

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Курганский государственный университет

Кафедра «Финансы и кредит»

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Методические указания

по проведению практических занятий и выполнению самостоятельной работы
для студентов специальности 080105 «Финансы и кредит»

Курган 2010

Кафедра: «Финансы и кредит»

Дисциплина: «Банковский менеджмент»

(специальность 080105)

Составили: д-р экон. наук, профессор С.Н. Орлов, ассистент Ю.О. Базилюк

Утверждены на заседании кафедры «10» февраля 2009 г.

Рекомендованы методическим советом университета

«13» февраля 2010 г.

Содержание

Общие положения	4
Тема 1. Общая характеристика системы банковского менеджмента	4
Тема 2. Стратегическое и текущие планирование деятельности банка.....	4
Тема 3. Содержание и роль аналитической работы в деятельности банка ..	5
Тема 4. Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента .	5
Тема 5. Управление ликвидностью банка	5
Тема 6. Управление прибылью банка.....	7
Тема 7. Управление пассивами банка.....	12
Тема 8. Управление активами и пассивами банка	18
Тема 9. Управление кредитом и кредитным риском.....	22
Тема 10. Управление расчетными технологиями	27
Тема 11. Управление процентным риском	28
Тема 12. Управление валютным риском.....	31
Тема 13. Организация дилинга коммерческого банка	35
Тема 14. Рыночные риски.....	37
Тема 15. Управление банковскими инновациями	39
Тема 16. Управление банками в процессе санации.....	43
Тема 17. Управление безопасностью коммерческого банка	55
Теоретические вопросы	56
Список литературы.....	58

Общие положения

В курсе «Банковский менеджмент» изучаются организация управления банковской деятельностью, как специфический вид деятельности, его особенности, а также взаимодействие коммерческих банков с другими субъектами хозяйства. Цель изучения дисциплины раскрыть многостороннюю роль банков в современной экономике, рассмотреть проявившиеся в банковском деле тенденции, которые обусловят роль банков в будущем, а также выяснить возможное влияние новейших тенденций в банковском деле на процесс принятия решений менеджерами банка, раскрыть факторы, которые необходимо учитывать для обеспечения, выживания и процветания банка. Основные задачи:

- изучить и освоить теорию и практику проведения основных банковских операций (деPOSITных, кредитных, расчетно-платежных, валютных и т.д.);
- изучить организационно-финансовый механизм функционирования банка как коммерческого предприятия во взаимосвязях с клиентской базой;
- усвоить принципы, методы проведения анализа базовых операций банка;
- изучить принципы и методы проведения финансового менеджмента в банке;
- усвоить принципы и логику разработки бизнес-плана развития банка.

Планы проведения практических занятий

Тема 1. Общая характеристика системы банковского менеджмента

Перечень рассматриваемых вопросов

Теоретические основы банковского менеджмента. Теоретические основы финансового менеджмента. Научные основы банковского менеджмента. Цели и задачи банковского менеджмента. Экономические и социальные цели банковского менеджмента. Задачи банковского менеджмента. Содержание банковского менеджмента. Планирование в банковском менеджменте. Анализ в банковском менеджменте. Регулирование и контроль в банковском менеджменте. Правовые основы банковского менеджмента. Оценка качества банковского менеджмента. Критерии оценки качества менеджмента. Факторы неудовлетворительного управления.

Тема 2. Стратегическое и текущие планирование деятельности банка

Перечень рассматриваемых вопросов

Сущность, методологические принципы и функции планирования. Содержание и функции планирования. Принципы организации планирования. Виды планирования деятельности коммерческого банка. Цели и задачи стратегического планирования. Ситуационный анализ. Определение миссии и стратегических целей банка. Содержание бизнес-планирования. Финансовое планирование деятельности коммерческого банка. Задачи и этапы финансового планирования. Определение размера необходимой и достаточной прибыли. Планирование размеров собственных средств и объемов активных операций

банка. Планирование структуры активных операций банка и процентных доходов. Определение допустимого объема процентных расходов банка. Планирование структуры пассивных операций банка и средневзвешенной стоимости ресурсов. Определение допустимого объема привлеченных ресурсов. Сравнение расчетного и планового объемов собственных средств. Планирование прибыли и построение планового баланса банка.

Тема 3. Содержание и роль аналитической работы в деятельности банка

Перечень рассматриваемых вопросов

Назначение и виды аналитической работы в банке. Цели и задачи анализа. Виды анализа. Направления аналитической работы в банке. Организация аналитической работы в банке. Приемы и методы анализа.

Тема 4. Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента

Перечень рассматриваемых вопросов

Цели и задачи внутреннего контроля банка. Содержание внутреннего контроля. Основная цель, направления и задачи контроля. Служба внутреннего контроля в банках. Внутренний контроль за банковскими рисками на макроуровне и микроуровне. Содержание комплекс - контроля. Контроль Банка России за состоянием внутреннего контроля в банках. Анализ и оценка постановки внутреннего контроля аудиторскими фирмами. Анализ постановки внутреннего контроля. Анализ и оценка текущего контроля.

Тема 5. Управление ликвидностью банка

Перечень рассматриваемых вопросов

Система централизованного управления ликвидностью коммерческого банка. Система децентрализованного управления ликвидностью. Организация управления ликвидностью в банке. Методы и инструменты управления ликвидностью. Способы регулирования ликвидности. Управление ликвидностью на основе экономических нормативов. Показатели ликвидности. Анализ и оценка состояния ликвидности. Анализ мгновенной ликвидности. Анализ текущей ликвидности. Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков. Составление реструктурированного по срокам баланса. Анализ состояния ликвидности по реструктурированному балансу.

Практические задания

Задача 1. На основе данных о состоянии активов балансов двух коммерческих банков на 1 января требуется определить:

- а) сумму высоколиквидных активов (Лам) и ликвидных активов (Лат);
- б) рассчитать структуру активов Лам и Лат;
- в) дать сравнительную характеристику структуры ликвидных активов банков.

Задача 2. На основе данных о состоянии привлеченных ресурсов двух коммерческих банков на 1 января необходимо:

- а) рассчитать сумму обязательств банков до востребования (ОВм) и текущих обязательств (ОВт);
- б) определить структуры ОВм и ОВт;
- в) дать сравнительную характеристику структуре обязательств банков.

Задача 3. На основе результатов решения задач 1 и 2, по состоянию на 1 января требуется:

- а) рассчитать нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидностей банков;
- б) дать оценку состояния нормативов Н2 и Н3;
- в) сопоставить значения нормативов Н2 и Н3 и выявить факторы, обуславливающие их различия.

Задача 4. На основе результатов решения задач 1 и 2, данных оборотной ведомости определить общую ликвидность рассматриваемых банков на 1 января. Рассчитать коэффициенты общей ликвидности и дать оценку финансового состояния банков.

Задача 5. На основе данных оборотной ведомости банка на 1 января составить реструктурированный по срокам баланс банка. Определить дефицит (избыток) ликвидности согласно Письму ЦБР от 27 июля 2000г. №139-Т. Дать оценку состояния ликвидности по реструктурированному балансу.

Задача 6. Менеджер по управлению ликвидностью банка рассматривает три варианта баланса банка, которые представлены в виде таблицы.

Статьи баланса	Вариант		
	1	2	3
Активы, млн р.			
1. Денежные средства, обязательные резервы в ЦБ и другие статьи	75	190	35
2. Высоколиквидные ценные бумаги	130	110	70
3. Размещенные кредиты	260	155	400
4. Другие ценные бумаги	50	80	20
5. Основные и оборотные фонды	120	100	110
6. Итого активов	635	635	635
Пассивы, млн р.			
7. Вклады до востребования, расчетные и текущие счета клиентов	240	120	50
8. Сберегательные вклады	20	35	20
9. Срочные вклады	215	320	405
10. Собственный капитал банка	160	160	160
Итого пассивов	635	635	635

Необходимо провести анализ трех вариантов планирования ликвидности, представить планирование ликвидности банка в виде схем для каждого варианта в отдельности, определить и обосновать оптимальный вариант планирования ликвидности.

Темы сообщений

1. Современная международная практика управления ликвидностью банка.
2. Методы управления ликвидностью на основе фондов.
3. Использование финансовых фьючерсных контрактов в управлении ликвидностью.

Тема 6. Управление прибылью банка

Перечень рассматриваемых вопросов

Процесс управления прибылью банка. Элементы процесса управления прибылью. Организация процесса управления прибылью. Способы оценки и регулирования величины прибыли банка. Структурный анализ доходов и расходов. Структурный анализ финансовых результатов. Система финансовых коэффициентов для оценки прибыльности. Факторный анализ прибыли банка. Методы регулирования прибыли. Управление рентабельностью отдельных направлений деятельности банка. Управление рентабельностью банковских продуктов.

Практические задания

Задача 1. На основе данных формы «Отчет о прибылях и убытках» (102-форма) проанализировать динамику доходов и расходов банка в целом, структуру и динамику процентных, непроцентных и комиссионных доходов и расходов (табл. 1). Провести оценку расчетных показателей, характеризующих эффективность деятельности банка (коэффициентный анализ).

Таблица 1

Динамика показателей доходов, расходов и прибыли кредитной организации

Наименование показателей	Отчетный период					
	дата		дата		дата	
	тыс.р.	уд. вес %	тыс.р.	уд. вес %	тыс.р.	уд. вес %
1	2	3	4	5	6	7
Доходы, всего						
1. Процентные доходы, всего:						
1.1. Кредиты нефинансовому сектору						
1.2. Кредиты финансовому сектору						
1.3. Кредиты физическим лицам						
из всех процентных доходов:						
- проценты, полученные за кредитов						
- проценты, полученные от прочих размещенных средств						

1.4. Процентный доход по ценным бумагам					
2. Непроцентные доходы, всего:					
2.1. Доходы от операций с ценными бумагами, всего					
- кредитных организаций					
- прочие					
из всех доходов по вложениям в ценные бумаги, в том числе					
- дивиденды по акциям					
- учет векселей					
- перепродажа ценных бумаг					
- прочие					
2.2. Доходы от операций в иностранной валюте					
2.3. Прочие доходы, всего:					
- дивиденды и другие доходы за участие в других организациях					
- комиссия по услугам клиентам					
- за счет восстановления резерва на возможные потери					
- доходы по прочим операциям					
Расходы, всего:					
1. Расходы, связанные с приобретением ресурсов (процентные расходы), всего:					
1.1. Привлеченные кредиты:					
- межбанковские кредиты					
- других кредиторов					
1.2. Депозиты:					
- нефинансового сектора					
- финансового сектора					
- физических лиц					
1.3. Прочие привлеченные средства:					
- нефинансового сектора					
- финансового сектора					
- физических лиц					
1.4. Процентный расход по выпущенным ценным бумагам					
2. Операционные (непроцентные) расходы, всего:					
2.1. Расходы по операциям с ценными бумагами, всего:					

- дисконтный расход по векселям						
- расходы при перепродаже ценных бумаг						
- другие расходы по операциям с ценными бумагами						
2.2. По операциям с иностранной валютой						
2.3. Содержание аппарата управления, в т.ч.						
- фонд заработной платы						
- налоги с заработной платы						
2.4. Другие расходы:						
а) расходы по организации деятельности банка						
б) штраф, пени, неустойки						
в) резервы на возможные потери						
г) расходы по аренде основных фондов						
д) вневедомственная охрана						
е) содержание помещения, оборудования, транспорта						
ж) почтово-телеграфные и расходы на содержание каналов связи						
з) канцелярские и типографские расходы						
и) служебные командировки						
к) представительские расходы						
л) уплаченные комиссии по услугам клиентов и банков						
м) амортизационные отчисления по основным фондам						
н) налоги						
о) расходы по прочим операциям						
Прибыль (убыток)						
Рентабельность капитала (норма прибыли на капитал) =прибыль/капитал, %						
Рентабельность активов (прибыльность активов)= прибыль/активы, %						
Коэффициент маржи = Процентные доходы/ активы, приносящие прямой процентный доход, %						

Коэффициент использования доходов на содержание аппарата управления = расходы на аппарат управления/доходы, %						
Операционная маржа						

Задача 2. Используя следующую информацию о финансовом состоянии банка (в млн р.): чистая прибыль после налогообложения 34; процентные доходы 1875; процентные расходы 1210; совокупные активы 15765; прибыль или убытки по ценным бумагам 21; активы, приносящие прямой процентный доход, 12612; совокупные обязательства 15440; количество обыкновенных акций 145000 штук; непроцентные доходы 501; непроцентные расходы 685; резерв на покрытие убытков по кредитам 381; налоги 16. Рассчитайте: а) ROE; б) ROA; в) процентную маржу; г) прибыль в расчете на одну акцию; д) непроцентную маржу; е) операционную маржу. Альтернативные сценарии:

1. Процентные доходы, процентные расходы, непроцентные доходы и непроцентные расходы увеличились на 5%, а остальные показатели доходов и расходов остались неизменными. Что произошло со значениями показателей ROE, ROA и прибыли в расчете на одну акцию?

2. Процентные доходы, процентные расходы, непроцентные доходы и непроцентные расходы банка уменьшились на 5%, а остальные значения показателей доходов и расходов остались неизменными. Что произошло со значениями показателей ROE, ROA и прибыли в расчете на одну акцию в этом случае?

Задача 3. Банк имеет следующие значения показателей: совокупные активы - 1,69 млрд р., акционерный капитал - 139 млн р. ROA - 0,0076. Каково значение показателя ROE? Альтернативные сценарии:

1. Что произойдет с ROE, если значение показателя ROA увеличиться на 50%, а активы и капитал останутся неизменными?

2. Что произойдет с ROE, если значение показателя ROA банка уменьшится на 50%, а активы и капитал останутся без изменения?

3. Если значение показателя ROA останется на уровне 0,0076, а совокупные активы и капитал увеличатся вдвое, как изменится ROE?

4. Как повлияет на значение показателя ROE банка снижение совокупных активов и капитала при неизменном значении показателя ROA на уровне 0,0076?

Задача 4. Банк имеет следующие значения показателей: совокупные операционные доходы - 135 млн р., операционные расходы - 121 млн р., налоговые выплаты - 2 млн р., совокупные активы - 1,17 млрд р., совокупные обязательства - 989 млн р. Каково значение показателя ROE? Альтернативные сценарии:

1. Как изменится значение показателя ROE в случае, если операционные расходы, налоги и совокупные операционные доходы увеличатся на 10%, а активы и обязательства не изменятся?

2. Как изменится значение показателя ROE, если совокупные активы и

совокупные обязательства банка увеличатся на 10%, а доходы и расходы (включая налоги) будут прежними?

3. Определить, что случится с ROE, если операционные расходы, налоги и операционные доходы уменьшатся на 10%, а совокупные активы и обязательства останутся неизменными?

4. Какой уровень показателя ROE будет достигнут в случае, если активы и пассивы банка уменьшатся на 10%, а операционные расходы, налоги и операционные доходы сохранятся на прежнем уровне?

Задача 5. Банк планирует достичь в будущем году значения показателя ROA в 1,25%. Каким должно быть соотношение его совокупных активов и акционерного капитала в случае, если планируемое значение ROE составляет 12%? Если значение показателя ROA снизится до 0,75%, какое соотношение активов и капитала должно быть достигнуто для поддержания ROE = 12%?

