

50. Миллер Р.Л. Современные деньги и банковское дело. – М.: ДИС, 2000.
  51. Немчинов В. Учет и операционная техника в банках. – М.: Главбух, 1998.
  52. Никитина Т.В. Банковский менеджмент. – СПб.: Питер, 2001.
  53. Павлова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика, 1999.
  54. Родыгинский Ю. Банковская деятельность. Регулирование и надзор. – М.: Финансы и статистика, 2000.
  55. Синки мл. Дж.Ф. Управление финансами в коммерческих банках. – М.: ИНФРА-М, 1996.
  56. Соколов О.В. Финансы, деньги, кредит: Учебник. – М.: Юрист, 2001.
  57. Шеремет А.Д., Шербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2000.
- Адреса образовательных сайтов в сети Интернет**
- <http://banker.by.ru> (Управление финансами коммерческого банка и его клиентов: вопрос анализа финансового обеспечения, 1998)
  - [www.fines.ru](http://www.fines.ru) (Методы управления финансами коммерческого банка, его международные операции, способы и практика управления кредитным риском, методы проектного финансирования и опыт инвестиционной деятельности российских банков, финансирование на безрекурсной основе)
  - <http://dissertation2.narod.ru> (Масс А.М. Управление развитием организации; Масленченков Ю.С. Управление финансами коммерческого банка и его клиентов: вопросы аналитического и технологического обеспечения)
  - [www.suid.ru](http://www.suid.ru) (Управление финансами коммерческого банка)

## ПРАКТИЧЕСКИЕ И ПОИСКОВЫЕ ЗАДАНИЯ

### Тема 1. Сущность и задачи финансового менеджмента в коммерческом банке

Процесс управления вообще, а финансовый менеджер в банке в особенности, достигает поставленной цели, будет достаточно эффективным только в том случае, если он будет соответствовать современной финансовой среде, если правильно будут выбраны организационно-правовая форма и модель управления.

**1. Из перечисленных управленческих функций банка выделите те, которые относятся:**

- а) к финансовому менеджменту;
- б) управлению персоналом;
- в) принципам организации банка;
- г) факторам, влияющим на размер и структуру банка.

Маркетинг, банковская политика, система повышения в должности, система оплаты труда, объем выполняемых операций, наличие филиалов, управление активами и пассивами, расстановка кадров, мотивация труда, управление банковскими рисками, наличие квалифицированного персонала, функциональное построение, обеспечение контроля, иерархия всех структур, соответствие поставленным целям, рационализация управления, управление доходностью, создание информационной системы, принципы общения в коллективе, организационная структура банка, специализация деятельности банка, управление собственным капиталом банка, управление кредитными порфелем банка, задачи экономики на затратах и загрузки персонала, организация контроля, управление ликвидностью, система подготовки и переподготовки кадров, обеспечение оперативной и достоячной информаций, регламентация деятельности персонала, совместные и координированные действия структуры банка, целостность и адекватность общим внешним условиям.

**Дайте свои пояснения к wybranым и отмеченным вариантам.**

2. Допустим, имеются следующие показатели деятельности акционерного коммерческого банка: а) прибыль; б) активы; в) уставный фонд.

**Постройте показатель, отражающий доходность капитала банка (акционерного капитала).**

3. В последние годы банки во всем мире активизировали свою инвестиционную деятельность. Они хотели бы получить разрешение на расширение инвестиционных услуг на внутренних рынках, в частности – на возможность выкупать долговые обязательства корпораций и акции предприятий-клиентов с последующей перепродажей этих ценных бумаг инвесторам на открытом рынке.

а) Как Вы считаете, являются ли эти намерения эгалитарными для банков вообще и российских в частности:

- с точки зрения наращивания прибыли?
- с точки зрения степени риска?
- с точки зрения интересов широкой публики?

б) Если бы Вы как руководитель корпорации номестили крупные депозиты в банк, занимающийся подобной деятельностью, не казалося ли бы Вам, что средства Вашей компании находятся в опасности?

в) Что Вам следовало бы предпринять для повышения сохранности этих средств?

4. Банк А имеет следующие показатели, отраженные в таблице:

	2002 г.	2003 г.
Средние остатки на ссудных счетах, млн руб.	100	200
Средние процентные ставки по кредитам (%)	20,0	24,0
Процентные доходы, млн руб.	20,0	48,0
Средние остатки на депозитных счетах, млн руб.	100	200
Средние процентные ставки по депозитам (%)	15,0	20,0
Процентные расходы, млн руб.	15,0	40,0

а) Рассчитайте чистый процентный доход банка по каждому году и выявите темпы его роста или падения за два года;

б) Определите, какими темпами росли процентные ставки по кредитам и депозитам и их влияние на доходность банка;

в) Как Вы считаете, улучшилась ли рентабельность финансового положения банка А?

Литература: 3, 6, 13, 18, 22, 28, 31, 39, 56.

