

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования
«Витебский государственный технологический университет»

МЕНЕДЖМЕНТ В БАНКАХ И ФИНАНСОВЫХ СТРУКТУРАХ

Методические указания к практическим занятиям
для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»

Витебск
2015

УДК 336.7 (075.8)

Менеджмент в банках и финансовых структурах: методические указания к практическим занятиям для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»

Витебск : Министерство образования Республики Беларусь, УО «ВГТУ», 2014.

Составители: асс. Зайцева О.В.

Методические указания являются руководством для проведения практических занятий по курсу «Менеджмент в банках и финансовых структурах» для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит», содержат вопросы для обсуждения по темам излагаемой дисциплины, практические задания и методические указания к их выполнению.

Одобрено кафедрой менеджмента УО «ВГТУ»
Протокол № 3 от 22 октября 2014 г.

Рецензент: доц. Савицкая Т.Б.
Редактор: ст. преп. Бабеня И.Г.

Рекомендовано к опубликованию редакционно-издательским советом
УО «ВГТУ». Протокол № 8 от 27 ноября 2014 г.

Ответственный за выпуск: Данилевич Т. А.

Учреждение образования
«Витебский государственный технологический университет»

Подписано к печати 12.02.15. Формат 60x90 1/16. Уч.-изд. лист. 1,8.
Печать ризографическая. Тираж 50 экз. Заказ № 40.

Отпечатано на ризографе учреждения образования «Витебский государственный технологический университет».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий № 1/172 от 12.02.2014.

210035, г. Витебск, Московский пр., 72.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1 ТЕМЫ, МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ	5
Тема 1. Организация деятельности коммерческого банка. Организационная структура управления коммерческим банком	5
Тема 2. Стратегическое и оперативное планирование деятельности банка	6
Тема 3. Содержание и роль аналитической работы в деятельности коммерческого банка	8
Тема 4. Управление ресурсами коммерческого банка. Пассивные операции	11
Тема 5. Управление кредитным портфелем. Активные операции	14
Тема 6. Управление ликвидностью банка	17
Тема 7. Финансовые результаты и показатели эффективности деятельности коммерческого банка	18
Тема 8. Основы управления рисками в банковской деятельности	19
2 ТЕСТЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ	23
3 ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ	26
4 СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	27
ПРИЛОЖЕНИЕ	28

ВВЕДЕНИЕ

Устойчивость финансовой системы – важнейшее условие развития экономики Республики Беларусь. Банки являются центральным звеном финансовой системы. Для Республики Беларусь достижение мирового уровня организации банковского дела имеет существенное значение.

Цель изучения данной дисциплины состоит в том, чтобы закрепить теоретические знания о банковском менеджменте, а также применить данные знания на практике. Задачи изучения дисциплины определяются требованиями к профессиональным компетенциям и задачам профессиональной деятельности.

Методические указания содержат задачи, ситуации для анализа и принятия решений из реальной практики отечественных и зарубежных банков, что позволяет научиться принимать управленческие решения в условиях неопределенной и изменчивой внешней среды.

1 ТЕМЫ, МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Тема 1. Организация деятельности коммерческого банка. Организационная структура управления коммерческим банком

План

1. Задачи и принципы организации банковской деятельности.
2. Линейные модели организационных структур банка.
3. Матричные модели организационных структур банка.
4. Организация управления деятельностью подразделений банка.

Задание 1

Перечислите виды организационных структур банка. Выделите их общие и отличительные черты. Результаты оформите в таблицу.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика видов организационных структур банка

	Общие черты	Отличительные черты
Линейно-функциональные ОСУ		
Дивизиональные ОСУ		
Матричные ОСУ		
Проектные ОСУ		
Сетевые ОСУ		

Задание 2

Проанализируйте организационную структуру управления ГФ по Витебской области ОАО «Белинвестбанк» (Приложение А) и ответьте на следующие вопросы:

1. К какому типу ОСУ относится данная структура?
2. В чем ее преимущества и недостатки?
3. Перечислите «узкие места» в анализируемой ОСУ. Проанализируйте нормы управляемости.

Задание 3

Изучите примеры организационных структур белорусских и зарубежных банков (материалы Интернет-сайтов банков) и подготовьте к дискуссии доклад «Преимущества и недостатки традиционно используемых моделей организационных структур банков».

Тема 2. Стратегическое и оперативное планирование деятельности банка

План

1. Планирование как основная функция банковского менеджмента. Структура системы планирования.
2. Анализ внутренней среды коммерческого банка.
3. Анализ внешней среды коммерческого банка.
4. Бюджетирование как особый вид планирования.
5. Стратегическое планирование деятельности банка.

Задание 1

Проанализируйте внутреннюю и внешнюю среду одного из банков Республики Беларусь (банк по выбору). Результаты представьте в виде презентации.

Задание 2

Кейс «Управление наращиванием капитала».

Банку в соответствии со стратегическим планом развития, одобренным Советом Директоров, предстоит в следующем году обеспечить прирост собственного капитала в размере не менее 10 %.