Альтернативные сценарии:

1. Если ROA в будущем году достигнет 1,50%, каким должно быть соотношение активов и капитала для поддержания ROE = 12%?

Задача 6. Банк имел следующие значения показателей за последние пять лет (в млн р.):

Год	Чистая прибыль	Операционные активы	Доходы	Акционерный капитал
1-й	2,7	26,5	293	18
2-й	3,5	30,1	382	20
3-й	4,1	39,8	474	22
4-й	4,8	47,5	508	25
5-й	5,7	55,9	599	28

Определить значение показателя ROE, прибыль, эффективность использования активов и мультипликатор капитала для данного банка. Охарактеризовать произошедшие изменения?

Задача 7. Банк имеет следующие значения показателей за прошедший год (в млн р.): чистая прибыль после уплаты налогов -16; операционные доходы – 215; совокупные активы – 1250; акционерный капитал – 111. Необходимо рассчитать следующие показатели: а) чистую прибыль; б) показатель эффективности использования активов; в) мультипликатор капитала; г) ROE.

Альтернативный сценарий:

Совокупные обязательства банка составили 1475 млн р., акционерный капитал - 140 млн р., непроцентная прибыль - 88 млн р., процентная прибыль - 155 млн р., чистая прибыль после уплаты налогов - 24 млн р. Рассчитать значение показателя эффективности использования активов, мультипликатор капитала и ROE?

Задача 8. Банк А имеет следующие значения показателей по отчету о прибылях и убытках за последние 5 лет (в млн р.):

Показатели	Теку- щий год	Один год назад	Два года назад	Три года назад	Че- тыре года назад
Процентные доходы	40	41	38	35	33
Процентные расходы	24	23	20	18	15
Непроцентные доходы	4	4	3	2	1
Непроцентные расходы	8	7	7	6	5
Резерв на покрытие убытков по кредитам	2	1	1	0	0
Налоги на доходы	1	1	0	1	0
Чистая прибыль (убытки) по ценным бумагам	(2)	(1)	0	1	2
Совокупные активы	385	360	331	319	293

Рассчитайте значение показателя ROA банка в каждом году. Охарактеризовать финансовое положение банка в динамике за несколько лет?

Темы сообщений

1. Управление прибылью в коммерческом банке
2. Управленческий учет как инструмент управления банком.
3. Система риск-менеджмента банка.

Тема 7. Управление пассивами банка

Перечень рассматриваемых вопросов

Собственный капитал банка и международные стандарты оценки его достаточности. Функции собственного капитала банка. Методы оценки капитала. Оценка и анализ достаточности капитала. Определение величины и структуры собственных средств банка. Определение элементов и абсолютной величины собственного капитала банка. Анализ факторов уменьшения капитала. Оценка структуры капитала. Анализ активов по степени риска. Управление собственным капиталом банка. Внутренние и внешние источники прироста капитала. Состав и классификация привлеченных ресурсов коммерческого банка. Организация управления привлеченными ресурсами. Основные элементы системы управления. Депозитная политика коммерческого банка. Методы и инструменты управления привлеченными ресурсами.

Практические задания

Задача 1. Оборотная ведомость коммерческого банка содержит информацию о составе пассивов кредитной организации на определенную дату. Требуется на основе данных оборотной ведомости банка:

- а) сгруппировать пассивы, выделив собственный капитал, привлеченные и заемные средства, прочие пассивы;
- б) определить структуру пассивов на отчетные даты года, определить темпы роста собственных и привлеченных средств, дать оценку динамики их изменения;
- в) рассчитать и оценить соотношение между различными видами пассивов в зависимости от цены их привлечения;
- г) перечислить факторы, которые повлияли на изменение структуры;
- д) дать общую оценку управлению пассивами коммерческого банка.

Задача 2. На основе данных задачи 1 провести анализ структуры собственного капитала банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И и Положением №215-П (табл. 2)

Таблица 2

Структура собственного капитала кредитной организации

Показатели	дата		дата		дата	
	сумма, тыс.р.	удель- ный вес, %	сумма, тыс.р.	удель- ный вес, %	сумма, тыс.р.	удель- ный вес, %
1	2	3	4	5	6	7
1. Основной капитал (капитал первого уровня), всего в т.ч.:						
- уставный капитал						
- резервный фонд;						
- фонды специального назначения;						
- фонды накопления;						
- другие фонды						
- эмиссионный доход						
2. Дополнительный капитал (капитал второго уровня), всего в т.ч.:						
- переоценка основных средств						
- нераспределенная прибыль текущего года						
3. Совокупный капитал						

Необходимо охарактеризовать состояние собственного капитала банка, его структуры, динамики. Рассчитать иммобилизацию и коэффициент иммобилизации собственных средств банка.

Задача 3. На основе данных оборотной ведомости (баланса) банка и Инструкцию Банка России № 110-И необходимо сгруппировать активы по

степени риска (с учетом поправки на риск) и рассчитать норматив достаточности капитала Н1. Полученные результаты записать в табл. 3 и проанализировать динамику структуры активов, выполнение норматива достаточности капитала.

Таблица 3

Анализ достаточности капитала коммерческого банка

Показатели	Значение показателей		
	дата	дата	дата
1	2	3	4
1. Общая сумма капитала, тыс.р.			
2. Совокупные активы, взвешенные по степени риска:			
2.1. Активы, включенные в 1-ю группу риска			
2.2. Активы, включенные в 2-ю группу риска			
2.3. Активы, включенные в 3-ю группу риска			
2.4. Активы, включенные в 4-ю группу риска			
2.5. Активы, включенные в 5-ю группу риска			
3. Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера			
4. Величина кредитного риска по срочным сделкам			
5. Достаточность капитала (Н1), %			
6. Нормативное значение Н1			
7. Темп роста коэффициента Н1, %			

Необходимо провести коэффициентный анализ собственных средств (капитала) кредитной организации и сделать вывод о состоянии пассивов банка.

Задача 4. Привлеченные средства банка являются основным источником активных операций, оказывают определяющее воздействие на состав и структуру активов. На основе предложенных данных необходимо провести анализ структуры привлеченных средств банка, определить качество привлеченных средств банка с помощью относительных показателей устойчивости (стабильности) депозитной базы банка.

Задача 5. При формировании уставного капитала вновь создаваемого коммерческого банка в форме акционерного общества открытого типа в оплату акций были внесены: денежные средства в рублях и иностранной валюте; здание, в котором будет располагаться банк; офисное оборудование, включая компьютеры, мебель, копировальную технику. Требуется:

- а) перечислить потенциальных учредителей коммерческого банка;
- б) назвать типы акций, которые могут быть выпущены при создании акционерного банка, и порядок их регистрации;
- в) определить, какие виды материальных активов могут приниматься в оплату акций;
- г) рассчитать предельную сумму материальных активов, вносимых в оплату акций.

Задача 6. Акционерный коммерческий банк «Идеал» (ОАО) принял решение об увеличении уставного капитала на 450000 тыс. руб. Номинальная стоимость

акций составляет 250 руб. Цена реализации одной акции - 500 руб. Оплата акций будет производиться денежными средствами акционеров в валюте РФ в размере 75% суммы увеличения уставного капитала. Оплата остальной части - за счет капитализации собственных средств банка. Требуется:

- а) назвать орган банка, принимающий решение об увеличении уставного капитала и порядке размещения акций;
- б) охарактеризовать порядок увеличения уставного капитала путем дополнительного выпуска акций;
- в) перечислить источники собственных средств, которые могут быть направлены на формирование уставного капитала банка;
- г) назвать виды акций, которые банк может выпускать при увеличении уставного капитала;
- д) определить порядок оплаты акций и отражения его в балансе банка;
- е) назвать срок, в течение которого должна быть проведена дополнительная эмиссия акций;
- ж) назвать порядок формирования эмиссионного дохода и его использования.

Задача 7. Три варианта матриц согласованности активов и пассивов, построенных по трем банкам, представлены в табл. 4. Необходимо на основе предложенных балансовых неравенств определить согласованность структуры балансов банков и сделать выводы об их финансовой устойчивости.

Таблица 4

Варианты матриц

Показатель	Вариант			Показатель	Вариант		
	1	2	3		1	2	3
Активы	2370000	2370000	2370000	Пассивы	2370000	2370000	2370000
Ликвидные активы	605000	605000	605000	Нестабильные пассивы	708000	833000	748000
Срочные активы	1402200	1211000	1320000	Стабильные пассивы	1275000	1500000	1235000
Имобилизованные активы	362800	554000	445000	Собственные средства	387000	387000	387000

Задача 8. Банк России предоставил коммерческому банку ломбардный кредит на 7 календарных дней под 8,25% годовых в сумме 50 млн р. Требуется:

- а) объяснить, почему банк-заемщик в счет погашения ломбардного кредита направляет два платежных поручения на списание средств с корреспондентского счета банка в расчетное подразделение Банка России;
- б) какой платеж банк-заемщик выплачивает в первую очередь — проценты по кредиту или основную сумму долга;
- в) определить сумму начисленных процентов за пользование кредитом.

Задача 9. Банк России 10 января предоставил ломбардный кредит коммерческому банку сроком на 3 календарных дня под 11% годовых в размере 500 млн р. Дата погашения кредита — 13 января. Фактически кредит был погашен 16 января. Требуется:

1. Рассчитать сумму пеней и наращенную сумму долга.
2. Перечислить в каких случаях предоставляется отсрочка платежа.
3. Перечислить мероприятия, иницируемые Банком России в случае неисполнения обязательств по возврату кредита.

Задача 10. В 2008г. рентабельность российских предприятий составила 18%, ставка рефинансирования — 11,5%, инфляция при планируемом уровне в 9% достигла 13%. Требуется рассчитать уровень реальной ставки процента и определить, рентабельным ли в этих условиях было производство.

Задача 11. Сумма недовзноса коммерческого банка в фонд обязательных резервов составляет 250 млн р., просрочка платежа — 13 дней. Ставка рефинансирования Банка России – 10,75% годовых. Банк четыре раза нарушал сроки и полноту депонирования обязательных резервов. Требуется:

1. Рассчитать сумму штрафа за недовзнос в фонд обязательных резервов в каждом случае.
2. Назвать санкции, применяемые Банком России к коммерческому банку при невыполнении требований о своевременном и полном перечислении обязательных резервов, несвоевременном представлении расчета регулирования размера обязательных резервов, недостоверности сведений, содержащихся в расчете и других необходимых документах.

Задача 12. В соответствии с договором банковского счета банк ежемесячно начисляет проценты на остаток средств на счете по ставке 0,01 % годовых. Остаток средств на счете клиента на начало дня 1 октября составил 18 тыс. р.; 5 октября со счета было списано 7 тыс. р.; 16 октября на счет было зачислено 12 тыс. р. и 20 октября - еще 2,5 тыс. р., после чего остаток средств на счете не менялся до конца месяца. Требуется определить, какую сумму процентов начислит банк клиенту за октябрь и когда она будет зачислена на счет, если в договоре это не оговаривается.

Задача 13. У юридического лица имеются временно свободные денежные средства в размере 200 тыс.р. сроком на 3 месяца с 1 сентября. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка на этот срок с выплатой 10% годовых по окончании срока либо поместить деньги на вклад с начислением процентов по фиксированной процентной ставке 9% годовых. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно и капитализируются 1-го числа каждого месяца. Требуется определить, какую сумму процентов может получить вкладчик в том и другом случаях.

Задача 14. Вкладчик 8 сентября поместил на банковский вклад денежные средства в размере 240 тыс р. сроком на 6 месяцев (185 дней). Банк начисляет на сумму вклада проценты по фиксированной ставке 10% годовых. Во вклад принимаются дополнительные взносы в любое время и в любой сумме, при этом доход на суммы, дополнительно внесенные в месяце, предшествующем закрытию счета, выплачивается по ставке до востребования - 1% годовых. Проценты на сумму вклада начисляются банком ежемесячно и выплачиваются по выбору вкладчика ежемесячно или по окончании срока вклада, в последнем случае начисленные проценты ежемесячно 8-го числа капитализируются во вклад. Требуется определить, какую сумму процентов получит вкладчик, если

он производил дополнительные взносы 5 октября - 2 тыс. р.; 24 января - 1,5 тыс. р. и 1 февраля - 2,5 тыс. р. в случае: а) ежемесячной выплаты процентов; б) выплаты процентов по окончании срока.

Задача 15. У гражданина (физического лица) есть временно свободные 400 тыс. р. сроком на 3 месяца с 15 ноября. Он может вложить их в один из трех банков. Первый банк предлагает поместить их во вклад, по которому выплачивается доход 10% годовых с ежемесячной капитализацией процентов, т.е. сумма процентов ежемесячно 15-го числа добавляется во вклад. Второй банк заключает договор на квартал с выплатой 12% годовых по окончании срока договора. Третий банк начисляет на сумму вклада проценты из расчета 11% годовых ежемесячно. Сумма процентов 15-го числа каждого месяца перечисляется на отдельный карточный счет (до востребования). На остаток средств по карточному счету банк ежемесячно начисляет проценты из расчета 1% годовых, сумма процентов каждый месяц перечисляется на карточный счет, т.е. доход по карточному счету капитализируется. Требуется определить, какую сумму доходов может получить гражданин в каждом банке, если до окончания срока действия договора не будет пользоваться процентами.

Задача 16. Вкладчик (юридическое лицо) заключил с банком депозитный договор на сумму 500 тыс.р. сроком на 6 месяцев с 15 сентября предвисокосного года по фиксированной процентной ставке 8% годовых с выплатой процентов в конце срока. Норма обязательных резервов по привлекаемым средствам составляет 2,5%. Требуется определить сумму процентов, которую банк выплатит по депозитному договору, и рассчитать цену ресурса для банка по депозитному договору.

Задача 17. У клиента банка (юридического лица) имеются временно свободные денежные средства в размере 10 млн р. с 5 по 16 ноября. Межбанковские ресурсы в такой же сумме и на такой же срок банк может привлечь по ставке 11% годовых. Норма обязательных резервов по привлекаемым средствам — 2,5%. Требуется вычислить максимальную процентную ставку, которую может предложить банк клиенту по депозитному договору, учитывая, что межбанковские ресурсы не подлежат резервированию в Банке России.

Задача 18. Банк 1 ноября продает предприятию дисконтный вексель номиналом 500 тыс. р. Срок платежа по векселю наступает 11 декабря, учетная ставка составляет 10,75% годовых. Требуется вычислить сумму дисконта по векселю.

Задача 19. Предприятие 12 октября досрочно предъявило в банк к оплате купленный ранее дисконтный вексель этого банка. Срок платежа по векселю - 23 октября. Номинал векселя - 5 млн р., учетная ставка - 10,75% годовых. Требуется: рассчитать сумму дисконта по векселю и определить сумму, которую банк заплатит по векселю.

Задача 21. Банк «Надежный» установил следующую сетку тарифов комиссионных сборов по текущим и расчетным счетам для индивидуальных предпринимателей и фирм:

- при остатке на счете более 50000 рублей в среднем в месяц не берется ежемесячная комиссия за ведение текущего счета в банке;

- при среднемесечном остатке на счете от до 50000 размер комиссии за ведение счета равен 200 рублей в месяц;

- при среднемесечном остатке на счете меньше 30000 рублей комиссионный сбор за ведение счета равен 400 рублей в месяц.