## Тема 2. Оценка и управление собственным капиталом банка

Собственный капитал – необходимый, неотъемлемая часть финансовых ресурсов любого коммерческого банка, созданного в форме акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью. В процессе управления собственным капиталом важным является достижение его адекватного состояния. Для этого должен быть проведен количественный и качественный анализ по источникам, составу и динамике элементов собственного капитала банка.

1. На основании показателя, приведенных ниже (в руб.), постройте баланс банка.

1. Уставный фонд	2 227 305
2. Прибыль	8 154 894
3. Касса	2 695 503
4. Счета в банках-корреспондентах (актив)	8 625 924
5. Средства в фонде регулирования в ЦБ России	7 681 650
6. Кредиты выданные	59 908 900
7. Средства на счетах банком-корреспондентов (пассив)	1 523 683
8. Прочие пассивы	7 855 415
9. Другие фонды	4 575 298
10. Вклады и депозиты	6 293 671
11. Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям (пассив)	2 991 709
12. Приобретение ценных бумаг	1 262 603
13. Прочие активы	14 649 731
14. Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям (актив)	3 691 699
15. Занятия и основные средства	768 121
16. Участие в совместной деятельности	1 10 458
17. Кредиты полученные	30 013 078
18. Остатки на расчетных, текущих и других счетах	35 759 526

### Определите:

а) удельный вес собственного капитала банка в балансе;

б) базисный, дополнительный и совокупный капитал в соответствии с приведенной таблицей.

2. В целях устойчивого функционирования банковской системы РФ, защиты интересов вкладчиков и кредиторов Центральный банк устанавливает ряд обязательных нормативов деятельности банков. Одним из них является  $N_1$  – норматив достаточности собственных средств (капитала) банка.

Из приведенной задачи (1) возьмите:

- значение собственного капитала банка;
- суммарное значение рисков активов;
- примите степень риска по выбранному активу равной 100%;
- примите курс евро равным 27 руб./евро.

Рассчитайте по данным норматив нормативе  $N_1$  и определите, укладывается ли он в критериях, заданных Центральным банком.

3. Собственные средства банка могут быть представлены как собственные средства – брутто или собственные средства – нетто. Последние являются действительным источником доходов активных операций банка и представляют собой разность между суммой собственных средств брутто и суммой их иммобилизации, переоценки валютных средств и доходов будущих периодов.

Даны следующие объем и структура собственных средств банка  
 АВС:

Обозначения	Статья и порядок расчета	Млн руб.
C <sub>1</sub>	Собственный капитал – всего (C <sub>1</sub> + C <sub>2</sub> + C <sub>4</sub> + C <sub>5</sub> + C <sub>6</sub> + C <sub>7</sub> + C <sub>8</sub> + C <sub>9</sub> )	77,63
C <sub>2</sub>	Уставный фонд	63,48
C <sub>3</sub>	Резервный фонд	–
C <sub>4</sub>	Специальные фонды	1,64
C <sub>5</sub>	Износ основных средств	0,18
C <sub>6</sub>	Фонды экономического стимулирования (ФЭС)	0,36
C <sub>7</sub>	ФЭС на производственное развитие	–
C <sub>8</sub>	Переоценка валютных средств	15,78
C <sub>9</sub>	Прибыль	11,02
C <sub>10</sub>	Доход	100,31
C <sub>11</sub>	Прочие доходы	8,79
C <sub>12</sub>	Страховые резервы	0,95
C <sub>13</sub>	Доходы будущих периодов	0,18
C <sub>14</sub>	Собственные средства в расчетах	0,88
C <sub>15</sub>	Собственные средства – брутто (C <sub>1</sub> + .....)	?
C <sub>16</sub>	Сумма амортизации – всего	46,41
C <sub>17</sub>	Собственные средства – нетто	?

**Заполните недостающие стоимостные показатели таблицы и объясните разницу между собственными капиталом, уставным капиталом и собственными средствами – нетто.**  
 ВД Примература: 3, 5–8, 16, 21, 23, 31, 50, 51.

### Тема 3. Активы коммерческого банка и особенности управления ими

В ходе управления активами особое значение имеют соблюдение целесообразности структуры активов, диверсификация активных операций, определение рисков и создание резервов, поддержание доходности активов.

#### 1. По приведенному ниже балансу коммерческого банка «КАБ»:

а) определите первичные резервы банка (ликвидные активы) и их динамику;  
 б) перестройте баланс банка в соответствии с классификацией активов на приносящие и не приносящие доход; дайте оценку их динамики;

в) примените метод закрепления отдельных статей пассивов за определенными статьями активов. Насколько выдерживается этот принцип?

### Баланс банка «КАБ»

В тыс. руб.