На заседании Правления банка между руководящими менеджерами выявились разногласия по поводу источников наращивания капитала.

Иван, заместитель Председателя Правления банка, предлагает изучить целесообразность использования внешних источников: то есть дополнительной эмиссии обыкновенных акций или субординированных долговых обязательств (облигаций).

Петр, начальник финансового управления, настаивает на рассмотрении вопроса о возможности первоочередного использования внутренних источников финансирования прироста собственного капитала банка, то есть прибыли. Он приводит аргументы, что этот способ является более дешевым и безопасным для действующих акционеров (в виде угрозы потери контроля).

Одно из возражений Ивана сводится к тому, что в случае финансирования прироста капитала за счет прибыли, скорее всего, придется пойти на сокращение уровня выплачиваемых акционерам дивидендов.

Петр предлагает провести соответствующие расчеты, используя следующие исходные данные.

Прибыльность капитала в текущем году составляла – 15 %. В будущем году может быть обеспечена в размере – 20 %. Уровень дивидендов предлагается сохранить в размере 40 %, следовательно, доля удерживаемой прибыли составит 60 %.

Какой при этих условиях может быть обеспечен уровень коэффициента внутреннего роста капитала? Достаточен ли он для выполнения стратегического плана? Петр дает на этот вопрос положительный ответ.

Задание

1. Попробуйте с помощью расчетов обосновать позицию Петра, укажите ее сильные и слабые стороны?
2. Подумайте, за счет каких факторов может быть обеспечен в будущем году рост показателя ЧП/К на 5 % ?
3. Решите, как быстро должны расти активы банка, чтобы текущее достигнутое соотношение капитала и его активов было сохранено?
4. Каковы могут быть комбинации ЧП/К и доли удержания, чтобы обеспечить запланированный уровень внутреннего роста капитала? Укажите несколько вариантов.

Задание 3

Кейс «Формирование стратегии развития регионального банка»

Состав рабочей группы 4 – 5 человек.

Для решения кейса используются данные банков ОАО «Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белинвестбанк». Исходная информация размещена на сайтах банков, сайте Нацбанка, СМИ, может быть получена путем посещения студентами анализируемого банка в рамках осмотра, интервьюирования сотрудников.

В рамках решения кейса студенты осуществляют PEST-анализ, 5 сил Портера, анализ стратегических групп, анализ финансового состояния банка, анализ маркетинговой политики банка, SWOT-анализ с целью выявления стратегических альтернатив развития анализируемого банка (*на этом этапе осуществляется первый промежуточный контроль со стороны преподавателя*).

На следующем этапе осуществляется формулирование стратегических целей банка на основе отобранных стратегических альтернатив и предлагается ССП как средство контроля за реализацией стратегии анализируемого банка (*на этом этапе осуществляется второй промежуточный контроль со стороны преподавателя*).

На заключительном этапе осуществляется защита рабочей группой своего проекта.

Задание 4

Определить, какую стратегию Банк выберет на целевом рынке «Кредиты юридических лиц», используя одну из следующих предложенных стратегий увеличения или сохранения сбыта. (Банк только что провел увеличение собственных средств, проведя эмиссию на 500 000 млн. руб.): 1) проникновение на рынок; 2) развитие рынка; 3) разработка товара; 4) диверсификация. В зависимости от характеристики рынка и предлагаемого товара.

Обоснуйте свой выбор.

Рынки Продукты	Старые	Новые
Стандартные	Проникновение на рынок	Развитие рынка
Новые	Разработка (модификация) продукта	Диверсификация

Описание рынка следующее: в настоящий момент рынок кредитования юридических лиц демонстрирует значительные темпы роста, рынок не насыщен. Спрос на данный вид услуг обусловлен потребностью предприятий в инвестиционных ресурсах для обновления производственной базы. Кредитование юридических лиц освоено практически всеми участниками рынка и достаточно стандартизован, инновации могут касаться лишь косвенных форм кредитования. Ситуация усугубляется вследствие прихода на данный рынок новых игроков с мощными финансовыми возможностями.

Тема 3. Содержание и роль аналитической работы в деятельности коммерческого банка

План

1. Содержание и роль аналитической работы в деятельности коммерческого банка.
2. Бухгалтерский баланс коммерческого банка.
3. Отчет о прибыли и убытках коммерческого банка.

Задание 1

Проанализируйте бухгалтерский баланс и отчет о прибыли и убытках ОАО «АСБ Беларусбанк». Сделайте выводы.

Таблица 2 – Бухгалтерский баланс ОАО «Акционерный Сберегательный банк «Беларусбанк» (в миллионах белорусских рублей) на 1 апреля 2014 г.

