

Министерство науки и высшего образования  
Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Воронежский государственный технический университет»

Кафедра цифровой и отраслевой экономики

## **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО И БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ**

*Методические указания к выполнению лабораторных работ  
для студентов всех форм обучения  
направления 38.03.01 «Экономика»  
профиль «Финансы, кредит, страхование»*

Воронеж 2022

УДК 336.7(075)

ББК 65.262я73

**Составители:**

канд. экон. наук Е. Н. Жутаева  
канд. экон. наук Е. И. Сизова  
канд. экон. наук Е.А. Серебрякова  
канд. экон. наук О.Г. Шальнев

Банковское дело и банковский менеджмент: методические указания к выполнению лабораторных работ для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы, кредит, страхование» / ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: Е. Н. Жутаева, Е. И. Сизова, Е. А., Серебрякова, О. Г. Шальнев. – Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2022. 15 с.

Методические указания предназначены для проведения лабораторных работ с целью закрепления практических навыков в сфере банковской деятельности и управления коммерческим банком. В методических указаниях содержатся задания и исходные данные для лабораторных работ в области исследования банковской деятельности, ее оценки и анализа.

Предназначены для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы, кредит, страхование».

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ\_БДиБМ\_лаб\_2022.pdf.

Табл. 3. Библиогр.: 4 назв.

УДК 336.7(075)

ББК 65.262я73

**Рецензент** – С. С. Уварова, д-р. экон. наук, проф. кафедры проектирования и строительства линейных объектов

*Издается по решению редакционно-издательского совета Воронежского государственного технического университета*

## **Введение**

Изучение дисциплины «Банковское дело и банковский менеджмент» направлено на овладение обучающимися специальными знаниями, представлениями, умениями и навыками в области банковского дела и банковского менеджмента, необходимыми для выполнения функций специалиста казначейства банка, развитие навыков самостоятельного принятия управленческих решений и решения практических задач в сфере банковской деятельности.

Основными задачами освоения дисциплины являются: изучение основ законодательства РФ в банковской сфере, нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, фондовый и валютный рынок; изучение теоретических основ банковского дела и банковского менеджмента; исследование особенностей банковских услуг, банковских продуктов и банковских операций; изучение теоретических основ и методов анализа и оценки деятельности банка; исследование особенностей прогнозирования и анализа рынка банковских продуктов и услуг; получение навыков применения информационных систем и программных продуктов для совершения сделок на рынке банковских услуг; овладение методами определения наиболее эффективного варианта привлечения (размещения) средств в банковской сфере.

Методические указания к выполнению лабораторных работ по дисциплине «Банковское дело и банковский менеджмент» обеспечивают развитие навыков оценки банковской отчетности и кредитоспособности потенциальных заемщиков. Методические указания способствуют практическому применению знаний в области банковского дела и банковского менеджмента в целях управленческой интерпретации полученных по результатам расчетов данных, а также разработке соответствующих мер по повышению эффективности финансовой деятельности банка.

### **Лабораторная работа №1**

#### **«Экономические, организационные и правовые основы банковского менеджмента»**

**Цель работы:** получение навыков исследования банковской деятельности и анализа финансовой деятельности коммерческого банка.

#### **Задание:**

1. На основе публичной информации исследовать банковскую деятельность и проанализировать финансовую отчетность (финансово-кредитная организация выбирается студентом самостоятельно из топ-30 коммерческих банков портала Банки.ру) по схеме, представленной в табл. 1.
2. Проанализируйте отчет о финансовых результатах и отметьте основные факторы изменения прибыльности банка.
3. Выделите основные доходные статьи банка.

## Исходные данные:

Таблица 1

Исходные данные

Показатель	Отчетный период (2021 г.)	Предыдущий период (2020 г.)	Норма	Результат (выполнение/ невыполнение)
Доля работающих активов				
Доля неработающих активов				
Доля ликвидных активов				
Рентабельность активов				
Рентабельность капитала				
Нормативы ликвидности				
Нормативы концентрации кредитных рисков				
Процентная маржа				

### Лабораторная работа №2 «Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью»

**Цель работы:** получение навыков маркетинговая деятельности коммерческого банка, разработка маркетинговой стратегии.

#### Задание:

1. Провести сравнительную характеристику основных банковских стратегий (табл. 2).
2. На основе исходных данных произвести анализ системы маркетинга коммерческого банка и предложить направления совершенствования маркетинговой стратегии (финансово-кредитная организация выбирается студентом самостоятельно из топ-30 коммерческих банков портала Банки.ру).