Какую цель преследует банк «Надежный», устанавливая приведенную сетку тарифов комиссионных сборов по расчетным и текущим счетам?

Задача 22. Банк планирует начать на следующей неделе кампанию по привлечению новых вкладов в надежде получить от 100 до 600 млн р., которые он предполагает инвестировать по ставке 19% годовых. Руководство предполагает, что ставка по новым депозитам, равная 12%, позволит получить 100 млн р. новых вкладов и пролонгировать кредиты. Чтобы получить 200 млн р. банк будет вынужден предложить ставку 12,5%. По прогнозам банка, 300 млн р. можно будет получить, предложив ставку 13%, 400 млн р. - по ставке 13,5%, 500 млн р. - по ставке 13,75% и 600 млн р. - по ставке 14%. При каком объеме привлеченных вкладов банк может иметь гарантию, что предельные издержки не превысят предельных доходов?

Темы сообщений

1. Международные стандарты оценки достаточности капитала. Базель II.
2. Зарубежный опыт управления пассивами банка.
3. Управление ценообразованием в коммерческом банке.
4. Пути перехода к банковскому ценообразованию на основе экономической ценности.

Тема 8. Управление активами и пассивами банка

Перечень рассматриваемых вопросов

Понятие и сущность управления активами и пассивами. Необходимость функции управления активами и пассивами. Содержание управления активами и пассивами. Типы управления активами и пассивами. Цели и задачи управления активами и пассивами. Организационная структура и функции подразделений, обеспечивающих управление активами и пассивами. Организация функции управления активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами. Управление рисками в рамках управления активами и пассивами. Содержание управления рисками в рамках управления активами и пассивами. Управление риском несбалансированной ликвидности, риском неплатежеспособности.

Практические задания

Задача 1. На основе данных балансов коммерческого банка на несколько отчетных дат требуется:

а) рассчитать структуру активов банка по видам осуществляемых операций, степени риска, доходности (доля активов, приносящих прямой процентный доход);

б) рассчитать структуру кредитного портфеля по срокам размещения и заемщикам;

в) рассчитать структуру рискованных активов и оценить динамику ее изменения.

Задача 2. На основе данных оборотной ведомости коммерческого банка дать характеристику приведенной структуры активов и пассивов банка, оценить качество активов и эффективность управления привлеченными ресурсами банка на основе коэффициентного анализа. Рассчитать коэффициенты доходности и рискованности активов данного банка.

Задача 3. На основе данных оборотной ведомости банка и информации о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (форма-115) проведите укрупненный анализ активов и пассивов баланса банка, представленный в табл. 5.

Таблица 5

Анализ активов и пассивов баланса банка

Наименование показателя	Оптимальные значения	Фактические значения		
		дата	дата	дата
1	2	3	4	5
Пассивы				
1. Удельный вес, %				
- депозиты до востребования	30			
- срочные депозиты	50			
- межбанковские кредиты	20			
2. Эффективность использования привлеченных средств	1,0-1,25			
Активы				
1. Совокупные активы				
2. Активы рискованные (активы, взвешенные с учетом риска – согласно отчетности по нормативам)				
3. Удельный вес активов, не приносящих прямого дохода %	менее 20			
4. Расчетные документы, неоплаченные в срок				
Кредитный портфель:				
1. Остаток ссудной задолженности				
2. Удельный вес кредитных вложений по группам рисков, % :				

Продолжение табл. 5

1 группа (0%)				
2 группа (1-20%)				
3 группа (21-50%)				
4 группа (51-100%)				
5 группа (100%)				
5. Коэффициент риска				
6. Коэффициент проблемности кредитов	7-8			
7. Коэффициент покрытия убытков по ссудам	более 1			
8. Доходность кредитных операций, %				

На основе полученных показателей качества активов и эффективности использования привлеченных ресурсов необходимо сделать вывод о качестве управления активами и пассивами.

Задача 4. По данным оборотной ведомости коммерческого банка провести анализ ликвидности банка на основе метода оценки риска несбалансированной ликвидности. Определить:

- величину и качество ликвидных активов, долю нестабильных пассивов банка;

- их соотношение и дать оценку уровня риска избыточной или недостаточной ликвидности;

- другие факторы риска несбалансированной ликвидности путем более подробного изучения структуры активов и пассивов банка.

На основе полученных результатов сделать вывод об управлении ликвидностью банка и предложить пути совершенствования активами и пассивами.

Задача 5. На основе результатов решения задачи 3 определить риск трансформации активов банка. Обосновать полученные результаты и предложить варианты минимизации риска. Для оценки риска трансформации необходимо:

- во-первых, все активы и пассивы банка сгруппировать с позиции ликвидности по срокам: очень короткие, краткосрочные, долгосрочные, не имеющие срока;

- во-вторых, произвести совмещение активов и пассивов по срокам;

- в-третьих, по несовпадающим суммам по срокам рассчитать риск трансформации.

Задача 6. На основе реструктурированного по срокам баланса коммерческого банка представить управление активами и пассивами в виде матричной модели (табл. 6). Требуется определить направления оптимизации полученной структуры активов на основе соотношения доходности и ликвидности.

Таблица 6

Модель оптимизации структуры активов и пассивов на основе соотношения
доходности и ликвидности

Пассивы \ Активы	П ₁ - до востребования	П ₂ - до 30 дней	П ₃ – свыше года и собств.	П ₄ - прочие	- Всего активов	Доходность	Ограничения модели
Группа активы до востребования (высоколиквидные активы) A ₁	a ₁₁ П ₁				a ₁₁	d ₁₁	A ₁ ≥ 0,15П ₁
					a _{1...}	d _{1...}	
	a _{1n} П ₁				a _{1n}	d _{1n}	
Группа активы сроком погашения до 30 дней (ликвидные активы) A ₂	a ₂₁ П ₁	a ₂₁ П ₂			a ₂₁	d ₂₁	A ₂ ≥ 0,5(П ₁ + П ₂) - A ₁
					a _{2...}	d _{2...}	
		a _{2n} П ₂			a _{2n}	d _{2n}	
Группа активы сроком погашения свыше года A ₃			a ₃₁ П ₃	a ₃₁ П ₄	a ₃₁	d ₃₁	A _{3(кред.)} ≥ 1,2П ₃
					a _{3...}	d _{3...}	
				a _{3n} П ₄	a _{1n}	d _{1n}	
Группа активы прочие A ₄				a ₄₁ П ₄	a ₄₁	d ₄₁	
				a _{4...} П ₄	a _{4...}	d _{4...}	
				a _{4n} П ₄	a _{4n}	d _{4n}	
Всего пассивов	П ₁	П ₂	П ₃	П ₄	A = П	D	AxD

Задача 7. Банк «Доходный» предполагает получить 450 млн р., чтобы предоставить новые кредиты на сумму 400 млн р. Банк прогнозирует собрать в целом 325 млн р. от продажи срочных депозитов по средней процентной ставке, равной 8,75%. Непроцентные расходы, связанные с продажей срочных депозитов, увеличат текущие затраты, по оценкам банка, на 0,45%. Управляя источниками своих средств, банк ожидает также получить 125 млн р. в виде беспроцентных текущих вкладов, непроцентные расходы по которым предполагаются равными 7,25% от их общей суммы. Каковы планируемые банком предельные издержки объединенных средств? Какую предельную ставку по своим приносящим доходы активам банк должен стремиться получить?

Темы сообщений

1. Эволюция теории управления активами и пассивами банка.
2. Основные методы управления активами и пассивами.
3. Распределение доходов. Трансфертное ценообразование.
4. Структура совокупного баланса коммерческих банков области (динамика за 5 лет).

Тема 9. Управление кредитом и кредитным риском

Перечень рассматриваемых вопросов

Содержание понятия «управление кредитом». Организация управления кредитом в банке. Правовые (нормативные) основы управления кредитом. Система управления кредитом. Кредитная политика. Построение аппарата управления кредитным процессом. Организация кредитования и наблюдения за кредитом (этапы кредитного процесса) Управление кредитными рисками. Понятия «кредитный риск» и «управление кредитным риском». Анализ кредитоспособности. Классификация методов регулирования кредитных рисков. Кредитный портфель в системе управления кредитным риском. Понятие «проблемный кредит». Факторы образования проблемных кредитов.

Практические задания

Задача 1. Заемщик получил в отделении Сбербанка ссуду на строительство дома под залог земельного участка в сумме 1 млн р. на 5 лет под 15,5% годовых с ежеквартальной уплатой процентов. По условиям договора при задержке платежей более чем на 90 дней ссуда подлежит досрочному взысканию, срок процедуры обращения взыскания на имущество оценивается в полгода. Рыночная стоимость участка - 1,5 млн р. Согласно кредитной политике банка дисконт по таким залогам составляет 20%. Требуется оценить достаточность залога.

Задача 2. Коммерческое предприятие (открытое акционерное общество) обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн р. сроком на 8 мес. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 300% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 425961 тыс. р., собственный капитал банка — 152840 тыс.р. Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

Задача 3. Торгово-посредническая фирма (общество с ограниченной ответственностью — ООО) обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии импортных товаров в сумме 15 млн р. сроком на 3 месяца. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 250% собственного капитала банка. На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 177697 тыс. р., выдано кредитов торговым и снабженческо-

сбытовым организациям на сумму 438179 тыс.р., из которой через 5 дней ожидается погашение 11450 тыс. р. Требуется определить, может ли быть выдан кредит обществу в запрашиваемом объеме либо следует отложить выдачу кредита до погашения других ссуд торговыми организациями или обратиться в комитет по кредитной политике банка (кредитный комитет) с вопросом о пересмотре или временном превышении установленных лимитов.

Задача 4. Негосударственное коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства металлопроката в сумме 800 млн р. сроком на 6 месяцев. Процентная ставка по кредиту должна составить 24% годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно. Возврат кредита предполагается начать через 3 месяца после выдачи и производить ежемесячно равными долями. Требуется составить график погашения кредита, если он будет выдан 15 апреля и определить сумму процентов за каждый месяц.

Задача 5. Торговая фирма является постоянным клиентом банка. В соответствии с договором инкассации банк инкассирует денежную выручку фирмы. Среднедневная сумма выручки составила: в апреле - 9,8 млн р., в мае — 11 млн р., в июне — 13 млн р., в июле - 14 млн р. В связи с тем, что в августе торговые базы увеличили партии поставок, фирма заключила договор с банком на открытие кредитной линии. В соответствии с договором один-два раза в месяц фирма получает в банке кредит в сумме 100 млн р., погашение которого производится из торговой выручки. Кредит выдается в понедельник и гасится в течение двух недель, причем в день выдачи кредита списания не производится, со вторника по пятницу кредит погашается в суммах по 10 млн р., в субботу и воскресенье списание средств не производится (поскольку банк не работает), в понедельник второй недели списывается 20 млн р. (двойная выручка). Процентная ставка по договору - 20% годовых. Требуется составить график погашения ссуды (по дням) и определить сумму процентов, которые должны быть уплачены торговой фирмой, если ссуда будет выдана в понедельник 1 марта.

Задача 6. Общество с ограниченной ответственностью, занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды на покупку прохладительных напитков в сумме 450 тыс.р. сроком на 3 мес. под 24% годовых. В обеспечение возврата кредита банку в залог предложена партия зимней обуви в количестве 500 пар, рыночная цена одной пары — не менее 1000 руб. Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию в августе по цене 750 руб. за одну пару. Требуется определить достаточность данного вида залога; перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары; назвать отличия залога от других видов залога имущества

Задача 7. Коммерческий банк в соответствии с кредитным договором от 9 апреля открыл кредитную линию швейной фабрике, являющейся его постоянным клиентом и имеющей в этом банке расчетный счет. Предельная величина кредитной линии на II квартал установлена в сумме 1450 тыс.р.

Процентная ставка - 19% годовых. Объектом кредитования выступает потребность в средствах для осуществления текущей производственной деятельности - платежи за материальные ценности и услуги. Для обеспечения возвратности кредита банк заключил с заемщиком договор о залоге. Предметом залога служит оборудование фабрики — швейные машины. Их остаточная стоимость составляет 1167 тыс.р. Залогодатель имеет право владеть и пользоваться заложенным имуществом. По состоянию на 1 мая задолженность по ссуде составила 870 тыс.р. Маржа, установленная банком с учетом возможного риска потерь, составила 30% годовых стоимости заложенных ценностей. Требуется оценить обеспеченность кредитной линии в целом и обеспеченность задолженности на 1 мая.

Задача 8. Клиент банка имеет небольшую фирму, специализирующуюся на поставках сантехники. Баланс этой фирмы по состоянию на конец декабря составлял (тыс. руб.): фиксированные активы - 4000, запасы - 1000, дебиторская задолженность - 1600, овердрафт - 500, коммерческие кредиты - 300, акционерный капитал - 5800. Фирма увеличивает товарооборот, что сопровождается ростом вложений и запасов и повышением дебиторской задолженности. Клиент банка полагает, что сможет повысить товарооборот в следующем году с 6 до 9 млн р., т.е. на 50%. Для этого необходимо увеличить запасы и дебиторскую задолженность на 50% соответственно, хотя рост по статье «Коммерческие кредиты» можно ожидать также только на 50%. Дополнительного увеличения фиксированных активов не потребуется. Если предположить, что весь прирост оборотных активов будет финансироваться за счет овердрафта или коммерческих кредитов, то расчетный баланс будет иметь следующий вид (тыс. руб.): фиксированные активы - 4000, запасы (+50%) - 1500, дебиторская задолженность (+50%) - 2400, коммерческие кредиты (+50%) - 450, овердрафт (остаток) - 1650, акционерный капитал (без изменений) - 5800. Требуется:

1. Оценить возможность выдачи овердрафта и рассчитать лимит.
2. Переоформить овердрафт в кредитную линию: рассчитать лимит и обеспечение кредита в соответствии с новыми условиями.

Задача 9. Банк открыл кирпичному заводу кредитную линию для создания запасов песка. Срок действия кредитной линии - с 15 мая по 30 августа. Лимит задолженности установлен в размере 200 тыс.р. Использование кредитной линии характеризовалось следующими данными выдачи ссуды: первый транш 20 мая — 50 тыс.р., второй транш 10 июня - 60 тыс.р., третий транш 25 июня - 80 тыс.р., четвертый транш 20 июля - 150 тыс.р. и пятый транш 10 августа — 50 тыс.р. Погашение задолженности производилось по платежному требованию банка в соответствии с кредитным договором от 5 июля в сумме 100 тыс.р. и 6 августа в сумме 130 тыс.р. Закрытие кредитной линии и взыскание оставшегося долга вместе с начисленными процентами (30% годовых) производилось 30 августа. Средства на расчетном счете клиента отсутствовали. Требуется:

1. Отразить операции по открытию кредитной линии, выдаче ссуд и погашению основного долга, учету использования кредитной линии на балансовом и внебалансовом счетах клиента.

2. Объяснить и произвести операции банка по окончании срока действия кредитной линии.