№ п/п	Наименование статьи	Символ	2014 год	2013 год
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ			
2	Денежные средства	1101	2 124 899,4	1 838 139,7
3	Драгоценные металлы и драгоценные	1102	4 975,0	10 653,3

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5
	камни			
4	Средства в Национальном банке	1103	14 714 006,5	25 241 665,7
5	Средства в банках	1104	4 539 612,6	3 154 140,8
6	Ценные бумаги	1105	16 609 433,7	11 891 841,2
7	Кредиты клиентам	1106	118 711 127,2	90 007 152,7
8	Производные финансовые активы	1107	4 784 881,6	3 917 491,5
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	986 862,1	544 268,9
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	3 810 179,0	3 044 409,8
11	Имущество, предназначенное для продажи	1110	5 034,6	513,1
12	Отложенные налоговые активы	1111	-	-
13	Прочие активы	1112	704 979,4	494 895,5
14	ИТОГО активы	11	166 995 991,1	140 145 172,2
15	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
16	Средства Национального банка	1201	3 618 749,4	5 153 371,1
17	Средства банков	1202	22 727 307,4	14 935 399,9
18	Средства клиентов	1203	106 666 457,1	89 742 561,0
19	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	10 680 434,9	8 271 180,6
20	Производные финансовые обязательства	1205	-	-
21	Отложенные налоговые обязательства	1206	-	-
22	Прочие обязательства	1207	1 053 023,1	880 676,3
23	ВСЕГО обязательства	120	144 745 971,9	118 983 188,9
24	КАПИТАЛ			
25	Уставный фонд	1211	16 687 552,6	16 187 552,6
26	Эмиссионный доход	1212	-	-
27	Резервный фонд	1213	1 051 804,1	1 051 804,1
28	Фонд переоценки статей баланса	1214	1 548 071,2	1 766 369,9
29	Накопленная прибыль	1215	2 962 591,3	2 156 256,7

Окончание таблицы 2.

1	2	3	4	5
30	ВСЕГО капитал	121	22 250 019,2	21 161 983,3
31	ИТОГО обязательства и капитал	12	166 995 991,1	140 145 172,2

Таблица 3 – Отчет о прибыли и убытках ОАО «Акционерный Сберегательный банк «Беларусбанк» (в миллионах белорусских рублей) на 1 апреля 2014 года

№ п/п	Наименование статьи	Символ	2014 год	2013 год
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	2011	4 826 972,1	4 569 109,0
2	Процентные расходы	2012	4 220 765,6	3 586 721,9
3	Чистые процентные доходы	201	606 206,5	982 387,1
4	Комиссионные доходы	2021	474 053,0	432 816,4
5	Комиссионные расходы	2022	172 538,0	125 367,2
6	Чистые комиссионные доходы	202	301 515,0	307 449,2
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	581,6	511,9
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	(3 879,3)	(1 632,0)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	(8 612,7)	97 498,3
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	237 990,1	50 511,0
11	Чистые отчисления в резервы	207	6 656,5	7 543,1
12	Прочие доходы	208	409 431,3	71 734,5
13	Операционные расходы	209	1 192 347,9	909 256,0
14	Прочие расходы	210	164 009,1	131 656,4
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211	180 219,0	460 004,5
16	Налог на прибыль	212	37 657,4	45 964,0
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2	142 561,6	414 040,5

Задание 2

Банк А имеет следующие показатели:

Активы банка, млн. руб.	2246570
Собственные средства банка, млн. руб.	350 200
Рентабельность активов, ROA	2,67%

Определить уровень показателя ROE.

Дайте ответы при следующих альтернативных сценариях:

а) предположим, что показатель ROA банка А увеличился на 30 %, а активы и капитал остались неизменными. Что произойдет с ROE (рентабельность капитала)? Объясните почему?

б) предположим, что показатель ROA банка А уменьшился на 20 %, а активы и капитал остались неизменными. Что произойдет с ROE? Объясните почему?

в) если показатель ROA останется на уровне 2,67 %, а совокупные активы и капитал уменьшатся в полтора раза, как изменится ROE? Почему?

г) если показатель ROA останется на уровне 2,67 % и капитал останется без изменений, а совокупные активы увеличатся на 50 %, как изменится ROE? Почему?

Все выводы должны быть подкреплены расчетами.

Тема 4. Управление ресурсами коммерческого банка.

Пассивные операции

План

1. Пассивные операции коммерческого банка.
2. Управление собственным капиталом банка.
3. Управление привлеченными ресурсами.
4. Порядок формирования фонда обязательных резервов.

Задание 1

Пассив условного сводного баланса коммерческих банков страны содержит информацию о составе ресурсов кредитных организаций и их динамике на протяжении года (таблица 4).

