Дебиторская задолженность	0	0
311	Долговые ценные бумаги в портфеле банка на продажу	24336	32186
321	Долговые ценные бумаги в портфеле банка до погашения	0	0
420	Нематериальные активы	5	4
440	Основные средства	18	22
450	Другие активы	11	41
	ВСЕГО АКТИВОВ	1123028,6	798214,6
160	Средства до востребования других банков (сч. ЛОРО)	104334	47781,96
162	Кредиты полученные от других банков	69556	25148,4
260	Средства до востребования субъектов хозяйственной деятельности	176495,75	180275,04
261	Срочные средства субъектов хозяйственной деятельности	247094,05	166042,8
262	Средства до востребования физических лиц	98837,62	66417,12
263	Срочные средства физических лиц	324752,18	218227,68
365	Кредиторская задолженность по операциям с финансовыми инструментами	3	7
331	Ценные бумаги собственного долга, эмитированные банком	45	10407,6
332	Краткосрочные сберегательные сертификаты, эмитированные банком	0	0
	Другие обязательства	437	1455
	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1021554,6	715762,6
500	Уставной капитал	51352	51352
	Капитализированные дивиденды	0	0
	Собственные акции (доли, паи), которые выкупленные у акционеров (участников)	0	0
	Эмиссионные разницы	0	0
	Резервы и прочие фонды банка	30843	22793
	Резервы переоценки, в том числе:	623	0
	Резервы переоценки необратимых активов	0	0
	Резервы переоценки ценных бумаг	623	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) минувших лет	257	258
	Прибыль/Убыток отчетного года, который ожидает утверждения	17776	8049
	ВСЕГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА	101474	82452
	ВСЕГО ПАССИВОВ	1123028,6	798214,6

Приложение Б

Таблица Б.1- Распределение активов и пассивов баланса банка по срокам

Название статей		До востребования	от 1 до 7 дней	от 8 до 21 дня	от 22 до 31 дня	от 8 до 31 дня	от 32 до 92 дней	от 93 до 183 дней	от 184 до 274 дней	от 275 до 365 дней	Свыше года	Всего
в тыс. грн.												
1	Средства в кассе	23 989	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 989
2	Средства в Национальном банке Украины	26 218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 218
3	Средства в других банках, в том числе:											0
3.1	средства на счетах в других банках (НОСТРО)	21 559	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 559
3.2	межбанковские кредиты выданные	14 866	40 400	0	26 665	26 665	10 504	0	0	0	0	119 100
4	Кредиты выданные юридическим лицам	0	0	47 040	22 388	69 428	194 077	193 662	0	0	14 538	541 133
5	Кредиты выданные физическим лицам	0	0	1	231	232	7 133	5 269	0	0	2 086	14 952
6	Операции с ценными бумагами, в том числе:											0
6.1	долговые ценные бумаги в портфеле банка на продажу	0	0	0	0	0	6 837	4 308	0	0	4 812	15 957
6.2	ценные бумаги в торговом портфеле	0	0	0	0	0	0	0	0	5	98	103
7	Дебиторская задолженность	1 072	0	0	47	47	44	0	0	69	5	1 285
8	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 684	1 684
10	Другие начисленные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
11	Другие активы	53	1	0	0	0	153	0	0	20	0	228
	Всего активов(1)	87 756	40 401	47 041	49 333	96 373	218 747	203 240	0	94	23 223	766 208
	в том числе чувствительные к изменению процентной ставки	14 866	40 400	47 041	49 285	96 325	224 112	239 349	150 591	100 574	7 749	970 293
12	Средства других банков:											
12.1	средства до востребования других банков (ЛОРО)	30 000	40 089	6 503	16 665	23 168	26 504	18 311	0	18 000	0	179 240
12.2	кредиты полученные от других банков	0	6 700	456	6 788	0	0	0	0	0	0	13 944
13	Средства субъектов хозяйствования	117 686	375	1 983	2 559	4 543	11 669	41 570	27 401	15 619	162	223 567
14	Средства физических лиц	2 002	1 998	10 162	7 375	17 537	49 923	36 356	4 642	1 520	6 890	138 405
15	Средства небанковских финансовых учреждений	3 056	44	103	101	204	22 020	456	666	3 779	0	30 430
15	Кредиты, полученные от международных и других финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	1 700	0	0	0	1 700
16	Ценные бумаги собственного долга, эмитированные банком	0	0	0	0	0	0	0	0	2 017	0	2 017
17	Субординированный долг банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 361	5 361
18	Кредиторская задолженность	61	5	0	37	38	1 380	0	0	0	0	1 521
19	Другие начисленные затраты	20	0	2	0	2	0	0	0	0	0	24
20	Другие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Всего обязательств (2)	152 825	49 211	19 209	33 526	45 491	111 497	98 392	32 709	40 935	12 413	596 209
	в т.ч. чувствительные к изменению процентной ставки	20 624	52 565	23 707	31 642	55 349	151 606	167 024	94 656	126 947	173	724 292
	Капитал банка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	170 000	170 000
	Всего пассивов	152 825	49 211	19 209	33 526	45 491	111 497	98 392	32 709	40 935	182 413	766 208
	Разница активов и обязательств (1) - (2)	- 65 069	- 8 810	27 832	15 807	50 882	107 251	104 848	- 32 709	- 40 841	10 810	170 000