Задача 10. В договоре о кредитовании клиента на основе кредитной линии установлен лимит выдач в сумме 20 тыс.р. До истечения срока кредитной линии осталось 2 месяца. Клиент три раза получал ссуду в счет указанного лимита в общей сумме 18 тыс.р. и перечислил средства в погашение основного долга на 5 тыс.р. Заемщик обратился с просьбой о новом транше на 6 тыс.р. Требуется решить вопрос о возможности удовлетворения банком просьбы клиента.

Задача 11. Для участия в кредитовании фирмы на приобретение импортных товаров коммерческий банк с целью сокращения риска привлек к данной операции два других банка. Сумма заявки на кредит составляет 9 млн р. В синдицированной сделке участвуют своими кредитными ресурсами банк — организатор синдиката в размере 5 млн р., банк А - 3 млн р. и банк Б - 1 млн р. Банк — организатор синдиката получает 3% фактического дохода по сделке. За предоставление кредита взимается 20% годовых и 6% комиссионных. Кредит выдается сроком на 12 мес. При просрочке ежедневно уплачивается пеня 1,2%. Требуется:

1. Разделить сумму фактического дохода от сделки между участниками синдиката. Рассчитать сумму, полученную каждым участником.
2. Назвать санкции, применяемые к участнику синдиката за несвоевременное перечисление кредитных ресурсов.
3. Разделить неустойку за просрочку платежа между банками — участниками синдиката при несвоевременном погашении кредита заемщиком.

Задача 12. Клиент Сидоров В.В. обратился в банк с просьбой о ссуде на покупку жилого дома под 15,5% годовых. В банке на его текущем счете имеется 50 тыс.дол., годовой доход составляет 130 тыс.дол. Дом стоит 100 тыс.дол. Поручителем на сумму 100 тыс. дол. выступает фирма, где работает Сидоров В.В. Дополнительно заемщик предлагает в залог приватизированную квартиру стоимостью 40 тыс. дол. Годовые расходы Сидорова В.В. составляют 50 тыс. дол. Требуется:

1. Перечислить документы, которые потребует банк от Сидорова В. В.
2. Назвать счета заемщика, которые будут открыты в банке.
3. Определить достаточность и ликвидность залога.
4. Определить вид, срок, проценты, обеспечение и другие условия кредита.
5. Составить кредитный договор.
6. Рассчитать риск кредитования. Перечислить определяющие его факторы.
7. Составить график платежей.
8. Назвать вид кредита (рублевый или валютный).

Задача 13. Необходимо провести анализ кредитного портфеля банка на основе данных баланса и информации о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней (форма – 115) и определить:

- структуру и динамику кредитного портфеля банка по срокам, группам заемщиков;
- качество кредитного портфеля банка (табл. 7);

- значение показателя кредитного риска банка;
- значение показателя доходности активов, коэффициент защищенности от риска, коэффициент кредитной активности, коэффициент использования привлеченных ресурсов.

Таблица 7

Анализ кредитного портфеля банка

Наименование показателя	Значение показателя			Темп прироста		
	дата	дата	дата	дата	дата	дата
1						
1.Ссуды и приравненная к ней задолженность, тыс.р.:						
1-й категории						
2-й категории						
3-й категории						
4-й категории						
5-й категории						
2. Сформированный резерв на возможные потери, тыс.р.						
3.Просроченные кредиты, тыс.р.						
4.Проценты полученные, тыс.р.						
5.Коэффициент риска $((1-2)/1)$						
6.Коэффициент проблемности кредитов $(3/1)$						
7.Коэффициент покрытия убытков по ссудам $(2/3)$						
8.Коэффициент доходности кредитных операций $(4/1)$						

Требуется сделать вывод о качестве кредитного портфеля банка (вывод обосновать) и разработать систему лимитов кредитования для управления кредитным риском банка.

Темы сообщений

1. Кредитная политика. Механизм и система кредитования. Процесс кредитования.
2. Понятие «кредитный риск» и «управление кредитным риском». Классификация кредитных рисков.
3. Управление кредитным риском как система. Работа банка с проблемными кредитами.

Тема 10. Управление расчетными технологиями

Перечень рассматриваемых вопросов

Цели и задачи управления расчетными технологиями. Виды расчетных рисков. Риски неплатежа или нарушения срока платежа. Риски несоответствия формы расчетов, способа платежа и документооборота характеру сделок. Риски несоблюдения нормативных требований к организации расчетов. Операционные или технологические риски. Управление рисками и доходностью расчетных технологий при безналичных расчетах. Общие принципы управления рисками и доходностью. Виды операционных рисков. Способы управления операционными рисками. Содержание межбанковских расчетных технологий.

Практические задания

Задача 1. Фирма «Стрела» имеет расчетный счет в банке А. Остаток на счете на 22 сентября 2008г. составил 6 тыс.р. От этой фирмы и на ее имя 22 сентября 2008 г. поступили следующие расчетные документы на списание средств:

- 1) платежное поручение от 11 сентября 2008 г. № 133 на сумму 1,5 тыс. р. — авансовый платеж по договору от 10 июля 2008 г.
- 2) платежное поручение от 12 сентября 2008 г № 134 на сумму 500 руб. — взносы в бюджет по налогу на прибыль (доплата) за август 2008 г.
- 3) платежное поручение от 13 сентября 2008 г. № 135 на сумму 500 руб. — взносы в Пенсионный фонд за август 2005 г.;
- 4) платежное поручение от 13 сентября 2008 г. № 136 на сумму 500 руб. — взносы в Фонд медицинского страхования за август 2005 г.;
- 5) инкассовое поручение от 16 сентября 2008 г. № 15 на сумму 3 тыс. р., составленное на основе исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы «Артес» к фирме «Стрела».

Требуется определить очередность платежа. Ответ аргументировать.

Задача 2. Клиент банка 10 сентября 2008 г. представил в банк платежное поручение № 12 на сумму 2 тыс. р. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20 сентября 2008 г. Требуется: перечислить санкции клиента, которые он вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета. Ответ обосновать с помощью действующего законодательства (ставка рефинансирования – 10,75%).

Задача 3. Банк А в Москве имеет корреспондентский счет в банке Б, находящемся в Твери. Остаток на счете на 1 сентября 2008 г. составил 50 тыс.р. Фирма «Космос-М», имеющая расчетный счет в банке А, представила в свой банк платежное поручение от 20 сентября 2008 г. № 17 на сумму 30 тыс. р. в адрес своего контрагента фирмы «Сервис плюс», имеющей расчетный счет в банке Б. Требуется назвать возможные схемы проведения расчетных операций между рассматриваемыми банками и действия банка А.

Задача 4. Банки А и Б связаны между собой корреспондентскими отношениями. Клиент банка А фирма «Весна» 15 сентября 2008 г. своим

поручением № 12 на сумму 2 тыс. р. оплатила услуги фирмы «Полет», имеющей счет в банке Б. Остаток на корреспондентском счете банка А в банке Б на 15 сентября 2008 г. -10 тыс. р. В банке Б сумма была зачислена клиенту с корреспондентского счета банка А 16 сентября 2008 г. Требуется отразить операции по переводу денежных средств банками.

Задача 5. В банке А фирма «Зарина» решила открыть аккредитив в пользу своего контрагента фирмы «Колесо», имеющего счет в банке Б. Фирма представила в банк А заявление на аккредитив и платежное поручение № 12 на сумму 4 тыс. р. Требуется:

1. Определить, о каком виде аккредитивов идет речь.
2. Назвать вид аккредитива, наиболее выгодный поставщику продукции (кредитору).

Задача 6. Фирма «Гарант» открыла в обслуживающем банке А непокрытый гарантированный аккредитив в пользу фирмы «Континент» в банке Б на сумму 3 тыс. руб. Требуется:

1. Перечислить главные условия расчетов непокрытыми гарантированными аккредитивами.
2. Назвать действия банков и фирмы «Континент» при проведении расчетов аккредитивом. Какие виды документов должен представить поставщик для получения средств по аккредитиву?

Темы сообщений

1. Роль Банка России в организации инфраструктур расчетных технологий. История развития.
2. Формы и инструменты безналичных расчетов.
3. Операционные риски и способы управления ими.
4. Управление межбанковскими расчетными технологиями.

Тема 11. Управление процентным риском

Перечень рассматриваемых вопросов

Сущность процентного риска и система управления им. Понятие процентного риска. Факторы процентного риска. Элементы системы управления процентным риском. Способы оценки процентного риска. Оценка уровня и динамики процентной маржи. Оценка уровня и динамики коэффициента спреда. GAP-анализ. Оценка риска на основе дюрации. Оценка риска на основе методов имитационного моделирования. Способы управления процентным риском. Расчет позиции банка по процентному риску. Политика процентного цикла. Политика процентного дохода. Способы минимизации процентного риска.

Практические задания

Задача 1. Банк «Надежный» имеет портфель, содержащий активы и пассивы со следующим распределением сроков погашения и возможностями их переоценки:

Величина активов и пассивов (в млн р.), имеющих срок погашения или подлежащих переоценке в течение

Показатель	одного дня	текущей недели	следующих 30 дней	с 31-го по 60-й день	с 61-го по 90-й день	более чем через 90 дней
Кредиты выданные	55	89	110	93	11	184
Ценные бумаги, приобретенные	8	21	19	14	15	8
Текущие счета	160	72	—	—	—	—
Срочные счета	32	66	84	122	74	35
Займы на денежном рынке	25	11	6	—	—	—

Определить в какие промежутки времени и в какой степени банк подвержен процентному риску? Какие изменения в процентных ставках при данной структуре портфеля будут выгодны банку для каждого временного интервала? Альтернативные сценарии:

1. Средний процентный доход по выданным кредитам составляет 10% и 8% - по ценным бумагам. Процентные издержки по текущим счетам - 5%, в то время как по срочным счетам и займам денежного рынка - 7,5 и 7% соответственно. Рассчитайте чистый процентный доход (ЧПД) и ЧПМ банка.

2. Если средняя ставка по выданным кредитам поднимется до 10,5%, по ценным бумагам — до 8,25%, издержки по текущим счетам — до 5,50%, по займам денежного рынка и срочным депозитам — до 7,25% и 7,60%, что произойдет с ЧПД и ЧПМ банка?

Задача 2. Банк «Доходный» за последние три года имел следующие значения показателей (в млн р.):

Показатель	Текущий год	Предыдущий год	Два года назад
Процентный доход	57	56	55
Процентные издержки	49	41	34
Займы (без учета случаев неуплаты)	411	408	406
Ценные бумаги и средства на депозитах в других банках	239	197	174
Всего депозитов	487	472	467
Займы на денежном рынке	143	118	%

Что происходило с ЧПМ банка, чем объясняются наблюдаемые изменения. Альтернативные сценарии:

1. Что произойдет с ЧПМ банка «Доходный», если процентный доход возрастет до 61 млн р., а издержки - до 51 млн р.? Какова будет средняя норма прибыли

по активам? Что произойдет со средними издержками по депозитам и займам денежного рынка?

2. Если процентный доход снизится до 53 млн р., а издержки - до 40 млн р., что произойдет с ЧПМ банка? Почему?

Задача 3. На основе данных оборотной ведомости банка (101-форма) произвести группировку балансовых активов и пассивов по степени чувствительности к изменению процентных ставок на банковском рынке. Проанализировать источники формирования и размещение ресурсов банка, их динамику, структуру ресурсов по источникам и направлениям, срокам привлечения и размещения, а также зависимости активов и пассивов от процентных ставок. Проведите расчет процентного риска с использованием методики GAP – анализа (табл. 8).

Таблица 8

Расчет дисбаланса между активами и пассивами

Показатели процентного риска	На срок от 1 до 30 дней	На срок от 31 до 90 дней	На срок от 91 до 180 дней	На срок от 181 дня до года	На срок от 1 года до 3 лет	На срок свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6	7
Процентные активы						
Процентные пассивы						
GAP абсолютный, тыс.р.						
GAP накопленный, тыс.р.						
(RSA - RSL)/ RSA						
RSA / RSL, %						
GAP абсолютный, % Валюта баланса						

Необходимо сделать вывод об эффективности управления процентным риском банка.

Задача 4. На основе данных 101 и 102 форм за 3 года произвести расчет коэффициента спреда, результаты данного расчета сведите в табл. 9. Сделайте вывод о согласованности депозитной и кредитной политики банка.

Таблица 9

Результаты расчета коэффициента спреда

Показатели процентного риска	дата	дата	дата
1.Общий коэффициент спреда, %			
2.Согласованность процентной политики по ссудным и депозитным операциям банка, %			
3.Согласованность процентной политики по размещенным и привлеченным средствам, %			

Задача 5. На основе данных 101 и 102 форм за 3 года необходимо провести анализ процентной маржи - меры эффективности использования активов в зависимости от стоимости привлеченных банком ресурсов. Все расчетные значения сведите в сравнительную табл. 10 и на основе полученных результатов сделайте вывод об управлении процентной политикой банка, уровне процентного риска.

Таблица 10

Анализ процентной маржи банка

Наименование показателя	Значение показателя, %			Темпы прироста, %		
	дата	дата	дата	дата	дата	дата
1	2	3	4	5	6	7
1.Средняя ставка доходности						
2.Средняя относительная стоимость						
3.Процентная маржа						
4.Достаточность процентной маржи						
5.Расчетный финансовый результат						
6.Минимальная достаточная маржа						
7.Фактическая процентная маржа						
8.Валовая процентная маржа						
9.Маржа скорректированная на риск						
10.Мертвая точка доходности						
11.Относительный уровень процентной маржи (чистая процентная маржа)						

Темы сообщений

1. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ и процентная политика банков.
2. Процентная политика как инструмент управления прибылью банка.
3. Эволюция теорий управления процентным риском банка.

Тема 12. Управление валютным риском

Перечень рассматриваемых вопросов

Валютные риски и их классификация. Понятие валютного риска. Основные методы минимизации валютных рисков. Организация управления валютными рисками. Страхование валютных рисков. Хеджирование. Диверсификация. Управление риском открытой валютной позиции. Понятие валютной позиции. Регулирование открытой валютной позиции. Оценка риска по валютной позиции. Управление рисками форфейтингового кредитования. Управление риском по валютным финансовым инструментам. Форвардные контракты. Валютные опционные контракты. Хеджирование как способ минимизации риска по валютным финансовым инструментам и обязательствам. Порядок расчета риска по срочным валютным сделкам.

Практические задания

Задача 1. Банк в Москве установил следующий курс доллара и евро к рублю:

Дата	Покупка доллара	Продажа доллара	Покупка евро	Продажа евро
с 6 июня 2009 г.	30,6478	31,6478	43,2323,	43,7323
с 5 июня 2009 г.	30,7599	31,7599	43,0537.	43,6137
с 4 июня 2009 г.	30,7427	31,7427	43,1380	43,7480
с 3 июня 2009 г.	30,6400	31,6400	43,9101	44,1001

Требуется:

1. Рассчитать, сколько рублей в каждый из отмеченных дней можно получить за 250 дол.; 5000 дол.; 1000 евро; 500 евро.
2. Вычислить, сколько долларов можно купить в каждый из конкретных дней за 2000 тыс.р.; 1000 тыс.р.; 350 тыс.р.; 5 тыс.р.
3. Определить, сколько евро можно купить в каждый из отмеченных дней за 258 000 тыс.р., 1000 тыс.р., 350 тыс.р., 596 тыс.р.