Таблица 4 – Пассив условного сводного баланса коммерческих банков страны

Дата	Депозиты до востребования	Срочные и сберегательные депозиты	В том числе в иностранной валюте	Иностранные пассивы	Депозиты органов государственного управления	Инструменты денежного рынка	Кредиты, предоставленные органами денежно-кредитного регулирования	Прочие (сальдо)
01.01	87,3	164,9	69,4	58,9	11,6	30,4	6,8	14,0
01.02	88,9	174,7	70,7	48,4	12,3	28,0	5,6	1,5
01.03	88,8	178,6	71,3	51,4	12,8	27,5	5,7	3,9
01.04	91,0	180,2	71,7	55,0	13,9	24,7	5,4	7,3
01.05	91,3	183,7	74,1	58,9	17,8	24,4	4,4	2,4
01.06	95,9	181,1	70,4	60,9	19,4	25,1	3,3	1,6
01.07	104,0	181,8	71,3	67,3	20,9	23,9	4,3	5,0
01.08	107,6	180,4	7,0	75,3	21,1	24,2	3,7	-0,8
01.09	107,8	181,3	667,7	83,4	23,8	24,1	2,3	-0,5
01.10	1162	181,9	71,6	92,5	23,7	24,1	2,4	3,2
01.11	123,0	184,8	76,4	101,0	24,4	24,4	4,8	-4,8
01.12	121,1	183,6	77,9	109,2	30,2	20,4	10,5	-11,7
01.01	134,9	192,0	85,0	109,6	17,4	27,9	8,8	-18,3

Требуется

1. Сгруппировать ресурсы, выделив собственный капитал, привлеченные и прочие ресурсы.
2. Определить структуру ресурсов на отчетные даты года.
3. Проанализировать динамику ресурсов.
4. Назвать факторы, которые могли повлиять на сложившиеся тенденции в изменении структуры.
5. Дать общую оценку ресурсной базы коммерческих банков.

Задание 2

Одновременно эмитировано два вида ценных бумаг: облигации внутреннего государственного займа и корпоративные облигации с характеристиками, представленными в таблице 5. Рассчитайте, какой вид ценных бумаг принесет большую доходность за весь период обращения.

Таблица 5 – Характеристики ценных бумаг

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

Задание 3

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

Таблица 6 – Портфель ценных бумаг банка А

Портфель А	Количество ценных бумаг, шт.	Срок до погашения, дней	Цена, долл.	Доходность, % годовых
Облигации сторонней организации	25300	490	48	12
ОВГЗ 2-летние	140000	340	13	7,9
ОВГЗ 3-летние	95000	830	15	8,3

Таблица 7 – Портфель ценных бумаг банка Б

Портфель А	Количество ценных бумаг, шт.	Срок до погашения, дней	Цена, долл.	Ставка, %
Облигации сторонней организации	40000	678	35	14
ОВГЗ 15 месяцев	158000	210	20	7,7

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

Задание 4

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

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

Определить:

- какие из корпоративных облигаций целесообразнее приобрести банку по критерию минимального периода их окупаемости?
- расчетную величину резерва по данной операции банка с ценными бумагами и ее соответствие дополнительному критерию целесообразности операции при классе финансового состояния эмитента равном соответственно классу «В» и классу «Б».

Тема 5. Управление кредитным портфелем. Активные операции

План

1. Активные операции банка.
2. Управление активами банка.
3. Кредитные операции банка.
4. Управление кредитным портфелем коммерческого банка.

Задание 1

В таблице 8 представлен разрыв (ГЭП) между активами и обязательствами ОАО «Белагропромбанк» в белорусских рублях, чувствительными к изменению процентных ставок.

Таблица 8 – Оценка чувствительности процентного дохода к изменению ставки ОАО «Белагропромбанк» (по состоянию на 01.01.2014, млн. руб.)

	Периоды, оставшиеся до даты погашения (изменения процентной ставки), активов и пассивов					Всего
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	Более 1 года	
1.Разрыв (ГЭП), абсолютный	334632,3	-559596,2	602857,0	-	2180117,7	×
2.Накопленный (кумулятивный) разрыв	334632,3	-224963,9	377893,1	-	1892502,4	×
3.Середина периода возможного изменения % ставки в месяцах	0,5	2	4,5	9	×	×
4.Длина процентного периода в днях после переоценки (360-(стр.3×30))	345	300	225	90	×	×
5.Временной коэффициент (стр.4/360)	0,96	0,83	0,63	0,25	×	×
6.Изменение проц. дохода (+ ; -) в пределах годового периода от отчетной даты (стр.1 × изм.% ст. × стр.5)						
при росте процентной ставки на						
1,00%	3206,9	-4663,3	3767,9	-1663,8	×	647,7
при снижении процентной ставки на						
1,00%	-3206,9	4663,3	-3767,9	1663,8	×	-647,7

Проанализируйте представленную информацию. Сделайте выводы.

Задание 2

Рассчитайте уровень базовой процентной ставки по депозиту сроком на 12 месяцев, если ожидаемые темпы экономического роста в стране составляют 4,75 %, ожидаемый уровень инфляции на протяжении периода вклада – 7,5 %, а величину премии инвестору за риск (СПРЕД) банк оценивает на уровне 0,5 % ? Расчет произведите на примере суммы депозита 1 млрд. руб.

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

Задание 3

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

Таблица 9 – Исходные данные

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

Задание 4

Негосударственное коммерческое предприятие ОАО «Выбор» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства металлопроката в сумме 800 млн. руб. 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.