	31.11.02	31.12.02	31.01.03		31.11.02	31.12.02	31.01.03
<b>АКТИВЫ</b>	<b>1 564 400</b>	<b>1 774 400</b>	<b>1 599 300</b>	<b>ПАССИВЫ</b>	<b>1 564 400</b>	<b>1 774 400</b>	<b>1 599 300</b>
Касса	43 700	8 000	41 800	Уставный фонд	48 900	62 000	48 900
Резервный счет (ФОР)	10 000	15 100	11 100	Резервы, специфонды	56 600	50 800	138 200
Судная задолженность:				Средства организаций	414 850	449 300	403 700
– просроченная	549 100	838 000	682 700	– расчетные счета	162 300	198 400	180 200
в рублях	323 600	609 100	482 700	– депозиты	2 100	2 300	2 700
– кратко-срочная	305 800	554 600	420 100	– бюджетные	140 150	140 000	83 000
– долго-срочная	14 500	51 700	73 700	– иная валюта	110 300	108 600	137 800
– просроченная	3 300	2 800	2 700	Вклады граждан	78 200	92 600	82 900
в валюте	103 300	97 200	95 100	– в рублях	68 200	72 600	72 900
– кратко-срочная	103 300	97 200	95 100	– в валюте	10 000	20 000	10 000
– долго-срочная				МБК подученный	63 300	101 500	37 800
– просроченная				ценный магн	125 700	265 100	258 000
– МБК выданный	122 200	131 700	91 100	Ценные бумаги	190 100	183 000	
Ценные бумаги	284 000	250 000	250 000	Вексель	75 790	190 100	258 000
Корпоративные	184 000	150 000	150 000	Депозитный сертификат	50 000	75 000	75 000
Учетные векселя	100 000	100 000	100 000	Амортизация	2 000	4 000	5 000
Основные средства, хозяйств., капвложения	17 600	27 400	27 400	Средства на корсчетах	267 600	270 000	153 000
Средства на корсчетах:				– счета «До-ро»			
– корсчета в РСР	256 300	273 800	144 100				
– счета «Ностро»	14 300	7 700	1 100				
	42 000	46 100	43 000		57 600	50 000	43 000

— счета финансов	200 000	220 000	100 000	— счета фи- лиалов	210 000	220 000	110 000
Используй- ваемые при- были	50 300	80 500	80 500	Прибыль отчетного года	77 600	90 500	
				Прибыль прошлых лет			90 500
Дебиторы банка	150 000	116 000	100 000	Кредиторы банка	148 900	158 800	135 600
Финанси- рование целевых вложений	134 000	134 000	183 800	Целевые вложения	190 000	190 000	100 000
Просро- ченные проценты	4 200	4 700	5 700	Доходы бу- душих пе- риодов	7 100	9 000	7 000
Расходы	34 800	0	19 400	Доходы	47 700	0	20 300
Прочие активы	30 400	26 900	52 800	Прочие пассивы	35 950	30 800	28 400

2. Среди активов банка особого внимания заслуживают те, которые принадлежат к первичным резервам. Согласно методике ЦБ РФ к ним относятся: кассовая наличность; остатки денежных средств на корреспондентских счетах в Центральном Банке и коммерческих банках; приобретенные банком облигации государственных займов; кредит и другие платежи в пользу банка, сроки погашения которых наступают в течение ближайших тридцати дней.

**Охарактеризуйте названные статьи активов с позиций их ликвидности и составьте классификацию, расположив активы в порядке убывания ликвидности.**

**Каким образом необходимо управлять корреспондентскими счетом, каковы особенности этого процесса?**

3. Управление активами операциями состоит в целесообразном размещении собственных и привлеченных средств банка с целью получения наибольшей доходности. Именно от качественного управления активами операциями зависит ликвидность, прибыльность, финансовая надежность и устойчивость банка в целом.

**Чем объясняются незначительные инвестиции российских банков в ценные бумаги?**

**Как этот вид инвестиций можно использовать в целях предосторожности на случай потери при кредитовании? в случае дополнительной потребности в кредитах? при избытке кредитных ресурсов?**

**Чем Вы объясните относительно небольшой удельный вес в структуре активов кредитов? Влияется ли это определенным и как влияет на решение проблемы сочетания «ликвидность-доходность-надежность»?**

**Каковы основные источники доходов российских банков?**

**Литература:** 2, 3, 12, 16, 18, 23, 28, 34, 55.

**Тема 4. Управление инвестиционным портфелем банка**

Управление портфелем ценных бумаг – это искусство распорядиться набором ценных бумаг, чтобы они не только сохранили свою стоимость, но принесли весомый доход, не зависящий от уровня инфляции.

1. Банк А – активный участник рынка ценных бумаг; он в очередной раз приобретает наиболее выгодные ценные бумаги одного из банков В, В, Г, Д, Е, ориентируясь по следующей информации:

Наименование банка	Текущий курс акций, руб.	Валовый курс акций, руб.	Курс акций, скор- ректированный на темп инфляции, руб.
1. В	130,2	55,7	157,6
2. В	3,6	2,0	5,7
3. Г	47,8	16,7	47,3
4. Д	3,1	2,8	8,0
5. Е	3,9	3,8	10,9

**Какой банк выбрать, если можно купить акции только одного банка?**

2. Фирма «Заря» продает банку «СВОП» векселя по номиналу на сумму 560 тыс. руб. Банк «СВОП» покупает (учитывает) векселя по учетной ставке 30% годовых от номинала. Окончание действия векселей наступает через 20 дней после учета их в банке.