Задача 2. Банк в Москве установил следующий курс доллара и евро к рублю:

Дата	Покупка доллара	Продажа доллара	Покупка евро	Продажа евро
с 10 июня	31,7599	31,8759	43,0537	43,5453
с 11 июня	30,6478	31,6647	43,2323	43,9732

Требуется рассчитать кросс-курс доллара к евро.

Задача 3. Банк в Швейцарии установил следующий курс доллара:

- 1) продажа - 1,1510 дол. за швейцарский франк (шв.франк); покупка - 1,1520 дол. за шв.франк;
- 2) продажа - 1,2510 дол. за евро; покупка - 1,2520 дол. за евро.

Требуется рассчитать кросс-курс евро к швейцарскому франку.

Задача 4. На валютном рынке установились для срочных сделок следующие котировки валют:

Срок	доллар/рубль	евро/доллар
спот курс	30,2800 – 31,0180	1,5890 – 1,5320
1 месяц	40 – 60	5 – 3
2 месяц	90 – 130	10 – 8
3 месяц	140 - 180	16 - 13

Требуется:

1. Определить курсы форвард доллара к рублю и евро на 1 месяц, 2 месяца, 3 месяца.
2. Назвать методы котировки валют, использованные в этих случаях.

Задача 5. Курс доллара к фунту стерлингов в Лондонском банке составляет: покупка - 1,6024; продажа - 1,6018. Требуется определить:

- какой метод котировки применен;
- сколько фунтов стерлингов будет получено при обмене 1 тыс. дол.;
- сколько долларов будет получено при обмене 1 тыс. ф.ст.

Задача 6. Коммерческий банк объявил следующую котировку валют:

Котировка валют	Покупка	Продажа
евро/ доллар	1,3675	1,4112
евро / рубль	43,68	44,44

Требуется определить кросс-курс доллара к рублю.

Задача 7. Клиент покупает евро против английского фунта стерлингов в количестве 5 млн. Курсы валют: евро/доллар 1,5460 - 1,5870; доллар/фунт ст. 5,0000 - 5,0270. Требуется:

1. Рассчитать курс продажи евро для банка.
2. Определить доход (расход) банка от продажи евро.
3. Определить курс продажи евро для клиента банка и его расходы.

Задача 8. Клиент продает японские иены против евро в количестве 5 млн. Курсы валют: евро/ доллар 1,4902 - 1,4910; доллар/японская иена 5,1250 - 5,1260. Требуется:

1. Рассчитать курс продажи японских иен для банка.
2. Вычислить доход банка от продажи.
3. Определить курс продажи японских иен для клиента.

Задача 9. Курс доллара к рублю равен 31,7844. Средние ставки межбанковских кредитов на месяц составляют: по долларам - 1,1% годовых, по рублям – 11% годовых. Требуется определить значение одномесячного курса форвард доллара к рублю.

Задача 10. На валютном рынке даны следующие котировки для форвардных сделок:

Срок	доллар/рубль	евро/ доллар
спот курс	31,7123-32,3425	1,5550-1,5560
1 месяц	90-125	5-3
2 месяц	185-225	17-15
3 месяц	310-340	28-25

Требуется:

1. Ответить на вопрос: как котируется доллар к рублю и евро?
2. Определить форвардный курс к рублю и евро для трех-, двух- и одномесячных сделок, размер премии и форвардной маржи при условии, если ставка процентов по котируемой валюте будет ниже (выше) ставки процентов по котирующей валюте.

Задача 11. Германский экспортер, осуществляющий товарную сделку, имеет экспортное требование в размере 10 тыс.дол., которое должно быть оплачено через 6 месяцев. Он предполагает, что на некоторое время доллар упадет в цене. Чтобы покрыть свой курсовой риск, экспортер хочет продать эти доллары по форварду. Сегодня курс доллара составляет 1,6486/1,6576; ставки своп на 6 мес. - 500/478. Ставка по депозитам в долларах — 3%. Требуется:

1. Определить, по какому курсу банк купит доллары.
3. Определить финансовый результат банка от этой форвардной операции.

Задача 12. Курс евро к доллару составляет 1,5141. Ставки по еврокредитам на 6 мес. (182 дня) равны: по долларам – 5,4% годовых; по евро – 3,2 % годовых.

Требуется назвать приближенные значения шестимесячного теоретического курса форвард евро к доллару и теоретической форвардной маржи.

Задача 13. Кросс-курс канадского доллара к швейцарскому франку составляет 0,9496. Ставки по еврокредитам на 3 мес. (91 день) равны: по швейцарским франкам - 1,9375% годовых; по канадским долларам - 3,0625% годовых. Требуется определить, как должен котироваться канадский доллар к швейцарскому франку при форвардных сделках.

Задача 14. Фирме в России потребуется 100 тыс. дол. через 1 мес. (30 дней). Курс доллара к рублю:

спот 31,520-31,810; 1 месяц 50 - 70. Требуется определить результат форвардной сделки по покупке долларов, если курс доллара через 1 месяц: 31,050-31,770; 31,750 - 32,230.

Задача 15. Курс доллара к рублю: спот 31,450/31,500; 3 месяца 230/260. Требуется определить, каким будет результат свопа с долларом (прибыль или убыток) и эффективность (доходность или убыточность) свопа в виде годовой ставки процентов.

Задача 16. Курс доллара к швейцарскому франку: спот 1,2650- 1,2658; 1 месяц 112- 108. Требуется вычислить, каким будет результат свопа с долларом и его эффективность.

Задача 17. Фирме в России потребуется 100 тыс. дол. через 1 месяца (30 дней). Курс доллара к рублю: спот 31,520 - 31,890; 1 месяц 50 - 70. Опцион на покупку 100 тыс. дол. приобретен по цене 31,660 руб. за доллар с выплатой премии 4 рубля за доллар. Требуется вычислить результаты сделки, если курс доллара через 1 мес. составит: а) 31,750-31,970; б) 31,550-31,630.

Задача 18. Фирма в Голландии предполагает продать 1 млн дол. через 3 месяца (91 день). Курс доллара к евро: спот 1,6920-1,6950; 3 месяца 65 - 55. Опцион на продажу 1 млн дол. приобретен с ценой поставки 1,6855 евро за доллар и уплатой премии 0,001 евро за доллар. Требуется определить результаты сделки, если курс доллара через 3 месяца составит: а) 1,6880-1,6925; б) 1,6840-1,6885.

Задача 19. Швейцарская фирма-импортер должна заплатить поставщику за товары через 3 месяца (91 день) в долларах. Средства от реализации товаров в швейцарских франках поступят через 3 месяца. По условиям контракта поставщик в случае немедленной оплаты обязуется разместить полученные доллары на местном рынке на 3 месяца с выплатой процентов от инвестиций фирме - импортеру. Для страхования валютного риска фирма рассматривает следующие варианты приобретения долларов:

- 1) купить доллары на 3 месяца;
- 2) занять на 3 мес. швейцарские франки на местном рынке, купить доллары по курсу спот, разместить купленные доллары на трехмесячный депозит на европейском рынке;
- 3) занять швейцарские франки на местном рынке, купить доллары по курсу спот, расплатиться с поставщиком и получить проценты от инвестирования поставщиком долларов на местном рынке.

Курс доллара к швейцарскому франку: спот 1,2655-1,2665; 3 месяца 18-15. Ставки на местном денежном рынке на 3 месяца (% годовых): а) доллар 4,750-

5,105; б) швейцарский франк 1,500-1,750. Ставки на евторынке на 3 месяца: а) доллар 5,500-5,750; б) швейцарский франк 1,875-2,000.

Требуется назвать наименее выгодный вариант хеджирования.

Задача 20. Российская фирма-импортер заключает договор о покупке материалов в течение 1 месяца (30 дней) с оплатой по факту поставки в размере 500 тыс. дол. Рассматриваются следующие варианты страхования валютного риска:

- 1) заключение форвардного контракта на покупку долларов на 1 месяца;
- 2) покупка у местного банка внебиржевого опциона на покупку долларов в обмен на рубли с датой поставки через 1 месяц. Курс доллара к рублю: спот 31,450-31,500; 1 месяц 60-80. Опцион на покупку долларов через 1 месяц может быть приобретен по цене исполнения 5580 с выплатой премии 0,2 руб. за 1 дол. Требуется оценить возможную стоимость рассматриваемых вариантов покупки долларов, если курс доллара к рублю через 1 месяц достигнет: а) 31,470 - 31,530; б) 31,550 - 31,620.

Темы сообщений

1. Управление технологическими рисками. Способы предупреждения технологических рисков.
2. Страхование валютных рисков. Хеджирование. Диверсификация. Управление риском открытой валютной позиции.

Тема 13. Организация дилинга коммерческого банка

Перечень рассматриваемых вопросов

Цели и задачи дилинга. Принципы организации дилинга коммерческого банка. Структурные подразделения, обеспечивающие работу банка на денежном и финансовом рынках. Коллегиальные органы банка, регламентирующие деятельность на денежном и финансовом рынках. Операции банка на денежном и финансовом рынках. Организация анализа и контроля за проведением операций на денежном и финансовом рынках. Организация аналитической работы.

Практические задания

Задача 1. Курс доллара к рублю: спот 1 месяц 31,520-31,745; 60 - 75. Ставки на денежном рынке на 1 месяц (30 дней) равны: по рублям - 12-15% годовых, по долларам - 6-7% годовых. Рассматриваются следующие варианты инвестирования рублевых средств:

- 1) размещение на рублевый депозит;
- 2) конвертация в доллары с проведением свопа и размещением долларов на депозит;
- 3) конвертация в доллары, размещение долларов на депозит; обратная конвертация по сложившемуся курсу спот.

Требуется определить эффективность вариантов инвестирования, если курс доллара через 1 месяц - 31,630-31,910.

Задача 2. Курс доллара к швейцарскому франку: спот 1,2655- 1,2668; 3 месяца 145-136. Ставки процентов на денежном рынке на 3 месяца (91 день) равны: доллар - 5,375-5,625% годовых; швейцарский франк -1,750-1,875% годовых. Рассматриваются следующие варианты инвестирования швейцарских франков:

- 1) размещение на депозит;
- 2) конвертация в доллары с проведением свопа и размещением долларов на депозит;
- 3) конвертация в доллары, размещение долларов на депозит, обратная конвертация по сложившемуся курсу спот.

Требуется рассчитать эффективность вариантов инвестирования, если курс доллара через 3 месяца 1,2580-1,2596.

Задача 3. Курс доллара к рублю: спот 31,350-31,390; 3 месяца 120-150. Ставки на денежном рынке на 3 месяца (91 день): по рублям - 15-19% годовых, по долларам - 7-8% годовых. Рассматриваются следующие варианты инвестирования долларов:

- 1) размещение на долларовый депозит;
- 2) конвертация в рубли с проведением свопа и размещением рублей на депозит;
- 3) конвертация в рубли, размещение рублей на депозит, обратная конвертация по сложившемуся курсу спот.

Требуется определить эффективность вариантов инвестирования, если курс доллара через 3 месяца 31,550 - 31,630.

Задача 4. Голландская фирма-импортер должна заплатить за товары долларами через 6 месяцев (182 дня). Курс доллара к евро: спот 1,6870-1,6885; 6 месяцев 180-165. Ставки на денежном рынке на 6 месяцев (182 дня) равны: по долларам - 5,625-5,875% годовых; по евро - 3,125-3,375% годовых. Требуется определить стоимость приобретения долларов при операции «занять евро — конвертировать спот — инвестировать» и эквивалентный курс форвард доллара.

Задача 5. Российская фирма-импортер должна оплатить закупленные товары через 1 месяц (30 дней) в долларах. Средства от реализации товаров в рублях поступят в течение месяца. Для страхования валютного риска фирма рассматривает следующие варианты хеджирования:

- 1) купить доллары по форвардной сделке на 1 месяц;
- 2) занять на 1 мес. рубли на местном рынке, купить доллары по курсу спот, разместить доллары на депозит на 1 мес.

Курс доллара к рублю: спот 31,450-31,500, 1 месяц 60-80. Ставки на рынке на 1 месяц равны 15-19% годовых по рублям и 7-9% годовых по долларам. Требуется определить менее затратный вариант приобретения долларов.

Задача 6. На этой неделе можно купить казначейские векселя США по следующим ценам относительно номинала 100 дол. и с указанными сроками действия: а) 97,25 дол., 182 дня; б) 96,50 дол., 270 дней; в) 98,75 дол., 91 день. Вычислите банковскую ставку дисконта каждого векселя, если они хранятся до погашения. Определить доходность каждого векселя.

Задача 7. Десятилетняя казначейская облигация с номиналом в 1000 дол. в настоящее время продается различными дилерами рынка ценных бумаг по

770 дол. Купонная ставка облигации равна 9%. Определить доходность облигации к моменту погашения. Альтернативные сценарии:

1. Банк покупает описанную выше казначейскую облигацию сегодня за 775 дол. и вынужден продать ее в конце третьего года за 880 дол. Определить доходность за период хранения.

2. Банк покупает ту же казначейскую облигацию позже на открытом рынке. Тогда он уплачивает 940 дол. за инструмент с 9%-м купоном, до погашения которого остается 4 года. Определить доходность этой облигации к моменту погашения.

Задача 8. Вычислите доходность к моменту погашения десятилетней облигации федерального правительства США, которая в настоящий момент продается за 800 дол. и обладает 10%-й купонной ставкой при условии уплаты процента 2 раза в год. Альтернативные сценарии:

1. Допустим, что банк решает купить эту десятилетнюю облигацию за 800 дол. и через 5 лет вынужден продать ее за 900 дол. На какую доходность за период хранения следует банку рассчитывать после 5 лет?

2. Предположим, что эта облигация, приобретенная за 800 дол., неожиданно через 2 года вырастает в цене до 1100 дол. и банк изменяет свой план, немедленно продавая облигацию для реализации премии. Какова будет доходность за период хранения?

Темы сообщений

1. История развития финансового рынка России.
2. Влияние мирового финансового кризиса на состояние финансового рынка России.
3. Организация контроля за проведением операций на денежном и финансовом рынках.

Тема 14. Рыночные риски

Перечень рассматриваемых вопросов

Сущность рыночных рисков. Понятие рыночных рисков. Способы оценки рыночных рисков. Расчет процентного риска. Общие принципы расчета. Расчет специального процентного риска. Расчет общего процентного риска. Расчет фондового и валютного рисков. Измерение риска на основе метода Value-at-Risk (VaR).

Практические задания

Задача 1. Определить хеджирование фьючерсами или опционами будет эффективнее в следующих ситуациях:

1. Банк ожидает падение процентных ставок и сезонного роста спроса на кредит в ближайшем квартале.

2. Банк имеет 79 млн р. активов и на 68 млн р. пассивов, чувствительных к изменениям процентных ставок в течение предстоящих 30 дней, и в этот временной промежуток ожидается падение рыночных процентных ставок.