## Исходные данные:

Таблица 2

### Основные типы банковских стратегий

Тип организационной структуры	Преимущества	Недостатки
1. Рыночные стратегии:		
- виолентная		
- пациентная		
- коммуникативная		
2. Конкурентные стратегии:		
- лидерства		
- дифференциации		
3. Стратегии конкурентоспособности		
- агрессивная		
- защитная		
- конкурентная		

На основе исходных данных выбранного коммерческого банка (финансово-кредитная организация выбирается студентом самостоятельно из топ-30 коммерческих банков портала Банки.ру):

1. Сформулируйте цель маркетинговой стратегии
2. Проанализируйте текущее состояние банка, результаты оформите в виде матрицы SWOT –анализа (табл. 3)

Таблица 3

### Матрица SWOT –анализа

Внутренние факторы	
Сильные стороны	Слабые стороны
1.	1.
2.	2.
3.	3.
Внешние факторы	
Возможности	Угрозы
1.	1.
2.	2.
3.	3.

3. Изложите главные аспекты позиционирования деятельности банка
4. Изучите ассортимент банковских продуктов и услуг и предложите направления его совершенствования
5. Сформулируйте основные позиции маркетингового плана банка.

### Лабораторная работа №3

#### «Управление активами, пассивами, финансовыми результатами и ликвидностью коммерческого банка»

**Цель работы:** получение навыков оценки ликвидности коммерческого банка.

**Задание:** на основе исходной информации оценить ликвидность финансово-кредитной организации:

На основе данных баланса банка определить следующие показатели:

- 1) Достаточность капитала Н1
- 2) Нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4
- 3) Нормативы риска на одного заемщика Н6

**Исходные данные:** табл. 3.

#### **Краткие теоретические сведения:**

Норматив достаточности собственных средств (Н1) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. В расчет норматива Н1 включаются:

- величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

- величина кредитного риска по срочным сделкам;

- величина операционного риска;

- величина рыночного риска.

Норматив Н1 рассчитывается по следующей формуле:

$$N1 = K / (\sum K_{pi} (A_i - P_{ki}) + \text{код}8807 + \text{код}8957 + \text{ПК} + \text{КРВ} - \text{код}8992 + 10 * \text{ОР} + \text{РР}), \quad (1)$$

где:

K - собственные средства (капитал) банка;

$K_{pi}$  - коэффициент риска i-го актива;

$A_i$  - i-й актив банка;

$P_{ki}$  - величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i-го актива;

КРВ - величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

КРС - величина кредитного риска по срочным сделкам;

ОР - величина операционного риска;

РР - величина рыночного риска.

ПК - операции с повышенными коэффициентами риска. Показатель ПК используется при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) банка.

Таблица 3

Исходные данные

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09610444	1326

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2021

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК**

Адрес (место нахождения) кредитной организации: **107078 Москва, Каланчевская 27**

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1	119,460,392	127,221,781
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		166,189,009	130,896,169
2.1	Обязательные резервы		35,771,803	31,525,121
3	Средства в кредитных организациях		219,613,148	176,780,390
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	201,867,379	187,786,506
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.6	3,845,071,992	3,293,874,266
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.3	215,338,582	268,566,087
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.7	153,212,525	163,949,764
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	36,517,031	29,677,519
9	Требования по текущему налогу на прибыль		222,205	9,571,857
10	Отложенный налоговый актив		11,902,307	13,930,742
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		60,702,880	59,129,707
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		144,087	4,134
13	Прочие активы		90,447,900	118,850,669
14	<b>Всего активов</b>	<b>8.4, 8.8, 8.9</b>	<b>5,120,689,437</b>	<b>4,580,239,591</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		7,111,646	18,477,532
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.10	4,155,738,361	3,699,429,490
16.1	средства кредитных организаций		128,299,423	164,051,462
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		4,027,438,938	3,535,378,028
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1,745,403,532	1,564,043,998
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.11	48,830,392	45,986,494
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.12	148,811,998	143,051,521
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		148,811,998	143,051,521
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	5,416,061
20	Отложенные налоговые обязательства		20,420,606	24,908,918
21	Прочие обязательства		69,791,743	59,480,172
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		8,012,455	3,542,325
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>8.4, 8.8, 8.9</b>	<b>4,458,717,201</b>	<b>4,000,292,513</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.15	59,587,623	59,587,623
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1,810,961	1,810,961
27	Резервный фонд		2,979,381	2,979,381
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		5,790,839	6,285,564
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4,970,107	5,142,690
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		586,833,325	504,140,859
36	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>661,972,236</b>	<b>579,947,078</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		6,936,687,748	5,551,717,559
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		420,549,655	341,462,862
39	Условные обязательства некредитного характера		1,038,823	3,767,709