**Определите сумму дохода банка от учета векселей фирмы «Заря».**

Формула определения дисконта:

$$D = \frac{V_n \times T \times U}{100 \times 360},$$

где: D – величина дисконта, руб.;

V<sub>n</sub> – номинал векселя;

T – число дней со дня учета до дня погашения;

U – учетная ставка банка.

3. Фирма «Бик» заключает трастовый договор с банком «Доверие». В траст отдается ценные бумаги на сумму 1 млн руб. с объявленным дивидендом 40%. Доход банка «Доверие» по операциям с ценными бумагами составляет 5,5% в месяц. Доход банка по трасту – 30 тыс. руб. в месяц.

**Определите, выгодно ли вкладывать ценные бумаги в траст.**

4. Банк приобрел акции номиналом 1 млн руб., которые продавались в начале года по курсовой стоимости 1,4 млн руб. Дивиденд за год был объявлен в размере 60% годовых.

**Определите реальную доходность сделки по уровню дивиденда и курсовой стоимости акций. Если уровень инфляции за тот же период составил 18%, то каково окончательное значение доходности сделки банка с ценными бумагами?**

5. Банк сформировал портфель ценных бумаг из 1000 акций: 300 акций АО «Юг»; 200 акций АО «Центр»; 500 акций АО «Сталь» с примерно равными курсовыми стоимостями.

**Как изменится (в %) совокупная стоимость пакета акций, если курсы акций АО «Юг» и АО «Центр» увеличатся на 10 и 20% соответственно, а курс акций АО «Сталь» упадет на 15%?**

6. Портфель ценных бумаг увеличил доход банка с 300 тыс. руб. до 450 тыс. руб., при этом активы, инвестированные в ценные бумаги, возросли с 800 тыс. руб. до 1 млн руб.

**Проведите факторный анализ полученных доходов, определите три фактора:**

а) средний уровень процентной ставки в отчетном периоде ( $R$ );

б) то же – в будущем периоде ( $R_0$ );

в) степень влияния прироста инвестиций в покупку ценных бумаг;

г) степень влияния роста доходности ценных бумаг.

*Литература: 1–3, 5, 18, 23, 28, 34, 55.*

### **Тема 5. Банковские ссуды. Управление кредитным портфелем банка**

Проблема управления активами состоит в основном в поддержании ликвидности банка и тесно связана с надежностью возврата кредитов.

1. Управление кредитным портфелем предполагает проведение классификации кредитов по срокам и по степени риска. В случае если выданные ссуды не возвращаются банку или пролонгируются, нарушается соответствие по срокам между выданными кредитами и привлеченными ресурсами. И как результат ухудшается ликвидность баланса банка.

**Как Вы думаете, какое решение применит банк относительно «качества» заемщика, если по данным его баланса отношение денежных средств плюс дебиторская задолженность к краткосрочным обязательствам предприятия составляет 0,4? Достаточно ли знать лишь этот показатель?**

2. Банк выдает кредит на 180 дней в сумме 1 млн руб. за счет кредитных ресурсов, полученных от Центрального Банка по ставке рефинансирования 25% годовых. Процентная маржа банка равна 20% годовых.

**Определите ставку процентов по кредиту для заемщика при суммах ожидаемых расходов по нему в размере:**

а) 40 тыс. руб.; б) 80 тыс. руб.

При решении задачи учесть, что ставка процентов по кредиту равна сумме:

*ставка привлечения кредитных ресурсов + банковская прибыль (маржа) + расходы по обслуживанию кредита, перечисленные на годовую ставку процентов.*

3. Коммерческое предприятие «Выбор» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 5 млн руб. под 40% годовых сроком на 5 лет. Условия, указанные в договоре:

- проценты уплачиваются ежегодно, начиная с первого года предоставления кредита;
- основная сумма долга начнет погашаться со второго года и до конца срока ежегодно равными долями.

**Требуется составить график погашения кредита и определить сумму процентов за каждый из пяти лет.**

*Литература: 2, 3, 5, 6, 12, 17, 26, 28, 31, 43, 51.*

### **Тема 6. Пассивы коммерческого банка и особенности управления ими**

В условиях рынка на смену общегосударственному ссудному фонду приходит рынок ссудных ресурсов. Банки приобретают ресурсы в условиях рынка в жесткой конкурентной борьбе. Средством привлечения ресурсов служат пассивные операции банков. В новых условиях изменяется и эмиссионная функция банков.

1. В целях регулирования денежной системы, уменьшения инфляции осуществляется управление пассивами на макроуровне, а в целях поддержания ликвидности отдельных банков, мобилизации кредитных ресурсов на рынке – управление пассивами на микроуровне.