Приложение В

Таблица В.1 - Исходные данные к расчетному заданию контрольной работы

в тыс. грн

Статья баланса	Варианты									
	1		2		3		4		5	
	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.06	на 01.01.07
Средства на корсчете в НБУ	10310	13000	9310	12000	10310	1000	10310	13000	9310	10000
Средства других банков (сч. ЛОРО)	14445	27745	13445	27745	14445	26745	14445	26745	14445	27745
Средства клиентов до востребования	40393	42425	40395	43425	40393	44425	42395	42425	40393	42425
Срочные средства клиентов	14000	17000	14000	17000	13000	17000	12000	17000	15000	17000
Капитализированные дивиденды	0	2740	1688	1740	0	2740	0	2740	0	1740
Кредиты СХД и физическим лицам	31310	43830	32310	43830	31310	55830	33310	43830	33310	43830
Межбанковские кредиты выданные	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
Банкноты и монеты	3080	3150	3080	3150	4080	3150	2080	3150	3080	3150
Средства в других банках (сч.НОСТРО)	17485	25210	17485	25210	16485	25210	17485	24210	17485	25210
Уставной капитал	21000	21000	21000	21000	21000	21000	21000	21000	21000	22000
Ценные бумаги государственного долга в портфеле банка	1070	3740	1070	4740	1070	4740	70	3740	1070	6740
Ценные бумаги других эмитентов (не государственные) в портфеле банка	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Ценные бумаги собственного долга, кроме субординированного долга	1690	0	1000	1000	2690	0	1690	0	690	0
Результаты переоценки	7950	7950	7950	7950	7950	7950	7950	7950	7950	7950
Основные средства и нематериальные активы	26140	27635	26140	27635	26140	27635	26140	28635	26140	27635
Дебиторская задолженность по операциям клиентов	81	56	81	56	81	56	81	56	81	56
Кредиторская задолженность по операциям с клиентами	477	746	477	746	477	746	475	746	477	746
Общие резервы и фонды банка	5250	6325	5250	5325	5250	6325	5250	6825	5250	6325
Нераспределенная прибыль	1325	2130	1325	2130	1325	2130	1325	2630	1325	2130
Прочие активы	17124	11979	17124	11979	17124	11979	17124	11979	16124	11979
Прочие пассивы	1170	1639	1170	1639	1170	1639	1170	1639	1170	1639

Таблица В.2 - Исходные данные к расчетному заданию контрольной работы

в тыс. грн

Статья баланса	Варианты									
	6		7		8		9		10	
	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.06	на 01.01.07
Средства на корсчете в НБУ	10310	9000	10310	10000	10310	13000	10310	13000	10310	13000
Средства других банков (сч. ЛОРО)	14445	27745	10445	27745	14445	27745	14445	27745	14445	24745
Средства клиентов до востребования	40393	42425	44395	42425	39395	42425	38395	42425	40395	42425
Срочные средства клиентов	14000	15000	14000	17000	15000	17000	14000	17000	13000	20000
Капитализированные дивиденды	0	2740	0	1740	0	2740	0	2740	0	2740
Кредиты СХД и физическим лицам	31310	43830	31310	43830	32310	43830	34310	42830	31310	46830
Межбанковские кредиты выданные	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
Банкноты и монеты	3080	2150	1080	3150	2080	1150	3080	3150	1080	150
Средства в других банках (сч.НОСТРО)	17485	25210	19485	25210	17485	25210	14485	25210	17485	25210
Уставной капитал	21000	23000	21000	21000	21000	21000	21000	21000	22000	21000
Ценные бумаги государственного долга в портфеле банка	1070	7740	1070	6740	1070	5740	1070	3740	3070	3740
Ценные бумаги других эмитентов (не государственные) в портфеле банка	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Ценные бумаги собственного долга, кроме субординированного долга	690	0	1690	1000	1690	0	3690	0	1690	0
Результаты переоценки	7950	7950	7950	7950	7950	7950	7950	7950	7950	7950
Основные средства и нематериальные активы	26140	27635	26140	27635	26140	27635	26140	28635	26140	27635
Дебиторская задолженность по операциям клиентов	81	56	81	56	81	56	81	56	81	56
Кредиторская задолженность по операциям с клиентами	477	746	475	746	475	746	475	746	475	746
Общие резервы и фонды банка	5250	6325	5250	6325	5250	6325	5250	5325	5250	6325
Нераспределенная прибыль	2325	2130	1325	2130	1325	2130	1325	3130	1325	2130
Прочие активы	17124	12979	17124	11979	17124	11979	17124	11979	17124	11979
Прочие пассивы	1170	1639	1170	1639	1170	1639	1170	1639	1170	1639

Заказ № _____ от « » _____ 2008 г. Тираж _____ экз.

Издательство СевНТУ