Задание 5

Торговая фирма ТОО «Ваш магазин» является постоянным клиентом банка. В соответствии с договором инкассации банк инкассирует денежную выручку фирмы. Среднедневная сумма выручки составила: в апреле – 9,8 млн. руб., в мае – 11, в июне – 13, в июле – 14 млн. руб.

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 1 – 2 раза в месяц она получает в банке кредит в

сумме 100 млн. руб., погашение которого производится из торговой выручки. Обеспечением кредита является договор на инкассацию ТОО «Ваш магазин».

Кредит выдается в понедельник и гасится в течение двух недель, причем в день выдачи кредита списания не производится, со вторника на пятницу кредит погашается в суммах по 10 млн. руб., в субботу и воскресенье списание средств не производится (поскольку банк не работает), а в понедельник второй недели списывается 20 млн. руб. (двойная выручка). Процентная ставка по договору – 30 % годовых.

Требуется составить график погашения ссуды (по дням) и определить сумму процентов, которые должны быть уплачены торговой фирмой.

Задание 6

ТОО «Валент», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды на покупку прохладительных напитков в сумме 150 млн. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых.

В обеспечение возврата кредита банку в заклад предложена партия зимней обуви в количестве 500 пар, рыночная цена одной пары – 360 тыс. руб.

Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию в августе по цене 250 тыс. руб. за 1 пару.

Требуется

1. Определить достаточность данного вида залога.
2. Перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары.
3. Указать отличия залога от других видов залога имущества.

Задание 7

Коммерческий банк в соответствии с кредитным договором от 9 апреля открыл кредитную линию швейной фабрике «Ока», являющейся его постоянным клиентом и имеющей в этом банке расчетный счет. Предельная величина кредитной линии на II квартал установлена в сумме 1450 млн. руб. Процентная ставка – 24 % 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 является оборудование фабрики – швейные машины. Их остаточная стоимость составляет 1167 млн. руб. Залогодатель имеет право владеть и пользоваться заложенным имуществом.

По состоянию на 1 мая задолженность по ссуде составила 870 млн. руб. Маржа, установленная банком с учетом возможного риска потерь, – 30 % годовых стоимости заложенных ценностей.

Требуется оценить обеспеченность кредитной линии в целом и обеспеченность задолженности на 1 мая.

Задание 8

Торговая фирма «Альфа» представила в банк заявку на получение кредита в размере 45 тыс. долл. на срок 6 месяцев по ставке 18 % годовых. Кредитные ресурсы необходимы фирме для оплаты по импортному контракту, заключенному с датской фирмой «Sambo Corporation» на поставку крабовых палочек. Условия получения товаров – стопроцентная предоплата. В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров в обороте.

Для оценки соответствия товарных остатков на складе данным баланса, а также в целях осуществления проверки соблюдения заемщиком складской дисциплины и оценки ведения складского учета произведен выезд кредитного инспектора банка на склад. Нарушений проверкой не установлено. Ежедневные остатки товаров на складе составляли в среднем в денежном выражении 90 тыс. долл. США, минимальные остатки – 65 тыс. долл. США.

К товарам в обороте, принимаемым в залог, банк предъявляет следующие требования:

- быстрота реализации товара;
- относительно стабильные цены;
- соблюдение норм хранения товаров;
- широкие границы потребления;
- возможность осуществления контроля со стороны банка за хранением товаров;
- долговечность хранения.

Стоимость предмета залога определяется банком по формуле: (сумма кредита + сумма процентов) $\times$ 1,3 (скидка, учитывающая возможность быстрой реализации по демпинговой цене) $\times$ 1,2 (НДС).

Требуется оценить достаточность залога.

Тема 6. Управление ликвидностью банка

План

1. Понятие ликвидности коммерческого банка. Нормативы ликвидности.
2. Методы управления ликвидностью банка.

Задание 1

Дать сравнительную характеристику качества активов банков А и Б исходя из нижеприведенной информации:

Таблица 10 – Исходные данные к заданию 1

млн. руб.

Наименование статьи	Банк А	Банк Б
Денежные средства	1 838 139,7	935 325,4
Драгоценные металлы и драгоценные камни	10 653,3	7 798,8
Средства в Национальном банке	25 241 665,7	4 384 117,3
Средства в банках	3 154 140,8	1 235 850,2
Ценные бумаги	11 891 841,2	5 818 580,6
Кредиты клиентам	90 007 152,7	48 964 925,6
Производные финансовые активы	3 917 491,5	26,5
Долгосрочные финансовые вложения	544 268,9	730 735,4
Основные средства и нематериальные активы	3 044 409,8	2 126 529,3
Имущество, предназначенное для продажи	513,1	-
Отложенные налоговые активы	-	-
Прочие активы	494 895,5	490 244,1
ИТОГО активы	140 145 172,2	64 694 133,2

Сделайте выводы.