**С помощью каких финансовых инструментов Центральный банк России должен осуществлять управление пассивами коммерческих банков в современных условиях?**

**Предложите методику определения величины свободного резерва коммерческого банка и всей банковской системы. Попытайтесь обосновать оптимальную величину этого резерва (остатков на корреспондентных счетах банков).**

**Следует ли учитывать и почему межбанковский кредит по этой методике?**

2. Для ресурсного регулирования банк ежедневно составляет расчетный платежный баланс, который приведен в двух таблицах на первую декаду месяца. Исходя из расчетов определите потребность в межбанковском кредите (МБК) на каждую дату.

Источники поступления средств	Поступление средств (млн руб.)									
	01.03	02.03	03.03	04.03	05.03	06.03	07.03	08.03	09.03	10.03
1. На счетах в банке	3,0	3,3	3,5	3,8	4,5	8,0	6,0	5,0		
2. Возврат кредитов	10,0	—	—	20,0	25,0	30,0	7,0	4,0		
3. Погашение гос. ценных бумаг	32,0	10,0	—	—	—	40,0	—	20,0		
4. Погашение векселей	2,0	—	4,0	10,0	—	—	—	—		
5. Поступление от филиалов	4,0	2,0	3,0	—	5,0	—	2,0	—		
6. Сдача наличности в РКИ	2,5	2,0	—	—	4,0	1,0	—	0,5		
7. Непредвиденные поступления	1,0	0,5	—	0,2	1,0	0,7	0,3	—		
8. Исполнение обязательств по депозитным счетам	10,0	9,5	2,0	0,5	3,8	1,0	1,2	1,0		
9. Возврат МБК	9,0	—	—	—	—	4,0	—	6,0		
10. Погашение обязательств по векселям и др.	40,0	10,0	—	—	6,0	80,0	50,0	70,0		
11. Перераспределение ресурсов в пользу филиалов	10,0	—	—	7,0	30,0	7,0	—	—		
12. Прочие платежи	5,0	0,2	—	0,3	1,0	2,0	0,4	1,0		
Потребность в МБК										

3. Стоимость привлеченных ресурсов коммерческого банка характеризуется данными таблицами:

Ресурсы	Предшествующий год		Отчетный год	
	Средневзвешенная остатка, млн руб.	Цена ресурсов, %	Средневзвешенная остатка, млн руб.	Цена ресурсов, %
1. Депозиты до востребования	29,20	2,0	20,00	2,0
2. Срочные депозиты	7,15	18,0	5,60	16,0
3. Вклады населения	2,30	16,0	3,70	14,0
4. Средства на корреспондентских счетах	2,00	10,0	1,00	10,0
5. Межбанковский кредит	16,00	28,0	21,00	20,0

Успешнее, по каким показателям можно оценить целесообразность привлечения межбанковского кредита. Определите эффективность привлечения межбанковских ресурсов для данного банка.

Определите стоимость привлечения ресурсов в пассивы банка за каждый год.

4. Коммерческий банк «Авангард» предоставляет следующие данные в своем отчете о текущем финансовом состоянии:

Актив, млн долл.	Пассив, млн долл.
Наличность и межбанковские депозиты	Основная депозиты
50	50
Инвестиции в краткосрочные ценные бумаги	Крупные обрабатываемые ДС*
15	150
Совокупные кредиты, всего	Брокерские депозиты
375	65
Долгосрочные ценные бумаги	Другие депозиты
150	140
Прочие активы	Обязательства денежного рынка
10	95
Все активы	Прочие пассивы
600	70
	Акционерный капитал
	Все пассивы и акционерный капитал
	30
	600

\* ДС – депозитные сертификаты.

Оцените сочетание депозитных и недепозитных финансовых источников средств, используемых коммерческим банком. При данной структуре активов видите ли Вы какие-нибудь потенциальные проблемы? Какие изменения в управлении данным банком возможны, по Вашему мнению? Почему?

Дипломатика: 1–3, 5–8, 16, 17, 19, 26, 28, 33, 46, 57.

### Тема 7. Управление валютным портфелем

Перед уполномоченными коммерческими банками, активно работающими на валютном рынке, встает задача эффективного управления валютным портфелем с целью поддержания его ликвидности и обеспечения доходности валютных операций.

Внутренний валютный рынок России достаточно узок, кроме того, приобретение средств в иностранной валюте здесь ограничено их целевым назначением.

1. При проведении операций с иностранной валютой у банков возникают валютные риски, т.е. опасность потерь, связанная с изменением валютных курсов. Управление валютным портфелем ставит своей задачей избежать потерь и получить доход от операций с иностранной валютой.

Что может предпринять финансовый менеджер банка с целью избежания валютных потерь?

Всегда ли возможно и рационально для банка иметь закрытую валютную позицию?

В чем преимущество и недостатки открытой валютной позиции по сравнению с закрытой? Какую позицию Вы выбрали бы для своего банка в современных российских условиях?

2. Какие сделки на денежном или валютном рынке Вы будете проводить с целью:

а) обеспечения потребности клиентом банка в иностранной валюте для осуществления текущих платежей;

б) обеспечения необходимых «грабачих» остатков на корреспондентских счетах в иностранной валюте;

в) страхования от изменения валютных курсов по ожидаемым поступлениям и предстоящим платежам;

г) приобретения банком необходимой валюты без валютного риска для обеспечения международных расчетов;

е) обеспечения кредитования клиента в валюте, указанной клиентом;

и) получения прибыли путем покупки валюты наиболее дешевым способом и продажи ее – наиболее дорогим.