А.Е. Чухлов

Заместитель Председателя Правления,  
Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера,  
Руководитель дирекции банковской отчетности

Норматив Н1 рассчитывается по следующей формуле:

$$N1 = K / (SUM Kpi (Ai - Pki) + код8807 + код8957 + ПК + КРВ - код8992 + 10 * ОР + РР), \quad (1)$$

где:

К - собственные средства (капитал) банка;

$Kpi$  - коэффициент риска  $i$ -го актива;

$Ai$  -  $i$ -й актив банка;

$Pki$  - величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности  $i$ -го актива;

КРВ - величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

КРС - величина кредитного риска по срочным сделкам;

ОР - величина операционного риска;

РР - величина рыночного риска.



ПК - операции с повышенными коэффициентами риска. Показатель ПК используется при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) банка.

Для банков с собственным капиталом свыше 5 млн. евро минимально допустимое значение Н1 – 10%, если капитал меньше 5 млн. евро – 11%.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования:

$$Н2 = \text{Лам} / (\text{ОВм} - 0,5 * \text{ОВм}'), \quad (2)$$

где:

Лам – высоколиквидные активы (денежные средства в кассе, в пути, прочие денежные средства, драгоценные металлы, иностранная валюта, средства на счетах «ностро» в иностранных банках стран – членов ОЭСР; остатки денежных средств на корсчете в Центральном Банке, вложения в государственные ценные бумаги);

ОВм – обязательства до востребования, в расчет включаются 20 % от остатков средств по счетам до востребования (остаткам средств на расчетных и текущих счетах клиентов банка, остаткам средств местных бюджетов и на счетах бюджетных учреждений и организаций, остаткам средств на счетах «лоро», вкладам и депозитам до востребования и выпущенным банком собственным векселям до востребования);

ОВм' – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков) до востребования.

Минимально допустимое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) определяется как отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и срок до 30 дней:

$$Н3 = \text{Лат} / (\text{ОВт} - 0,5 * \text{ОВт}'), \quad (3)$$

где:

Лат – ликвидные активы, т.е. наличность и быстрореализуемые активы (денежные средства в кассе, в пути, прочие денежные средства, драгоценные металлы, иностранная валюта, средства на счетах «ностро» в иностранных банках стран – членов ОЭСР, остатки денежных средств на корсчете в Центральном Банке, вложения в государственные ценные бумаги, суммы краткосрочных ссуд (срок погашения которых наступает в ближайшие 30 дней) и аналогичных платежей в пользу банка;

ОВт – обязательства до востребования и на срок до 30 дней, т.е. остатки средств на расчетных и текущих счетах клиентов банка, остатки средств местных бюджетов и на счетах бюджетных учреждений и организаций; остатки средств на счетах «лоро»; вклады и депозиты с истекающим сроком до одного месяца и выпущенные собственные векселя со сроками предъявления до 30-ти

дней; кредиты, полученные от других кредитных организаций (включая кредиты Центрального Банка РФ), а также юридических лиц – нерезидентов, срок погашения которых наступает в ближайшие 30 дней; остатки средств, полученных от прочих кредиторов для текущих операций капитального характера; гарантии и поручительства, выданные банком, со сроком исполнения обязательств в течение ближайших 30 дней;

ОВт' – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц на срок до 30 дней и обязательств до востребования.