3. Анализ корпоративного сектора в октябре показал, что в ноябре и декабре в целом этой группе фирм понадобится привлечь по своим кредитным линиям 155 млн р., что на 80 млн р. больше прогнозной величины банка, к которой он приготовился. Причем в ближайшие 60 дней ожидается существенный рост процентных ставок денежного рынка.

4. В балансе банка значится пассивов и активов, чувствительных к изменениям процентных ставок, со сроком погашения на следующей неделе 42 млн р. и 31 млн р. соответственно. Однако в ближайшее время ожидается рост процентных ставок на денежном рынке.

5. Банк обнаруживает, что средневзвешенный срок погашения приносящих доход активов составляет 1,35 года, а средневзвешенный срок погашения пассивов — 0,95 года. До конца года ожидается рост процентных ставок на 50 базисных пунктов.

Задача 2. Собственные средства (капитал банка) по состоянию на первое число отчетного месяца составили 12500 тыс.р. В балансе банка отражены требования и обязательства банка по каждой иностранной валюте в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (т.е. истекшие — валютированием на отчетную дату и незавершенные — расчетами на даты, обстоящие от отчетной не более чем на два рабочих банковских дня), а также внебалансовые требования и обязательства (истекшие — валютированием в будущем за датой, отстоящей от отчетной более чем на два рабочих банковских дня) согласно установленному перечню операций (табл. 11).

Таблица 11

Обязательства и требования бзика в иностранной валюте

Иностранная валюта	Активы и требования банков в иностранной валюте, ед. валюты	Пассивы и обязательства банка в иностранной валюте, ед. валюты	Открытая валютная позиция по каждой иностранной валюте, ед. валюты
Доллар США	827245,13	724166,76	+103078,37
Евро	20343,17	16301,56	+4041,91

Банком России установлены официальные курсы: 1 дол. США = 31,37 руб., 1 евро = 44,21 руб. Требуется рассчитать рублевый эквивалент открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте и определить суммарную величины открытой валютных позиций банка.

Задача 3. Кредитно-сберегательная ассоциация, кредитный рейтинг которой недавно упал и половину активов которой составляют долгосрочные закладные, предлагает процентный своп на сумму 100 млн долларов крупному банку. Банк имеет возможность краткосрочного заимствования по ставке ЛИБОР (8,05%) и долгосрочного заимствования по ставке 8,95%. Ассоциация должна платить ставку ЛИБОР плюс 1,5% по краткосрочному кредиту и 10,75% по долгосрочному. Определить условия своп-сделки, приносящей им одинаковую выгоду. Альтернативные сценарии:

1. Определить эффективность свопа для ассоциации и банка, если банк по объявлению о снижении его кредитного рейтинга вынужден брать краткосрочный кредит по ставке ЛИБОР плюс 0,5% и долгосрочный по ставке

10%, тогда как ассоциация, как и ранее, должна платить ставку ЛИБОР плюс 1,5% по краткосрочному кредиту и 10,75% по долгосрочному.

2. Ассоциация опубликовала новый отчет, содержащий сведения о высоких доходах, и теперь может занимать на короткий срок по ставке ЛИБОР плюс 0,75%, тогда как ее долгосрочные обязательства теперь продаются с 10%-й купонной ставкой. Определить привлекательность своп-контракта для каждой из сторон, если положение банка остается неизменным.

Темы сообщений

1. Методы оценки рыночных рисков, предложенные Базельским комитетом.
2. Отечественная и зарубежная практика управления рыночными рисками.

Тема 15. Управление банковскими инновациями

Перечень рассматриваемых вопросов

Понятие и виды банковских инноваций. Классификация банковских инноваций. Стратегии разработки банковские инноваций. Оценка эффективности разработки банковские инноваций. Инновации в сфере управления денежной наличностью. Индивидуальное банковское обслуживание. Технологически инновации. Продуктовые инновации. Трастовые услуги. Лизинговые сделки.

Практические задания

Задача 1. Книготорговое объединение заключило с факторинговой фирмой (дочернее предприятие банка) договор на факторское обслуживание. В соответствии с условиями договора установлено, что авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур составляют 80% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание определено в размере 2% годовых от суммы оборота счетов. Доля сомнительных долгов по оценке фирмы составит 3,5% оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур - 30 дней. Процентная ставка по банковскому кредиту - 15% годовых. Ежемесячно объединение уступает факторинговой фирме счетов-фактур на сумму 975 тыс.р. Договор заключен без права регресса. Средняя сумма одной счета-фактуры - 15 тыс. руб. Требуется:

1. Рассчитать сумму ежеквартального дохода от обслуживания книготоргового объединения.
2. Перечислить преимущества, получаемые книготорговым объединением при факторинговом обслуживании.

Задача 2. Коммерческий банк заключил договор на факторинговое обслуживание с кондитерской фабрикой. В текущем году 70% потребителей производимой фабрикой продукции будут составлять мелкие торговые предприятия. По условиям договора авансовые платежи по предварительной оплате составят 80% суммы счета. Комиссионное вознаграждение за факторинговое обслуживание установлено в размере 2,5% суммы предъявленных счетов. Доля сомнительных долгов по оценке банка определена

в размере 3,5% оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур - 18 дней. Процентная ставка по банковскому кредиту - 15% годовых. Годовой оборот по реализации продукции - 248000 тыс. р. Доля переуступаемых фирме счетов составляет 80%. Требуется:

1. Рассчитать сумму ожидаемого банком дохода и потребность фабрики в кредите.
2. Выявить, какие меры воздействия может применить банк при неоплате покупателями выписанных на них платежных документов.
3. Назвать, какой вид факторинга может быть заключен между банком и фабрикой.

Задача 3. Металлообрабатывающий завод обратился в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду шлифовальный станок стоимостью 478 тыс.р. на срок 10 лет. Согласно технико-экономическому обоснованию срок возможной эксплуатации данного оборудования составляет 14 лет. При норме амортизации подобного оборудования, равной 9% в год, период амортизации будет 11 лет. При расчете арендной платы лизинговая компания исходит из лизингового процента, равного 25% годовых. Процентная ставка по среднесрочным кредитам составляет 17%. Текущие расходы в стоимости затрат лизинговой компании — 3%. Арендные платежи будут уплачиваться ежеквартально. Завод имеет устойчивое финансовое положение и относится к предприятиям второго класса кредитоспособности. По условиям договора первый лизинговый платеж будет уплачен авансом. По окончании срока лизинга предусмотрена продажа оборудования лизингополучателю по остаточной стоимости, равной 8,9 тыс. р. Требуется:

1. Определить, какой вид лизинга может предоставить лизинговая компания.
2. Перечислить документы, которые должен предоставить арендатор для решения вопроса о возможности заключения договора.
3. Рассчитать сумму арендных платежей.
4. Назвать условия завершения лизинговой сделки.

Задача 4. Малое предприятие «Зенит» обратилось в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду на срок 3 года грузовой автомобиль марки «КАМАЗ» стоимостью 751 тыс. р. Согласно технико-экономическому обоснованию срок возможной эксплуатации автомобиля — 7 лет. Установленный период начисления амортизации - 6 лет. Лизинговый процент составляет 15% годовых. Текущие затраты по оформлению сделки и ремонту сдаваемых в аренду грузовых автомобилей лизинговой компанией составляют 5% суммы объекта сделки. Периодичность уплаты лизинговых платежей — ежеквартальная. Ежегодная страховая премия установлена в размере 5% стоимости объекта сделки. По окончании срока договора оборудование будет возвращено лизингодателю. По финансовому положению малое предприятие «Зенит» отнесено к третьему классу кредитоспособности, поэтому лизингодатель просит предоставить дополнительные гарантии по обеспечению своевременности платежей. Требуется:

1. Назвать, какой вид лизинга может предоставить лизинговая компания.

2. Перечислить документы, которые должен представить арендатор лизинговой компании.

3. Рассчитать сумму лизинговых платежей.

4. Перечислить риски, которые возникают у лизинговой компании при заключении данного вида лизинга, и способы их минимизации.

Задача 5. Машиностроительное предприятие обратилось в лизинговую фирму с просьбой предоставить в аренду станок стоимостью 800 тыс. р. на срок 6 лет. Период возможной эксплуатации оборудования - 10 лет; амортизации оборудования - 14 лет. Периодичность уплаты арендных платежей — ежеквартальная. Арендатор просит при расчете арендных платежей использовать правило ускоренной амортизации, в соответствии с которым норма амортизационных отчислений устанавливается в 16% годовых. Процентная ставка по лизингу установлена на уровне 16%. Предприятие имеет устойчивое финансовое положение и относится к первому классу кредитоспособности, что позволяет сделать ему первый платеж авансом в размере 15% первоначальной стоимости объекта сделки. Договором аренды предусматриваются дополнительные услуги, стоимость которых составит 3% годовых от стоимости оборудования. По окончании срока договора оборудование будет продано арендатору по остаточной стоимости. Требуется:

1. Определить вид предоставляемого лизинга.

2. Рассчитать сумму арендных платежей.

3. Перечислить преимущества, получаемые лизингополучателем при использовании долгосрочной аренды.

Задача 6. Лизинговый договор, заключенный между коммерческим банком и промышленным предприятием 25 июля текущего года, предусматривает следующие условия сделки. Стоимость предоставляемого в лизинг имущества составляет 160 млн р. Срок договора - 10 лет, норма амортизационных отчислений на полное восстановление - 10% годовых. Процентная ставка по лизингу установлена на уровне 16% годовых. Комиссионное вознаграждение банку - 5% годовых. Дополнительные услуги лизингодателя составляют 9,6 млн р., в том числе командировочные расходы - 6 млн р., консалтинговые услуги - 2 млн р., обучение персонала - 4 млн р. Ставка налога на добавленную стоимость - 18% годовых. Лизинговые платежи осуществляются ежеквартально равными долями начиная с первого года.

Требуется:

1. Рассчитать среднюю стоимость имущества, предоставленного в лизинг.

2. Составить расчет суммы лизинга по годам.

3. Рассчитать сумму лизингового платежа.

Задача 7. Коммерческий банк «Инвестком» предоставил в лизинг пищевому комбинату оборудование стоимостью 50 млн р. Срок лизинга составляет 7 лет, срок амортизации совпадает со сроком лизинга. Лизинговый процент - 15% годовых. Имущество остается на балансе лизингодателя. Налог на имущество - 2%. Имущество застраховано, страховые выплаты составляют 1% в год от стоимости оборудования и включены в структуру лизингового платежа. Периодичность платежей по лизингу - ежеквартально. Требуется:

1. Рассчитать лизинговые платежи методом аннуитетов и методом остаточной стоимости.

2. Определить, какой метод расчета выгоднее лизингодателю и лизингополучателю и в каких случаях.

Задача 8. Разработайте совершенно новую услугу, которую мог бы предоставлять банк в том районе, где вы живете, желательно такую, которую банки этого района еще не предлагают. (Можно побеседовать с местными банкирами о том, какие услуги предоставляет их банк, и услышать их мнение относительно того, какие, вероятнее всего, новые банковские услуги могут развиваться в вашей местности). Выделите последовательные шаги в разработке предлагаемой вами новой банковской услуги. Как вы собираетесь оценивать, достаточно ли она удовлетворит потребности клиентов? Как вы будете взаимодействовать с другими банками, которые могут позаимствовать вашу новую идею?

Задача 9. Многие специалисты по финансовому анализу полагают, что традиционный банк как институт, предоставляющий кредиты и принимающий вклады, не имеет будущего. По их мнению, наиболее крупных и надежных клиентов у него переманят небанковские финансовые организации. Кроме того, возможно, что даже небольшие предприятия начнут обращаться за кредитом не к банку, а на открытый рынок и что появятся ограничения на услуги, которые банк может предоставлять клиентам. Согласны ли вы с такой оценкой перспектив традиционного банковского дела? Предложите убедительные аргументы за и против традиционной организации банковского дела.

Задача 10. Вы в настоящее время являетесь председателем правления одноофисного банка, обслуживающего один и тот же район вот уже пять лет. В силу быстрого роста населения и числа предприятий в районе, а также наличия угрозы для вашей доли рынка со стороны нескольких агрессивных конкурентов вы намерены создать ряд отделений, начав с двух дополнительных офисов. Ответьте на следующие вопросы:

1. Как вам следует действовать, решая: а) где разместить новые офисы и б) какие услуги должны предлагать новые офисы?

2. Как оценить эффективность работы каждого нового офиса, решая, стоит ли продолжать их работу?

3. Какие преимущества ваш банк с отделениями должен иметь по сравнению с исходным одноофисным банком? Какие недостатки, скорее всего, появятся в связи с созданием отделений банка? Какими идеями вы собираетесь воспользоваться, чтобы свести эти недостатки к минимуму?

4. Необходимо создать офисы одновременно или нет, почему?

Задача 11. Организационная схема банка обычно подсказывает, какие именно услуги предлагает банк и каким услугам он уделяет наибольшее внимание в своих маркетинговых усилиях. К сожалению, организационная схема, как правило, очень мало говорит нам о структуре соподчинения и распределения ответственности в банковском учреждении, а также о том, кто чем занимается и кто принимает важнейшие решения. Изучите организационные структуры нескольких предложенных банков и после тщательного анализа каждой

сможете ли вы объяснить, чем, по-вашему, один банк отличается от другого? Отражают ли различия между организационными структурами: а) размеры каждого банка, б) спектр предлагаемых услуг, в) философию руководителей высшего звена, г) другие факторы? С вашей точки зрения, вполне ли соответствует организационная структура каждого банка набору предлагаемых им услуг? Одинаково ли они воспринимают цели банка, философию руководства, структуру властных полномочий и распределения ответственности? Необходимо разработать рекомендации по изменению в организационной структуре банков, наборе предлагаемых услуг и распределении властных полномочий и ответственности.

Темы сообщений

1. Развития электронных платежных инструментов.
2. Банковские услуги по Интернету.
3. Услуги по управлению денежной наличностью и индивидуальное банковское обслуживание.
4. Проблемы развития лизинга в России.

Тема 16. Управление банками в процессе санации

Перечень рассматриваемых вопросов

Основные направления восстановления финансового положения кредитных организаций. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства). Мероприятия по выведению банка из кризиса. Управление кредитной организацией в процессе финансового оздоровления. Рекапитализация банка. Реструктуризация активов и обязательств. Реорганизация системы управления. Особенности финансового оздоровления кредитных организаций в процессе реструктуризации. Цели и принципы программы реструктуризации. Реорганизация кредитных организаций на основе слияний и присоединений. Особенности реструктуризации баланса. Программа реструктуризации кредитной организации и ее практическая реализация.

Практические задания

Задание 1. Исследуйте проблему и предложите решение.