3. Банк в Москве объявил следующую котировку валют: \$/руб. – 30,5–31,0; евро/руб. – 26,5–27.

**Определите:**

а) кросс-курс доллара к евро через рубль; и наоборот;

б) кросс-курс евро к доллару;

4. На валютном рынке даны следующие котировки валют для форвардных сделок:

Срок	Доллар/рубль	Доллар/евро
Спот	30,7–31,2	1,17–1,20
1 месяц	Форвардная маржа 0,5–0,7	Форвардный дисконт 0,05–0,03
2 месяца	0,9–1,1	0,08–0,06
3 месяца	1,5–1,7	0,10–0,08

**Определите, как соотносятся доллар США к рублю и евро и его форвардный курс к рублю и евро для трехмесячных сделок, исходя из того, что форвардный курс равен курсу спот плюс премия (или минус дисконт).**

5. Допустим, банк использует доллары США и евро в качестве валюты платежа по форвардным сделкам своих клиентов.

Используя свое решение предыдущей задачи (2), ответьте на вопрос: как банк должен манипулировать сроками платежей по системе «leads and lags» (опережение и отставание)?

Литература: 1–4, 9, 14, 20, 28, 30, 48, 55.

### Тема 8. Управление прибылью банка

1. Управление прибылью коммерческого банка предполагает управление доходами, контроль за формированием прибыли, оценку уровня доходности и прибыли с количественных и качественных позиций, оценку рентабельности подразделений банка, оценку рентабельности «центров прибыли» или основных направлений деятельности банка, анализ рентабельности банковского продукта или услуг.

На основе анализа приведенных данных определите, какой из факторов оказал позитивное (негативное) влияние на прибыль, а также охарактеризуйте надежность банка различным видам рисков.

Динамика объемов и структуры прибыли по видам деятельности

Ар-ре-лат	Показатель и порядок расчета	млрд руб.			Удельный вес, %		
		t1	t2	t3	t1	t2	t3
1	Доходы от операционной деятельности	83,29	133,28	196,87	–	–	–
2	Операционные расходы	82,00	140,93	250,12	–	–	–
E1	Операционная прибыль (убыток) бумажными	...	...	...	...	...	...
3	Доходы по операциям с ценными бумагами	17,02	38,79	113,41	–	–	–
4	Расходы по операциям с ценными бумагами	5,45	9,24	32,92	–	–	–
E2	Прибыль от операций с ценными бумагами	...	...	...	...	...	...
5	Доходы от неоперационной деятельности и прочие доходы	8,79	17,75	72,22	–	–	–
6	Расходы по обеспечению функциональной деятельности и прочие расходы	10,63	26,22	79,35	–	–	–
E3	Прибыль (убытки) от неоперационной деятельности («Бремя»)	...	...	...	...	...	...
E4	Прибыль (убытки)	...	...	...	...	...	...

2. Динамика и структура нормы прибыли на капитал

Агрегат	Показатель и порядок расчета	Период		
		1	2	3
Н1	Норма прибыли	0,1420	0,1099	0,1001
Н2	Использование активов	0,1262	0,1313	0,0851
Н3	Мультипликатор капитала	10,2424	10,7232	18,1520
Н4	Прибыльность (маржа прибыли)	0,1099	0,0780	0,0648

На основе данных таблицы проведите факторный анализ нормы прибыли на капитал. Результаты представьте в виде аналогичной таблицы и сделайте вывод.

(При решении следует учесть, что зависимость агрегатов следующая:  $H_1 = H_2 \times H_3 \times H_4$ .)

3. Банк «Столичный кредит» за последние три года имел следующие показатели (в млн руб.):

Показатели	Текущий год	Предыдущий год	Два года назад	
			Предыдущий год	Два года назад
Процентный доход	57	56	55	55
Процентные издержки	49	42	34	34
Займы (без учета ссуды неуплаты)	411	408	406	406
Ценные бумаги и средства на депозитах в других банках	239	197	174	174
Всего депозитов	487	472	467	467
Займы на денежном рынке	143	118	96	96

Что произошло с чистой процентной маржей банка? Что, по вашему мнению, вызвало наблюдаемые изменения? Можете ли вы что-нибудь порекомендовать управляющим этим банком?

4. Проанализируйте структуру активов двух российских коммерческих банков и охарактеризуйте ее влияние на прибыльность. Назовите, за счет каких факторов рентабельность банка А выше, чем банка В.