Минимально допустимое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение выданных кредитной организацией кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации, а также к обязательствам кредитной организации по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам на срок свыше года:

$$H4 = K_{рд} / (K + OD + 0,5 * O'), \quad (4)$$

где:

$K_{рд}$  – кредиты, выданные банком, в рублях и иностранной валюте, с оставшимся сроком до погашения свыше года, а также 50% гарантий и поручительств, выданных банком сроком действия свыше года;

ОД – обязательства банка по депозитным счетам, кредитам, полученным банком, и обращающиеся на рынке долговые обязательства сроком погашения свыше года (в рублях и иностранной валюте);

К – собственные средства (капитал) банка;

О' – величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме банков), не вошедшим в расчет ОД.

Максимально допустимое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – отношение суммы кредитных требований банка к заемщику, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, к капиталу банка:

$$H6 = K_{р.з} / K; \quad (5)$$

где:

$K_{р.з}$  – совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссуде.

Мах размер Н6 – 25%.

## Лабораторная работа №4

### «Управление рисками и инновациями в банковском менеджменте»

**Цель работы:** получение навыков работы оценки и анализа банковских рисков, исследование способов снижения банковского риска.

**Задание:** на основе исходных данных произвести оценка рискованности кредитной деятельности банка коммерческого банка и предложить направления минимизации кредитных рисков (финансово-кредитная организация выбирается студентом самостоятельно из топ-30 коммерческих банков портала Банки.ру).

**Исходные данные:** выбираются студентом самостоятельно из топ-30 коммерческих банков портала Банки.ру

#### Краткие теоретические сведения:

1. Оценка рискованности кредитной деятельности банка. Данная группа показателей направлена на характеристику рисков сформированного кредитного портфеля.

1) Коэффициент риска кредитного портфеля (Р):

$$P = \frac{KB - \text{ПрП}}{KB}, \quad (6)$$

где ПрП – прогнозируемые потери банка на отчетную дату

Большая величина прогнозируемых потерь является следствием высокого риска кредитного портфеля, поэтому чем ближе значение показателя к 1, тем меньшие потери в результате рисков. Это может свидетельствовать о том, что кредитный портфель сформирован за счет кредитов «повышенного качества». Нормальным значением для банка может считаться значение не ниже 0,6-0,7.

2) Общий коэффициент достаточности резервов на возможные потери по ссудам (К<sub>0</sub>) (показатель средней степени кредитного риска):

$$K_0 = \frac{РВПС}{KB}, \quad (7)$$

где РВПС – фактически созданный резерв на возможные потери по ссудам. Показатель характеризует уровень защищенности капитальных вложений, то есть величину резервов, приходящуюся на каждый рубль капитальных вложений. Рекомендуемое значение показателя более 0,2.

3) Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска (К<sub>з</sub>):

$$K_3 = \frac{РПВС}{СС}. \quad (8)$$

Нормативные значения для показателя не устанавливаются, значение целесообразно сравнивать со значением аналогичного показателя банков-конкурентов или с плановым значением.

### **Рекомендации для обучающихся по выполнению лабораторных работ**

Лабораторные работы позволяют научиться применять теоретические знания, полученные на лекции при решении конкретных задач.

Чтобы наиболее рационально и полно использовать все возможности лабораторных для подготовки к ним необходимо: следует разобрать лекцию по соответствующей теме, ознакомиться с соответствующим разделом учебника, проработать дополнительную литературу и источники, решить задачи и выполнить другие письменные задания.

Выполнению лабораторных работ предшествует проверка знаний обучающихся - их теоретической готовности к выполнению задания.

Лабораторные работы могут носить репродуктивный, частично-поисковый и поисковый характер.

Работы, носящие репродуктивный характер, отличаются тем, что при их проведении обучающиеся пользуются подробными инструкциями, в которых указаны: цель работы, пояснения (теория, основные характеристики), порядок выполнения работы, таблицы, выводы (без формулировки), контрольные вопросы, учебная и специальная литература.

Работы, носящие частично-поисковый характер, отличаются тем, что при их проведении обучающиеся не пользуются подробными инструкциями, им не дан порядок выполнения необходимых действий, и они требуют от обучающихся самостоятельного подбора оборудования, выбора способов выполнения работы в инструктивной и справочной литературе и др.