Тема 7. Финансовые результаты и показатели эффективности деятельности коммерческого банка

План

1. Доходы коммерческого банка.
2. Расходы коммерческого банка.
3. Финансовый результат деятельности коммерческого банка.
4. Показатели прибыльности коммерческого банка.

Задание 1

В таблице 11 приведены отчетные данные банка о прибылях и убытках за 2 года.

Требуется:

- классифицировать доходы и расходы банка и определить их структуру;
- проанализировать динамику отдельных видов доходов и расходов;
- дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре доходов и расходов банка.

Таблица 11 – Отчет о прибыли и убытках ОАО «Белагропромбанк» за 2012 – 2013 гг. (в миллионах белорусских рублей)

№ п.п.	Наименование статьи	2013 год	2012 год
1	2	3	4
1	Процентные доходы	9536363,3	10509366,3
2	Процентные расходы	6998533,8	7615876,9
3	Чистые процентные доходы	2537829,5	2893489,4
4	Комиссионные доходы	1052066,2	811953,6
5	Комиссионные расходы	251954,0	165277,8
6	Чистые комиссионные доходы	800112,2	646675,8
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	722,2	1075,0
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	302594,9	231237,6
9	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	63100,0	173,1
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	(36669,2)	(73975,1)
11	Чистые отчисления в резервы	651045,5	1392104,0
12	Прочие доходы	503307,1	466356,8
13	Операционные расходы	1790891,1	1291477,1
14	Прочие расходы	298878,5	188364,2
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	1430181,6	1293087,3
16	Налог на прибыль	389586,4	232280,1
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	1040595,2	1060807,2

Тема 8. Основы управления рисками в банковской деятельности

План

1. Сущность банковских рисков, их классификация.
2. Управление банковскими рисками.

Задание 1

Исходя из данных, приведенных ниже, требуется:

- а) распределить активы по группам с учетом их рисковости;
- б) определить совокупный размер активов с учетом рисковости;
- в) рассчитать средний уровень рисковости активов;
- г) рассчитать показатель достаточности норматива (Н1), (размер капитала банка взять из результатов решения задания);

д) оценить соответствие рассчитанного показателя достаточности капитала установленному нормативу.

Таблица 12 – Исходные данные

Средства на корреспондентском счете в НБ	7000
Средства на депозитном счете в НБ	2000
Средства в кассе и драгоценные металлы	000
Вложения в государственные долговые обязательства	24000
Вложения в долговые обязательства субъектов РБ	2600
Резервы под обесценение долговых обязательств субъектов РБ	760
Вложения в облигации Национального Банка РБ	5000
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	500
Резервы, созданные под средства на корсчетах в банках-резидентах	900
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах из числа стран "ГРС"	200
Резервы под средства на корсчетах в банках-нерезидентах из числа стран ГРС	20
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах их числа стран, не входящих в "ГРС"	400
Резервы, созданные под средства на корсчетах в банках-нерезидентах (не входящих в ГРС)	80
Кредиты, выданные под залог государственных ценных бумаг РБ	800
РВПС, по ссудам, выданным под залог государственных ценных бумаг	0
Кредиты, выданные банкам-резидентам	2000
РВПС, по ссудам, выданным банкам-резидентам	20
Обязательные резервы, депонируемые в НБ	60400
Кредиты, выданные под залог драгоценных металлов	-
РВПС, по ссудам, выданным под залог драгметаллов	-
Кредиты, выданные под гарантии субъектов РБ	-
РВПС, по ссудам, выданным под гарантии субъектов РБ	-
Кредиты, выданные клиентам (кроме вошедших в предыдущие группы)	502000
РВПС, по ссудам, выданным клиентам	91100
Прочие активы, числящиеся на балансе банка	75500
Резервы под прочие активы	90
Кредитный риск по условным обязательствам	40
Кредитный риск по срочным сделкам	2400
Резерв по срочным сделкам	300
Рыночный риск	3050

Задание 2

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

Задание 3

Чему равен процентный доход от вложения 150000 долл. США в однодневное соглашение РЕПО при ставке 5,4 % годовых?

Задание 4

Банк заключил следующие сделки:

- 1) покупает на межбанковском валютном рынке 10000 тыс. долл. США по рыночному курсу 5,03 USD/BYR и заключает форвардный контракт на продажу через три месяца по курсу 5,05 USD/BYR. Затраты на заключение форвардного контракта – 1,5 млн. руб.
- 2) размещает 10000 тыс. долларов США на 3 месяца на международном денежном рынке по ставке LIBOR (3,54 %).

Найти норму прибыли по валютному арбитражу.

Задание 5

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

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

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

Задание 6

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

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

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

Задание 7

Кейс «Внедрение новой системы обслуживания банка»

До осени 2013 года банк А стабильно занимал лидирующие места на рынке обслуживания физических лиц. Но акционеры были недовольны темпами роста розничного бизнеса – и было решено взять пример с банков

Lloyds TSB, Wells Fargo, внедривших у себя модную концепцию «банка самообслуживания». Идея состояла в следующем. Клиент один раз приходит в подразделение банка для открытия счета, а затем общается с банком и проводит транзакции преимущественно по автоматизированным, дистанционным каналам в режиме on-line – 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, не нагружая фронт-офис. О необходимости внедрения такой системы было впервые заявлено еще в декабре 2012 года. Около года команда консультантов разрабатывала концепцию.