Показатели	Банк А		Банк В	
	1	2	3	4
1. Прибыльность (прибыль в % к активам)		5		2
2. Структура активов (в %)				
2.1. Первичные резервы (касса, средства на корсчете)		17,1		44,3
2.2. Вторичные резервы (благородные металлы, ценные бумаги)		-		-
2.3. Ссуды		81,3		54,4

1	2		3	
	1	2	3	4
2.4. Прочие ценные бумаги		1,2		1,0
2.5. Здания и сооружения		0,4		0,3
3. Удельный вес (в %) активов, приносящих доход		82,5		55,4
4. Удельный вес (в %) наиболее рискованных активов		82,9		55,7

Литература: 3, 6, 12, 17, 22, 25, 28, 46, 55.

Тема 9. Управление ликвидностью коммерческого банка

1. Ликвидность коммерческого банка является качественной характеристикой его деятельности. Она отражает способность коммерческого банка своевременно и без потерь для себя удовлетворять потребности вкладчиков за счет превращения активов в денежные средства.

На основе анализа приведенных данных определите, какой вариант структуры активов и пассивов обеспечивает ликвидность и поучение наибольшей прибыли.

Показатели	Варианты, тыс. руб.		
	1-й	2-й	3-й
Пассив	450	450	450
Средства до востребования	50	150	350
Сберегательные вклады	100	-	-
Срочные вклады	200	200	-
Собственный капитал	100	100	100
Актив	450	450	450
Первичные резервы	30	200	200
Вторичные резервы	20	20	20
Ссуды	300	150	150
Прочие ценные бумаги	20	-	-
Здания и сооружения	80	80	80

Если дефицит ликвидных средств нужно покрывать в течение 24 часов, что должен предпринять менеджер по денежному обращению? Как банк может удовлетворить свои срочные потребности? 2. Банк «Эрго» имеет портфель кредитов и ценных бумаг со следующим ожидаемым графиком поступлений:

Ожидаемые поступления номинальных и процентных сумм, долл.	Ожидаемый период поступления средств
1 385 421	текущий год
746 872	через два года
341 555	через три года
62 482	через четыре года
9 871	через пять лет



Депозиты и займы на денежном рынке требуют осуществления следующих выплат:

Ожидаемые выплаты номинала и процента по долгу, долл.	Ожидаемый период выплат
1 427 886	текущий год
831 454	через два года
123 897	через три года
1 005	через четыре года
—	через пять лет

**Прочитайте, какие дисбалансы по соответствующим срокам возникли у банка и каким образом Вы предлагаете решить возникшую проблему:**

3. Дан баланс КБ «Х» в соответствии с формой 125.

Заполните пустующие графы таблицы: «Итого активов», «Итого пассивов»; рассчитайте избыток или дефицит ликвидности по всем столбцам, в соответствии со сроками отвлечения и привлечения денежных ресурсов. Так же заполните общую итоговую графу:

Баланс КБ «Х» за март 2001 г. (в тыс. руб.)

Статья баланса	Срок							
	до востр.	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 3 лет	без срока	Итого
<b>Актив</b>	1	2	3	4	5	6	7	8
1. Касса и кор. счета в том числе резервный счет в ЦБ	36 511	—	—	—	—	—	—	—
2. Кредиты	—	24 160	—	—	100 000	—	—	—
3. Ценные бумаги	—	—	—	—	60 382	5904	—	—
4. Основные средства	—	—	—	—	—	—	—	—
5. Прочие активы	—	—	—	10 000	—	—	—	—
<b>Итого активов:</b>	—	—	—	—	—	—	—	—
1. Средства привлеченные	63 661	4 862	—	—	57 853	50 000	—	—
2. Прочие пассивы	—	—	—	2 148	—	—	—	—
3. Собственные средства	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Итого пассивов:</b>	—	—	—	—	—	—	—	—
Избыток (дефицит) ликвидности	—	—	—	—	—	—	—	58 433

**Сделайте свои выводы о состоянии ликвидности банка «Х».**

Литература: 3, 9, 11, 16, 17, 21, 27, 29, 31, 50, 56.

#### Тема 10. Управление банковскими рисками

1. Общая социально-экономическая и политическая обстановка в России привела к крайней неустойчивости финансового рынка, что порождает процесс банкротства банков. Серьезный удар по банковской системе нанес кризис, разразившийся в августе 1998 г.

Однако особенностью банковского бизнеса, связанного с высоким риском, является управляемость рисками. Можно сказать, что банки работают в области управляемого риска.

**Определите вид риска, возникающего в результате определенного положения ГЭП\***

ГЭП	Активы	Пассивы	Результат (прибыль, убыток, рост или падение риска)
	<b>При росте процентных ставок</b>		

Орипательный	Краткосрочные < Краткосрочные	Риск ...
	Краткосрочные < Долгосрочные	Рост ... , риск ...
	Долгосрочные < Краткосрочные	...
Положительный	Долгосрочные < Долгосрочные	... позиция
	Краткосрочные > Краткосрочные	Рост ...
	Долгосрочные > Долгосрочные	...
Нулевой	Долгосрочные > Долгосрочные	...
	Уравновешенные	...
Нулевой	Краткосрочные = Долгосрочные	Риск ...
	Долгосрочные = Краткосрочные	...