Работы, носящие поисковый характер, характеризуются тем, что обучающиеся, опираясь на имеющиеся у них теоретические знания, должны решить новую для них проблему.

Формы организации обучающихся при проведении лабораторных работ - фронтальная, групповая и индивидуальная.

При фронтальной форме организации занятий все обучающиеся выполняют одновременно одну и ту же работу.

При групповой форме организации занятий одна и та же работа выполняется бригадами по 2 - 5 человек.

При индивидуальной форме организации занятий каждый обучающийся выполняет индивидуальное задание.

Характер и форму конкретной лабораторной работы выбирает преподаватель.

Структура оформления лабораторных работ по дисциплине определяется преподавателем, ведущим лабораторные работы.

Список литературы, рекомендованной к ознакомлению при выполнении лабораторных работ:

1. Иванькова Т. П., Зайцева И. Г. Электронные (банковские) платежные системы: электронное учебное пособие [электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://eos.ibi.spb.ru/umk/7\\_13/index.html](http://eos.ibi.spb.ru/umk/7_13/index.html)
2. Кузнецова, Т. Е. Управление банковскими рисками: учеб.-метод. пособие / Т. Е. Кузнецова, Л. А. Черных, Н. В. Некрылова. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2015. – 148 с.
3. Краткий конспект и решение задач по дисциплине «Анализ деятельности банков» [электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nsportal.ru/shkola/ekonomika/library/2014/03/02/metodicheskoe-posobie-po-resheniyu-zadach-po-distsipline-analiz>
4. Халимбекова А.М., Кремлева В.В. Учебное пособие (практикум) по дисциплине «Банковское дело». – Махачкала: ДГУНХ, 2019 г. – 115 с.
5. Банковское дело : учебное пособие / под ред. канд. экон. наук, доц. Н. Н. Мокеевой. - Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 296 с.
6. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с.

### Библиографический список

1. Тавасиев, А.М. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник / ред. А.М. Тавасиев. - Банковское дело. Управление и технологии; 2020-10-10. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 663 с. - ISBN 978-5-238-02229-1. URL: <http://www.iprbookshop.ru/71190.html>
2. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова [и др.]; под редакцией Н. Н. Наточеевай. - Банковское дело ; 2022-01-18. - Москва : Дашков и К, 2019. - 270 с. - Текст. - Гарантированный срок размещения в ЭБС до 18.01.2022 (автопродлонгация). - ISBN 978-5-394-03046-8. URL: <http://www.iprbookshop.ru/85653.html>
3. Куликов, Н. И. Банковский менеджмент : учебное пособие / Н. И. Куликов, Е. С. Вдовина, Ю. В. Кудрявцева. - Банковский менеджмент ; Весь срок охраны авторского права. - Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2019. - 95 с. - Текст. - Весь срок охраны авторского права. - ISBN 978-5-8265-2098-7. URL: <http://www.iprbookshop.ru/99751.html>
4. Официальный сайт Банка.ру – финансовый супермаркет. Электронный ресурс. Режим доступа: <https://www.banki.ru/>

## Оглавление

Введение.....	3
1. Лабораторная работа №1 «Экономические, организационные и правовые основы банковского менеджмента» .....	3
2. Лабораторная работа №2 «Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью».....	4
3. Лабораторная работа №3 «Управление активами, пассивами, финансовыми результатами и ликвидностью коммерческого банка» .....	6
4. Лабораторная работа №4 «Управление рисками и инновациями в банковском менеджменте» .....	11
Рекомендации для обучающихся по выполнению лабораторных работ.....	12
Библиографический список.....	13

# **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО И БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ**

Методические указания к выполнению лабораторных работ  
для студентов всех форм обучения  
направления 38.03.01 «Экономика»  
профиль «Финансы, кредит, страхование»

Составители:

Жутаева Евгения Николаевна,  
Сизова Евгения Игоревна,  
Серебрякова Елена Анатольевна,  
Шальнев Олег Геннадьевич

Компьютерный набор Е. Н. Жутаева  
Подписано к изданию \_\_\_\_\_  
Объем данных \_\_\_\_\_

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»  
394026 Воронеж, Московский просп., 14