В Чехии 1997-1998 годы характеризовались значительным экономическим спадом. Рост реального ВВП замедлился до 2%. Считается, что основной причиной финансового кризиса в Чехии в 1997 году был не столько кризис в азиатском регионе, сколько плохое состояние банковской системы. Банковский сектор Чехии долгое время был крупнейшим в Восточной Европе. В основном это следствие исторически высокой степени участия банков в финансировании производственного сектора в бывшей Чехословакии и относительно невысокой инфляции последних 10 лет, которая не так сильно обесценила активы банков, как в других странах региона. Однако, несмотря на высокую оценку чешских реформ западными экономистами, политика государства в банковском секторе

до 1998 года была в основном социалистической. На протяжении почти 10 лет правительство принудительно использовало государственные банки для покрытия бюджетных расходов, что привело к образованию непогашенных долгов. Это не только помешало реструктуризации банков и предприятий, но и негативно отразилось на экономике страны в конце 90-х годов. Отчасти причиной увеличения безнадежных кредитов стали трудности в оценке платежеспособности вновь образованных предприятий в начале переходного периода. К тому же была еще одна причина - государственная собственность на ведущие банки, что позволяло государству контролировать значительную часть банковской деятельности в стране. С помощью этих банков государство субсидировало деятельность неэффективных субъектов предпринимательской деятельности. Только специальная правительственная программа и стремление самих банков позволили избавиться от задолженностей по ссудам и способствовали укреплению финансового сектора Чехии в 1999-2001 гг.

Вопросы:

1. Назвать основную причину валютного кризиса в Чехии.
2. Разработать программу реструктуризации банковского сектора в Чехии (какие меры должна включать данная программа).
4. Какие проблемы банковского сектора после реализации указанной программы предстоит решать Чехии дальше?

Задание 2. Тест

1. Предметом изучения антикризисного управления кредитными организациями являются:

- а) вопросы, связанные с различной деятельностью банков;
- б) формы и методы антикризисных процедур;
- в) методы анализа финансового состояния банка;
- г) риски в банковской практике.

2. Антикризисные меры - это:

- а) меры по совершенствованию управления в банке;
- б) рекомендации по выбору стратегии поведения банка на рынке;
- в) действия, направленные на ослабление влияния факторов, определяющих неплатежеспособность банка-должника;
- г) мероприятия, направленные на повышение эффективности производства и реализации услуг.

3. Унификация и стандартизация банковского дела - это:

- а) установление единых требований, предъявляемых к знаниям, навыкам, умению работников банка;
- б) установление единых норм и требований, предъявляемых к банковскому делу, банковскому надзору;
- в) установление единых требований к процессу создания новых финансовых инструментов, видов операций, платежных систем;
- г) установление единых требований к организации сферы деятельности по консультированию вопросов, связанных с созданием банковского продукта.

4. Причиной банкротства банка могут стать:

- а) убытки от основной деятельности;

- б) потеря активов;
- в) недостаточная ликвидность;
- г) все вышеназванное верно.

5. Скрытая стадия банкротства кредитной организации характеризуется:

- а) резкими изменениями в структуре баланса и отчета о финансовых результатах;
- б) снижением цены (стоимости) кредитной организации;
- в) неспособностью платить по своим обязательствам.

6. Индикаторами надежности банков выступают:

- а) уровень капитализации банков;
- б) изменение прибыли;
- в) качество кредитных портфелей;
- г) все вышеперечисленное верно.

7 На стадии кризиса ликвидности банком должны осуществляться следующие мероприятия по восстановлению ликвидности:

- а) реализация части активов банка;
- б) увеличение расходов банка;
- в) сокращение расходов банка;
- г) осуществление всех видов банковских операций;
- д) обслуживание государственных таможенных гарантий;
- е) увеличение уставного капитала банка.

8. Банкротство кредитной организации - это:

- а) признание арбитражным судом ее неспособности удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;
- б) прекращение кредитной организации как юридического лица;
- в) изменение организационно-правовой формы кредитной организации;
- г) финансовая неустойчивость кредитной организации.

9. В каких случаях осуществляются меры по предупреждению банкротства кредитных организаций?

- а) кредитная организация нарушает норматив достаточности собственных средств;
- б) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности в течение последнего месяца более чем на 20%;
- в) кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов в сроки, превышающие пять дней с момента наступления даты их удовлетворения;
- г) кредитная организация не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения;
- д) кредитная организация допускает уменьшение величины собственных средств по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала.

10. В Законе о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций предусмотрены следующие процедуры банкротства:

- а) финансовое оздоровление;
- б) мировое соглашение;

- в) конкурсное производство;
- г) внешнее управление;
- д) наблюдение.

11. Лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются:

- а) кредитная организация-должник;
- б) конкурсный управляющий;
- в) представитель работников кредитной организации;
- г) представитель кредиторов кредитной организации;
- д) ЦБ РФ как орган банковского регулирования и надзора.

12. Возбуждение производства по делу о банкротстве возможно в следующих случаях:

- а) если сумма требований к кредитной организации составляет не менее 100 минимальных размеров оплаты труда;
- б) если требования не исполнены кредитной организацией в течение десяти дней со дня наступления даты их исполнения;
- в) после отзыва у кредитной организации лицензии;
- г) если кредитная организация нарушает норматив достаточности собственного капитала.

13. Конкурсное производство длится:

- а) 3 месяца;
- б) 6 месяцев;
- в) 12 месяцев;
- г) 24 месяца.

14. Конкурсное производство может быть продлено по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, не более чем на:

- а) 2 месяца;
- б) 5 месяцев;
- в) 6 месяцев;
- г) 9 месяцев;
- д) 12 месяцев.

15. Конкурсный управляющий в ходе конкурсного производства обязан использовать следующий счет:

- а) свой собственный счет;
- б) корсчета кредитной организации, признанной банкротом, открытые в других кредитных организациях;
- в) обязательные резервы, депонированные кредитной организацией-банкротом в Банке России;
- г) корсчет кредитной организации, признанной банкротом, открытый в учреждении Банка России.

16. Кто назначает конкурсного управляющего?

- а) Общественная палата РФ;
- б) Государственная Дума;
- в) Верховный суд;
- г) Арбитражный суд.

17. С какой целью утверждается конкурсный управляющий?

- а) управление имуществом должника согласно разработанному плану;
- б) осуществление мер по обеспечению сохранности имущества должника;
- в) восстановление платежеспособности согласно плану финансового оздоровления;
- г) реализация имущества должника в условиях ликвидации кредитной организации.

18. В банках-участниках системы страхования страховые выплаты производятся:

- а) до открытия конкурсного производства;
- б) во время конкурсного производства;
- в) до открытия конкурсного производства - спустя две недели после отзыва у банка лицензии;
- г) после отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций.

19. Предварительные выплаты кредиторам первой очереди осуществляются за счет средств:

- а) федерального бюджета;
- б) Фонда обязательного резервирования, размещенного в Банке России;
- в) корреспондентского счета банка-банкрота;
- г) Ассоциации российских банков;
- д) Агентства по страхованию банковских вкладов.

20. Решение о добровольной ликвидации кредитной организации принимается:

- а) на основе решения общего собрания учредителей кредитной организации;
- б) если банк не в состоянии удовлетворить требования кредиторов;
- в) если у банка отозвана лицензия;
- г) если у банка погашены все обязательства перед кредиторами.

21. Обязан ли конкурсный управляющий анализировать финансовое состояние банка-банкрота?

- а) да, это является его прямой обязанностью;
- б) нет, это не относится к его полномочиям;
- в) да, но эту функцию выполняет его представитель.

22. С какой целью составляется ликвидационный баланс?

- а) подведение итогов работы за год;
- б) планирование хозяйственной деятельности в следующем году;
- в) для оценки средств должника на момент ликвидации хозяйственного органа;
- г) в современных условиях не составляется.

23. Финансовое оздоровление кредитной организации - это:

- а) форма реорганизации кредитной организации;
- б) одна из мер по предупреждению банкротства кредитных организаций;
- в) деятельность, направленная на поиск и оценку лучших примеров бизнес-практики;
- г) разновидность диверсификации.

24. С какой целью в кредитной организации проводятся мероприятия по финансовому оздоровлению?

- а) защита интересов кредитной организации от недобросовестной конкуренции;

- б) восстановление собственного капитала кредитной организации;
- в) сокращение кредитного риска;
- г) расширение сферы деятельности кредитной организации.

25. Процедура финансового оздоровления может быть инициирована:

- а) Министерством финансов РФ;
- б) кредиторами кредитной организации;
- в) ЦБ РФ;
- г) самой кредитной организацией;
- д) Министерством по налогам и сборам РФ.

26. В каком случае процедуры финансового оздоровления банка будут считаться завершенными успешно?

- а) кредитная организация выполняет обязательные экономические нормативы;
- б) кредитная организация изменяет стратегию развития;
- в) кредитная организация расширяет организационно-пространственные границы;
- г) кредитная организация внедряет прогрессивные технологии ведения банковского бизнеса.

27. Если финансовое оздоровление не завершится успехом, то что за этим должно последовать?

- а) ликвидация кредитной организации;
- б) введение временной администрации по управлению кредитной организации;
- в) приостановление действия лицензии;
- г) преобразование кредитной организации.

28. В течение какого времени с момента возникновения основания для осуществления мер по предупреждению банкротства руководитель кредитной организации должен обратиться в Совет директоров с ходатайством об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации:

- а) 5 дней;
- б) 10 дней;
- в) 20 дней;
- г) 1 месяца.

29. При наличии какого условия руководитель кредитной организации может обратиться в Совет директоров с ходатайством об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации:

- а) снижается рейтинг кредитной организации;
- б) причины возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации не могут быть устранены исполнительными органами кредитной организации;
- в) снижается качество кредитного портфеля кредитной организации;
- г) превышение размеров заемных средств над установленными лимитами.

30. В каком случае руководитель кредитной организации должен обратиться в ЦБ РФ с ходатайством об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации?

- а) если интересы руководителя кредитной организации противоречат принятому решению;

- б) если учредители отказались принять участие в осуществлении мер по финансовому оздоровлению (реорганизации);
- в) если учредители не приняли соответствующего решения в установленный срок;
- г) все вышеназванное верно.

31. Требование ЦБ РФ об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации должно содержать:

- а) рекомендации по кандидатуре нового руководителя кредитной организации;
- б) перечень причин, послуживших основанием для направления требования;
- в) рекомендации по кандидатуре главного бухгалтера кредитной организации;
- г) рекомендации по реинвестиционной политике;
- д) рекомендации о формах осуществления мер;
- е) рекомендации о сроках осуществления мер.

32. План мер по финансовому оздоровлению вправе требовать от кредитной организации:

- а) Министерство по налогам и сборам РФ;
- б) Агентство по страхованию банковских вкладов;
- в) ЦБ РФ;
- г) Ассоциация российских банков;
- д) Министерство финансов РФ.

33. План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в обязательном порядке должен содержать:

- а) оценку финансового состояния кредитной организации;
- б) срок восстановления уровня достаточности собственных средств кредитной организации;
- в) структуру собственного капитала кредитной организации;
- г) срок восстановления норматива мгновенной ликвидности;
- д) меры по получению дополнительных доходов.

34. Кто контролирует выполнение плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации?

- а) Совет учредителей данной кредитной организации;
- б) Ассоциация российских банков;
- в) ЦБ РФ;
- г) Агентство по страхованию банковских вкладов;
- д) Совет кредиторов данной кредитной организации.

35. План финансового оздоровления может быть разработан:

- а) аудиторской организацией;
- б) индивидуальным аудитором;
- в) временной администрацией;
- г) самой кредитной организацией;
- д) все вышеназванное верно;
- е) правильный ответ отсутствует.

36. Основанием приостановления или ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации могут быть:

- а) решение общего собрания клиентов данной кредитной организации;

- б) акт Банка России о назначении временной организации;
- в) решение Агентства по страхованию банковских вкладов о назначении временной организации;
- г) приказ Министерства по налогам и сборам.

37. К основаниям назначения временной администрации относят следующие действия кредитной организации:

- а) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности более чем на 10% в течение месяца;
- б) кредитная организация допускает снижение собственных средств за последние 12 месяцев более чем на 30%;
- в) кредитная организация не исполняет требования ЦБ о замене руководителя, реорганизации, реструктуризации;
- г) кредитная организация не исполняет требования ЦБ по финансовому оздоровлению.

38. Срок действия временной администрации - это:

- а) 3 месяца;
- б) 6 месяцев;
- в) один год;
- г) один год и шесть месяцев;
- д) два года.

39. Если к моменту окончания установленного ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» срока действия временной администрации имеются основания для ее назначения, то Центральному банку следует:

- а) продлить срок деятельности временной администрации;
- б) отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций;
- в) заменить руководителя и главного бухгалтера кредитной организации;
- г) провести реструктуризацию кредитной организации.

40. Введение временной администрации может быть инициировано:

- а) Банком России;
- б) Агентством по страхованию банковских вкладов;
- в) органами управления кредитной организации;
- г) кредиторами кредитной организации;
- д) Министерством финансов РФ;
- е) Ассоциацией российских банков.

41. В состав временной администрации могут входить:

- а) служащие данной кредитной организации;
- б) служащие ЦБ РФ;
- в) служащие Агентства по страхованию банковских вкладов;
- г) лица, являющиеся вкладчиками данной кредитной организации.

42. Руководителем временной администрации кредитной организации назначается:

- а) лицо, имеющее лицензию на осуществление данного вида деятельности;
- б) лицо, предложенное Советом учредителей кредитной организации;

- в) служащий Банка России;
- г) лицо, назначенное Банком России.

43. Состав временной администрации формирует:

- а) ЦБ РФ;
- б) Агентство по страхованию банковских вкладов;
- в) Совет учредителей кредитной организации;
- г) руководитель временной администрации.

44. Временная администрация, назначенная Банком России после отзыва лицензии на осуществление банковских операций, осуществляет свою деятельность с момента:

- а) утверждения состава временной администрации;
- б) утверждения руководителя временной администрации;
- в) своего назначения.

45. При назначении временной администрации в кредитную организацию после отзыва лицензии на осуществление банковских операций полномочия исполнительных органов управления кредитной организации считаются:

- а) приостановленными;
- б) переданными Совету учредителей кредитной организации;
- в) переданными Совету кредиторов кредитной организации.

46. Временная администрация в случае назначения ее после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций разрабатывает план мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации:

- а) да, разработка плана мер по финансовому оздоровлению предусмотрена ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- б) нет, данные действия противоречат ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- в) данные действия возможны, но только с разрешения ЦБ РФ.

47. Расходы временной администрации осуществляются за счет средств:

- а) ЦБ РФ;
- б) государственного бюджета;
- в) кредитной организации.

48. Участники кредитной организации вправе обратиться в арбитражный суд с иском к Банку России о возмещении кредитной организации реального ущерба вследствие необоснованного назначения временной администрации?

- а) да, у них есть такое право;
- б) да, если они владеют в совокупности не менее чем 1% уставного капитала кредитной организации;
- в) да, если они владеют в совокупности не менее чем 5% уставного капитала кредитной организации;
- г) да, если они владеют в совокупности не менее чем 10% уставного капитала кредитной организации;
- д) у них нет данного права.

49. Отметьте функции временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации:

- а) проводит обследование кредитной организации;
- б) реализует полномочия исполнительных органов кредитной организации;
- в) изменяет штатное расписание кредитной организации;
- г) контролирует работу кредитной организации с клиентами;
- д) принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией;
- е) контролирует распоряжение имуществом кредитной организации.

50. Совет директоров кредитной организации вправе расширить полномочия временной администрации по распоряжению имуществом кредитной организации в случае приостановления полномочий исполнительных органов:

- а) да, у него есть такое право;
- б) у него нет такого права;
- в) имеет право, но должен учитывать мнение ЦБ РФ.