В 2013 году начали открываться отделения нового формата с зоной круглосуточного обслуживания, где установлены банкоматы с расширенными функциями. Параллельно шло развитие каналов удаленного обслуживания – телефонного и Интернет-банкинга. Открыли 27 отделений, все в Минске. В банке гордились первыми результатами. Журнал Global Finance назвал его лучшим розничным банком в Беларуси в 2013 г. – за «успешный вклад новой розничной сети и динамичный рост клиентской базы».

Запуск амбициозного проекта действительно не оставил равнодушным и конкурентов, в том числе и «дочки» западных банков. Руководитель дирекции по работе с физлицами Райффайзенбанка сам проверял, как работает проект, прикинувшись обывателем. И «получил негативное впечатление по всем направлениям».

«Отделение больше напоминало заштатный «Макдональдс», – вспоминал он. – Не было ни душевности, теплоты, ощущение, что построили быстро и дешево. Профподготовка персонала хромала – ни на один вопрос я не получил правильного ответа. Счет открывали полтора часа, вот вам и «экспресс». Резюме профессионала «Система нежизнеспособна. Идея была, возможно, хорошей, но дьявол в деталях». Бывший сотрудник банка утверждает, что не было проблем с привлечением новых клиентов, а вот старые, которых переводили на обслуживание, уходили. «Был вал звонков, в том числе от VIP-клиентов, капавших на мозги руководству банка из-за очередей, недовольства переводом в непривычный для них формат – без персонального общения», – вспоминает бывший участник проекта. Кроме того, было ясно, что не всех поставленных целей по бизнес-результатам удалось достичь. За 2013 год многих сотрудников розничного блока лишили премий. В марте 2014 года руководителю проекта объявили о предстоящем увольнении, а планы регионального развития затормозили на год.

Вопросы

1. В чем заключаются основные ошибки проекта?
2. На какие моменты необходимо обращать внимание при выводе новой системы обслуживания на рынок?

2 ТЕСТЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ

1. Какой орган осуществляет надзор за соблюдением банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями нормативов безопасного функционирования на основании представляемой отчетности:

- 1) Национальный банк РБ;
- 2) Министерство по налогам и сборам;
- 3) Министерство финансов;
- 4) все перечисленные организации.

2. Минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка, небанковской кредитно-финансовой организации устанавливается в белорусских рублях в сумме, эквивалентной:

- 1) 5,0 млн. евро;
- 2) 10,0 млн. евро;
- 3) 15,0 млн. евро;
- 4) 25,0 млн. евро.

3. Предельный размер имущественных вкладов (вкладов в не денежной форме) в уставном фонде для банка, небанковской кредитно-финансовой организации устанавливается в размере:

- 1) 5 процентов уставного фонда;
- 2) 10 процентов уставного фонда;
- 3) 20 процентов уставного фонда;
- 4) 30 процентов уставного фонда.

4. Минимальный размер нормативного капитала для действующего банка, небанковской кредитно-финансовой организации, имеющего (имеющей) право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц устанавливается в сумме, эквивалентной:

- 1) 25,0 млн. евро;
- 2) 5,0 млн. евро;
- 3) 15,0 млн. евро;
- 4) 10,0 млн. евро.

5. Какие устанавливаются нормативы в целях надзора за достаточностью нормативного капитала банка:

- 1) норматив достаточности нормативного капитала;
- 2) норматив достаточности основного капитала;
- 3) норматив достаточности общего капитала;
- 4) пп. 1,2,3
- 5) пп. 1,2

6. В зависимости от степени кредитного риска активы подразделяются на группы, для которых устанавливаются степени риска:

- 1) на семь групп;
- 2) на пять групп;
- 3) на четыре группы.

7. Какие из нижеперечисленных нормативов являются нормативами ограничения кредитных рисков:

- 1) норматив максимального размера кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников);
- 2) норматив суммарной величины крупных кредитных рисков;
- 3) минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов;
- 4) норматив максимального размера кредитного риска на одного инсайдера – физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц;
- 5) норматив открытой валютной позиции;
- 6) пп. 1, 2, 4;
- 7) все пункты;
- 8) за исключением п. 5.

8. Крупным рассматривается риск, если размер кредитного риска на одного должника превышает от нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации:

- 1) 10 процентов;
- 2) 20 процентов;
- 3) 25 процентов;
- 4) 5 процентов.

9. Ликвидность определяется:

- 1) сбалансированностью активов и пассивов, степенью соответствия сроков размещения активов и привлечения средств и другими факторами;
- 2) предельным процентным соотношением размера (части) нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации и рисков, принимаемых на себя банком, небанковской кредитно-финансовой организацией.