ГЭП	Активы	Пассивы	Результат
	<b>При падении процентных ставок</b>		
Орипательный	Краткосрочные < Краткосрочные	...	
	Краткосрочные < Долгосрочные	...	
	Долгосрочные < Краткосрочные	...	
Положительный	Долгосрочные < Долгосрочные	...	
	Краткосрочные > Краткосрочные	...	
	Краткосрочные > Долгосрочные	...	
Нулевой	Долгосрочные > Долгосрочные	...	
	Уравновешенные	...	
Нулевой	Краткосрочные = Долгосрочные	...	
	Долгосрочные = Краткосрочные	...	

\* ГЭП (GAR) – анализ выявляет разницу между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок. ГЭП < 0 – у банка больше чувствительных пассивов; ГЭП > 0 – больше чувствительных активов.

2. Фирма ООО «Марина» обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии импортных товаров для перепродажи в сумме 1,5 млн руб. сроком на 3 месяца.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты посредническим торговым фирмам не должны превышать 350% собственного капитала банка. На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 70 млн. руб., выдано кредитов торгово-посредническим фирмам на сумму 244 млн руб., из которых через 5 дней ожидается погашение 11 млн руб.

**Требуется определить, может ли быть выдан кредит ООО «Марина» в запрашиваемом объеме, либо следует отказать в выдачу кредита до времени погашения других ссуд.**

**Какой резерв под будущую ссуду должен создать у себя банк, если риск по ней оценивается в 75%?**

3. **Расчитайте размер кредитного риска по кредитному портфелю банка, исходя из следующих данных:**

Группы заемщиков	Остаток задолженности (тыс. руб.)	Коэффициент риска (%)	Сумма резерва, необходимого для покрытия риска (тыс. руб.)
1	10 000	2	4 (2 x 3)
2	12 000	5	...
3	56 000	30	...
4	20 000	75	...
5	5 000	100	...
Итого:	?	-	?

$$\text{Средний размер кредитного риска по портфелю} = \frac{\text{сумма резерва (итого)}}{\text{остаток задолженности (итого)}} \times 100\%$$

4. **Аналитично приведенной выше формуле рассчитайте коэффициент риска по просроченным и просрочившимся ссудам, исходя из следующих данных:**

Группировка ссуд	Длительность просрочки и продолжения	Остаток долга банку (тыс. руб.)	Коэффициент риска (%)	Размер риска (тыс. руб.)
1	90 дн. – 180 дн.	32 600	...	8 000
2	181 дн. – 1 год	8 800	...	3 500
3	Более года	4 680	...	3 000
Итого				?

**Если капитал 1-го уровня в банке составляет 95 млн руб., то какова степень защиты банка от кредитного риска?**

**Присвойте каждой группе ссуд степень классности по таблице:**

- |                      |                         |
|----------------------|-------------------------|
| 1 кл. – до 5% риска  | 4 кл. – до 50% риска    |
| 2 кл. – до 15% риска | 5 кл. – свыше 50% риска |
| 3 кл. – до 30% риска |                         |

**Литература:** 2, 3, 5–8, 12, 16, 17, 22, 27, 29, 31, 39.

#### Тема 11. Банковский маркетинг

Банковский маркетинг – новое явление на финансовом рынке России.

Известно, что определение маркетинга в общем виде представляется как искусство продвижения товара фирмы на рынок.

1. **О каком товаре применительно к банку может идти речь? Что он предлагает клиенту и почему «это» надо уметь продать?**

2. **Сегментация рынка – это его дробление в соответствии с различными признаками. Какие сегменты могут быть на рынке банковского продукта?**

3. **Является ли проблема маркетинговых исследований актуальной для российских банков? Исследуются ли они конкурентами? Нехватку клиентуры? За счет каких секторов экономики будут увеличиваться ряды потребителей банковских услуг в нашей стране? Дайте свой анализ и свой прогноз на будущее.**

4. **Из 12 наименований выберите 6 основных, которые формируют имидж банка, и обоснуйте свой выбор: реклама, международные контакты, деятельность на рынке финансовых услуг, выпуск акций, образ банков, операции с валютной, операции с ценными бумагами, банковский менеджмент и банковские технологии, венчурная деятельность, культура обслуживания, банковский аудит, предоставление инвестиционных кредитов.**

5. **Какие пункты необходимо включить в раздел бизнес-плана по маркетингу банка? Обоснуйте свой выбор.**

Характер спроса, конечные потребители, особенности сегмента рынка, наиболее существенные риски, доходы и расходы по банковским операциям, воздействие на услуги банка новых технологий, противодействие конкурентам, обоснование банковского процента (тарифа за услуги), формы собственности, клиенты-вкладчики и процент по депозитам, организация обслуживания клиентов, организация рекламы, схема банковских технологий, сведения о разработке новых конкурирующих банковских услуг, целевые показатели: чего надо добиться в ближайших три года, возврат выданных кредитов и ссуд, внутренняя норма рентабельности, договоры на долгосрочное депозитное и кредитное обслуживание, место размещения банка, сведения о менеджерах банка.

**Литература:** 1, 16, 20, 42.