51. Отметьте функции временной администрации в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации:

- а) проводит обследование кредитной организации;
- б) устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций;
- в) изменяет штатное расписание кредитной организации;
- г) контролирует работу кредитной организации с клиентами;
- д) принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией;
- е) контролирует распоряжение имуществом кредитной организации.

52. ЦБ РФ вправе ввести мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации в случае:

- а) ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации;
- б) приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации;
- в) после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

53. Банк России вправе ввести мораторий на удовлетворение требований кредиторов на срок:

- а) не более 1 месяца;
- б) не более 3 месяцев;
- в) не более 5 месяцев;
- г) не более 6 месяцев.

54. Начисляются ли в течение срока действия моратория неустойки и подлежащие уплате проценты?

- а) да;
- б) нет;
- в) да, начисляются, но подлежат выплате после окончания срока действия моратория;
- г) да, начисляются, но срок выплаты устанавливает кредитная организация.

55. По какой ставке начисляются проценты на сумму требований кредитора по денежным обязательствам и обязательным платежам, выраженным в валюте РФ?

- а) учитывается средняя ставка банковского процента по краткосрочным операциям;
- б) учитывается ставка рефинансирования;
- в) проценты начисляются в размере $2/3$ ставки рефинансирования;
- г) проценты начисляются в размере $1/2$ ставки рефинансирования.

56. Банк России принимает решение о прекращении деятельности временной администрации на основании:

- а) ходатайства Совета директоров кредитной организации;
- б) передачи дел арбитражному управляющему;
- в) устранения причин, послуживших причиной ее назначения.

57. Порядок прекращения деятельности временной администрации устанавливается:

- а) нормативными актами Банка России;
- б) приказом Министерства финансов РФ;
- в) распоряжением Совета директоров кредитной организации;
- г) распоряжением Агентства по страхованию банковских вкладов.

58. Сведения о прекращении деятельности временной администрации публикуются в:

- а) «Финансовой газете»;
- б) «Вестнике Банка России»;
- в) в журнале «Деньги»;
- г) в журнале «Банковское дело в Москве».

59. Основная задача временной администрации - это:

- а) восстановление платежеспособности кредитной организации;
- б) ликвидация кредитной организации;
- в) изменение корпоративной культуры кредитной организации;
- г) преобразование кредитной организации.

60. Что означает термин «реструктуризация объекта»?

- а) комплекс последовательно проводимых коммерческих акций и мероприятий;
- б) изменение структуры какого-либо объекта при сохранении неизменности направленности его функционирования;
- в) восстановление объекта по сохранившимся описаниям;
- г) изменение внешнего вида объекта.

61. Выделите из числа предложенных ниже уровни реструктуризации банковской деятельности:

- а) реструктуризация банка, реструктуризация банковской системы, реструктуризация небанковской кредитной организации;
- б) реструктуризация небанковской кредитной организации, реструктуризация банка, реструктуризация системы кредитных организаций;
- в) реструктуризация кредитной организации, реструктуризация банковской системы, реструктуризация системы кредитных организаций;

г) реструктуризация Центрального банка, реструктуризация специализированных кредитно-финансовых учреждений.

62. Можно ли реструктуризацию кредитной организации рассматривать как одну из мер по предупреждению банкротства кредитных организаций?

а) да, можно, так как она направлена на восстановление платежеспособности кредитной организации;

б) нет, нельзя, так как меры по предупреждению банкротства кредитных организаций это - финансовое оздоровление, реорганизация и введение временной администрации;

в) нет, нельзя, так как в ходе реструктуризации может получиться совершенно новая организация.

63. Участие в реструктуризации Банка России и Правительства РФ предполагает:

а) определение критериев эффективности реструктуризации;

б) определение направлений вложения денежных средств и критериев их использования;

в) разработка правил, процедур и регламентов;

г) все вышеназванное верно.

64. Применительно к кредитной системе выделяют следующие объекты, которые подлежат реструктуризации:

а) кредитные организации как замкнутые системы;

б) структурные элементы активов и пассивов кредитной организации;

в) функциональные подразделения кредитной организации;

г) элементы внутреннего организационного строения кредитной организации;

д) все вышеперечисленное верно;

е) верны пункты а и б.

65. Антикризисная реструктуризация может быть:

а) добровольной;

б) обязательной;

в) добровольной и обязательной;

г) все вышеперечисленное верно.

66. Что означает термин «антикризисная реструктуризация»?

а) преодоление негативных явлений и достижение определенного уровня заданных показателей;

б) сохранение банковского бизнеса в рамках достигнутых результатов;

в) совершенствование банковского бизнеса;

г) комплекс мер по урегулированию задолженности перед кредиторами.

67. Реорганизация - это:

а) перестройка, совершенствование организационных отношений в действующих структурах;

б) крупное, разовое изменение в структуре собственности организации;

в) порядок выполнения комплекса управленческих операций;

г) комплекс мер, направленных на повышение производительности труда.

68. Что следует понимать под реорганизацией банков?

а) инструмент административного наказания;

- б) меру оздоровления финансового состояния банка;
- в) процесс ликвидации банка;
- г) процесс объединения усилий различных подразделений банка для достижения поставленной цели;
- д) все вышеназванное верно;
- е) верно а и б.

69. Каким банкам необходимы реорганизационные мероприятия?

- а) банкам, испытывающим серьезные финансовые трудности;
- б) банкам, находящимся в критическом финансовом положении;
- в) банкам, имеющим отдельные недостатки в деятельности;
- г) всем банкам.

70. Какие формы реорганизации в РФ применимы к банкам, которые испытывают серьезные финансовые трудности?

- а) выделение;
- б) слияние;
- в) преобразование;
- г) разделение;
- д) присоединение.

Темы сообщений

1. Статистика банкротств коммерческих банков России начиная с 90-х годов XX века. Основные причины отзыва лицензий.
2. Эволюция антикризисного менеджмента в денежно-кредитной сфере РФ.
3. Система защитных механизмов - ключевой элемент антикризисного менеджмента.
4. Механизм предотвращения банковского кризиса.

Тема 17. Управление безопасностью коммерческого банка

Перечень рассматриваемых вопросов

Содержание и принципы управления безопасностью коммерческого банка. Необходимость обеспечения безопасности. Процесс управления безопасностью банка. Объекты потенциальных рисков криминогенного характера. Риски преступных посягательств на собственность банка и управление ими. Риски мошеннических действий при получении кредита. Риски хищений имущества банка с использованием векселей. Меры предупреждения «юридических ловушек» при совершении вексельных операций. Меры предупреждения хищений с использованием чеков, векселей, аккредитивов, платежных поручений. Предупреждение хищений в процессе кассовых операций. Риски преступных посягательств на порядок функционирования банка. Риски злоупотребления полномочиями. Меры защиты деловой репутации банка.

Практические задания

Задача 1. Определить в какое(ие) государственное учреждение(я) должен обратиться банкир и с какими банковскими законами ему придется столкнуться при осуществлении каждого из описанных ниже действий:

1. Получение лицензии на создание нового банка.
2. Создание новых отделений.
3. Совершение слияния.

Задача 2. Рассмотрите проблему целесообразности или нецелесообразности системы государственного страхования депозитов. Следует ли ее полностью или частично субсидировать из средств налогоплательщиков? Какую часть сопряженных издержек должны нести банки и вкладчики? Должны ли более рискованные в своей деятельности банки выплачивать повышенные премии за страхование депозитов? Объясните, каким путем вы определяли бы точный размер страховой премии, которую должен выплачивать ежегодно каждый банк.

Задача 3. Рассмотрите возможные последствия для: а) роста банковских депозитов, б) спроса на кредиты и в) чистого дохода банков в случае, если федеральное правительство сообщает об увеличении государственных расходов. Что будет, если финансирование дополнительных расходов целиком осуществляется Министерством финансов путем заимствования необходимых средств?

Темы сообщений

1. Безопасность банковской системы России.
2. Государственное регулирование безопасности банковской деятельности.
3. Управление безопасностью банка.
4. Мошенничество в банковской системе, криминальные расчеты и противодействие им.
5. Внутренний контроль и его роль в обеспечении устойчивого развития банка.

Теоретические вопросы

1. Теоретические основы банковского и финансового менеджмента. Цели и задачи банковского менеджмента.
2. Экономические и социальные цели банковского менеджмента. Содержание банковского менеджмента.
3. Планирование и анализ в банковском менеджменте. Регулирование и контроль в банковском менеджменте. Правовые основы банковского менеджмента.
4. Оценка качества банковского менеджмента. Критерии оценки качества менеджмента.
5. Сущность, методологические принципы и функции планирования.
6. Виды планирования деятельности коммерческого банка. Цели и задачи стратегического планирования.

7. Определение миссии и стратегических целей банка.
8. Планирование структуры активных и пассивных операций банка. Планирование прибыли и построение планового баланса банка.
9. Цели и задачи анализа. Виды анализа. Направления аналитической работы в банке.
10. Цели и задачи внутреннего контроля банка. Содержание внутреннего контроля.
11. Организация управления ликвидностью в банке. Методы и инструменты управления ликвидностью.
12. Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков. Анализ состояния ликвидности по реструктурированному балансу.
13. Организация процесса управления прибылью. Способы оценки и регулирования величины прибыли банка.
14. Управление рентабельностью отдельных направлений деятельности банка. Управление рентабельностью банковских продуктов.
15. Собственный капитал банка и международные стандарты оценки его достаточности. Функции собственного капитала банка.
16. Оценка и анализ достаточности капитала. Методы оценки капитала.
17. Управление собственным капиталом банка. Внутренние и внешние источники прироста капитала.
18. Состав и классификация привлеченных ресурсов коммерческого банка. Организация управления привлеченными ресурсами.
19. Депозитная политика коммерческого банка. Методы и инструменты управления привлеченными ресурсами.
20. Понятие и сущность управления активами и пассивами. Цели и задачи управления активами и пассивами.
21. Управление рисками в рамках управления активами и пассивами.
22. Организация управления кредитом в банке. Организация кредитования и наблюдения за кредитом (этапы кредитного процесса). Управление кредитными рисками.
23. Понятия «кредитный риск» и «управление кредитным риском». Классификация методов регулирования кредитных рисков.
24. Цели и задачи управления расчетными технологиями. Операционные или технологические риски. Управление рисками и доходностью расчетных технологий при безналичных расчетах.
25. Сущность процентного риска и система управления им. Факторы процентного риска.
26. Способы оценки процентного риска: оценка уровня и динамики процентной маржи, оценка уровня и динамики коэффициента спреда, ГЭП-анализ.
27. Способы минимизации процентного риска.
28. Валютные риски и их классификация. Понятие валютного риска. Основные методы минимизации валютных рисков.
29. Цели и задачи дилинга. Принципы организации дилинга коммерческого банка.

30. Операции банка на денежном и финансовом рынках. Организация анализа и контроля за проведением операций на денежном и финансовом рынках.
31. Сущность и понятие рыночных рисков. Способы оценки рыночных рисков.
32. Измерение риска на основе метода Value-at-Risk (VaR).
33. Понятие и виды банковских инноваций. Стратегии разработки банковских инноваций. Оценка эффективности разработки банковские инноваций.
34. Основные направления восстановления финансового положения кредитных организаций. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства).
35. Рекапитализация банка. Реструктуризация активов и обязательств. Реорганизация системы управления. Программа реструктуризации кредитной организации и ее практическая реализация.
36. Содержание и принципы управления безопасностью коммерческого банка. Необходимость обеспечения безопасности. Процесс управления безопасностью банка.
37. Риски преступных посягательств на порядок функционирования банка. Меры защиты деловой репутации банка.

Список литературы

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — Закон № 395-1).
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Закон № 86-ФЗ).
3. Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее — Закон № 40-ФЗ).
4. Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон № 39-ФЗ).
5. Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее — Закон № 173-ФЗ).
6. Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее - Закон № 177-ФЗ).
7. Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее — Закон № 218-ФЗ).
8. Положение ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», №215-П от 10 февраля 2003г.
9. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков», №110-И от 16 января 2004г.
10. ЦБ РФ письмо от 27.07.200г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».
11. Положение Банка России от 29.03.2004 г. №255 «Об обязательных резервах кредитных организаций».
12. Положение ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение ЦБ РФ № 283-П).
13. Положения ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 3

октября 2002 г. №2-П (с изм. и доп.).

14. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент): Учебник. М.: Изд-во «Юрист», 2003.
15. Питер С.Роуз. Банковский менеджмент: Учебник. М: Изд-во «ДЕЛЮ Лтд», 1995.
16. Управление активами и пассивами в коммерческом банке: Учебное пособие / И.В. Ларионова. - М: Консалтбанкир, 2003.
17. Банковское дело: Учебник/ Под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. - М.: Экономист, 2004.
18. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе, составляемой по российским и международным стандартам) / Г. Щербакова. - М: Вершина, 2007.
19. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - М: Магистр, 2007.
20. Банковское дело: Учебное пособие / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой., - М., 2008.
21. Кулаков А.Е. Управление активами и пассивами банка: Учебник. М: Изд-во «БДЦ - пресс», 2004.
22. Максютов А.А. Банковский менеджмент: Учебник. М: Изд-во «Альфа - Пресс», 2007.
23. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебник. М: Изд-во «Кнорус», 2008.
24. Тютюнник А.В. Реинжиниринг кредитных организаций: управленческая аналитическая разработка. 3 изд-е. М: Изд. группа «БДЦ- Пресс», 2003.
25. Банки и банковские операции: Учебник / Под. ред. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.
26. Банковское дело: Учебник/ Под ред. В.Н. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 1998.
27. Банковское дело: Учебник/ Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 1998.
28. Деньги, кредит, банки: Учебник/ Под ред. О.И. Лаврушина. М: Финансы и статистика, 1998.
29. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие / Л.Г.Батракова. - М: Логос, 2002.
30. Основы международных валютно-финансовых и кредитных отношений: Учебник/ Науч. ред. В.В.Круглов. М.: ИНФРА -М, 1998.
31. Евдокимова В.Э., Карпова Р.А., Муслимова Э.Е. Операции банков с векселями: Учебное пособие. Саратов: Издат. центр Саратовского гос.соц.-экон. ун-та, 1999.
32. Назарова Е.В. Антикризисное управление кредитными организациями: Учебно-практическое пособие. М.: Изд. центр ЕАОИ, 2007.
33. Журнал «Банковское дело».
34. Журнал «Вестник Банка России».
35. Журнал «Деньги и кредит».
36. Журнал «Финансы и кредит».
37. Журнал «Бухгалтерия и банки».
38. Журнал «Управление в кредитной организации».

Орлов Сергей Николаевич
Базилюк Юлия Олеговна

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Методические указания
по проведению практических занятий и выполнению самостоятельной работы
для студентов специальности 080105 «Финансы и кредит»

Редактор Н.Л. Попова

Подписано к печати	Формат 60*84 1/16	Бумага тип. № 1
Печать трафаретная	Усл. печ. л. 3,75	Уч. изд. л. 3,75
Заказ	Тираж 50	Цена свободная

Редакционно-издательский центр КГУ
640669, г. Курган, ул. Гоголя, 25
Курганский государственный университет.