11. Минимально допустимое значение норматива краткосрочной ликвидности устанавливается в размере:

- 1) 0,7;
- 2) 1.

12. Что из нижеперечисленных активов не относится к ликвидным активам:

- 1) кредиты со сроками свыше 1 года;

- 2) наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 3) средства в Национальном банке, в том числе средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке, депонированные сверх суммы фиксированной части резервных требований на дату расчета ликвидности;
- 4) основные средства и нематериальные активы;
- 5) пп. 1, 4;
- 6) пп. 1, 4, 3.

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

- 1) платежеспособность в значительной степени определяет ликвидность банка (то есть платежеспособность является первичной по отношению к ликвидности);
- 2) ликвидность в значительной степени определяет платежеспособность банка (то есть ликвидность является первичной по отношению к платежеспособности);
- 3) это два независимых показателя, характеризующих финансовое состояние банка и не связанных между собой.

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

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

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

- 1) уровень оседания денежных средств на счете;
- 2) средняя продолжительность нахождения средств на счете;
- 3) уровень диверсификации обязательств банка, средняя продолжительность нахождения средств на счете и уровень оседания денежных средств на счете;
- 4) правильный ответ – 1 и 2.

3 ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

1. Сущность, задачи и функции банковского менеджмента.
2. Принципы организации системы управления банками.
3. Государственное регулирование банковской деятельности.
4. Задачи и принципы организации банковской деятельности.
5. Организационная структура управления коммерческим банком.
6. Организация управления деятельностью подразделений банка.
7. Стратегическое и оперативное планирование деятельности банка.
8. Управление персоналом банка.
9. Необходимость и содержание оценки деятельности.
10. Рейтинговая система оценки надежности CAMEL. Рейтинговая система RATE.
11. Система оценки корпоративного управления рейтингового агентства Standard & Poor's.
12. Содержание и роль аналитической работы в деятельности коммерческого банка.
13. Бухгалтерский баланс коммерческого банка.
14. Отчет о прибылях и убытках коммерческого банка.
15. Пассивные операции коммерческого банка.
16. Управление собственным капиталом банка.
17. Управление привлеченными ресурсами.
18. Порядок формирования фонда обязательных резервов.
19. Активные операции банка.
20. Управление активами банка.
21. Кредитные операции банка.
22. Управление кредитным портфелем коммерческого банка.
23. Понятие ликвидности коммерческого банка. Нормативы ликвидности.
24. Методы управления ликвидностью банка.
25. Доходы коммерческого банка.
26. Расходы коммерческого банка.
27. Финансовый результат деятельности коммерческого банка.
28. Показатели прибыльности коммерческого банка.
29. Сущность банковских рисков, их классификация.
30. Управление банковскими рисками.

4 СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банковский кодекс Республики Беларусь.
2. Балабанова, И. Т. Банки и банковское дело / под ред. И. Т. Балабанова. – Санкт-Петербург : Питер, 2002.
3. Лаврушкина, О. И. Банковский менеджмент / под ред. Лаврушина О. И. – Москва : Экзамен, 2001.
4. Щербакова, Г. Н. Банковские системы развитых стран / Г. Н. Щербакова. – Москва : Экзамен, 2001.
5. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – Санкт-Петербург : Питер, 2003.
6. Бочаров, В. В. Современный финансовый менеджмент / В. В. Бочаров. – Санкт-Петербург : Питер, 2003.
7. Бруно Бухвальд. Техника банковского дела. Справочная книга и руководство к изучению банковских и биржевых операций. – Москва : 2001.
8. Войтешенко, Б. С. Справочник банковского служащего / Б. С. Войтешенко, В. В. Козловский. – Минск : «Тесей», 2000.
9. Лаврушин, О. И. Управление деятельностью коммерческого банка / О. И. Лаврушин. – Москва, 2002.
10. Никитина, Т. В. Банковский менеджмент / Т. В. Никитина. – Банковский менеджмент. – Санкт-Петербург: Питер, 2001.
11. Одегов, Ю. Г. Банковский менеджмент : управление персоналом : учебное пособие / Ю. Г. Одегов, Т. В. Никонова, Д. А. Безделов. – Москва : Издательство «Экзамен», 2004. – 448 с.
12. Роуз, П. С. Банковский менеджмент : пер. с англ. 2-гот изд./ П. С. Роуз. – Москва : Дело. Лтд, 1995.
13. Валенцова, Н. И. Сборник задач по банковскому делу / под ред. Н. И. Валенцовой. – Москва : Финансы и статистика, 2001.
14. Лаврушина, О. И. Управление ликвидностью банка (банковский менеджмент) \ под ред. д.э.н., проф. О. И. Лаврушина. – Москва : Юристь, 2005. – 688 с.
15. Черкасов, В. Е. Учебное пособие по финансово-экономическим расчетам \ В. Е. Черкасов. – Москва, 1995.