

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 практическим занятиям и самостоятельной работе
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 практическим занятиям и самостоятельной работе 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. 19 с.

Методические указания предназначены для проведения практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине «Банковское дело и банковский менеджмент». Основной целью методических указаний является получение обучающимися практических навыков и навыков самостоятельной работы в сфере банковской деятельности, изучение, систематизация и закрепление основ банковского менеджмента, процессами принятия решений в данной сфере, ознакомление с современными методами и приемами оценки банковской деятельности. В методических указаниях содержатся практические задания, вопросы для самостоятельной работы, а также тесты.

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_пз сс_2022.pdf.

Табл. 12. Библиогр.: 4 назв.

УДК 336.7(075)

ББК 65.262я73

Рецензент – С. С. Уварова, д-р экон. наук, профессор кафедры цифровой и отраслевой экономики ВГТУ.

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 для практических занятий и самостоятельной работы способствуют закреплению теоретических знаний в области банковского дела и банковского менеджмента, обеспечивают развитие навыков оценки банковской отчетности и кредитоспособности потенциальных заемщиков.

Методические указания содержат вопросы для самостоятельной работы, задачи, обеспечивающие получение практических навыков, а также тестовые задания, предусматривающие выбор правильного варианта из нескольких предложенных.

1. Общие вопросы организации банковской деятельности. Банки и банковская система: природа, структура, основы организации и управления

Вопросы для самостоятельной работы

1. Раскройте сущность банка, экономические основы его деятельности.
2. Рассмотрите история развития банков и банковской деятельности.
3. Охарактеризуйте основные направления и особенности банковской деятельности.
4. Выделите особенности функционирования Центрального банка Российской Федерации и основные направления его деятельности.
5. Охарактеризуйте особенности и основные направления деятельности коммерческого банка.

6. Рассмотрите правовые основы банковской деятельности. Перечислите нормативные акты Российской Федерации в области банковской деятельности.

7. Каким образом осуществляется регулирование взаимоотношений банка с клиентами.

8. Перечислите и охарактеризуйте организационно-правовые формы финансово-кредитных учреждений.

9. Рассмотрите общие принципы организации управления банком.

10. Как обеспечивается безопасность банка?

11. Назовите основные этапы финансового оздоровления кредитных организаций.

12. Рассмотрите особенности реорганизации и ликвидации финансово-кредитных организаций.

Практические задания

1. Определите сумму, которую предприятие должно будет вернуть банку по истечении срока кредитования для случая начисления простых процентов; сложных процентов. Исходные данные в табл. 1.

Таблица 1

Исходные данные

Показатель	Вариант				
	1	2	3	4	5
Первоначальная сумма кредита, тыс. руб.	5860	10950	874	1658	2360
Срок предоставления кредита, лет	3	4	5	4	3
Процентная ставка, % год.	12	14	11	13	15

2. Определите срок, на который клиент банка может взять кредит заданном размере под простые проценты с условием, чтобы величина возврата долга не превышала определенную сумму (в расчет принимаются точные проценты с точным числом дней и год високосный). Исходные данные в табл. 2.

Таблица 2

Исходные данные

Показатель	Вариант				
	1	2	3	4	5
Первоначальная сумма кредита, млн. руб.	8	5	10	11	20
Процентная ставка, % год.	10	13	12	14	10
Максимальная сумма возвращаемых средств, млн. руб.	8,6	5,6	10,7	11,8	21,2

3. Предприятие должно было совершить два платежа через определенные промежутки времени, однако позже они были заменены одним платежом с новым сроком. Определите, чему равна новая сумма платежа. Исходные данные в табл. 3.

Исходные данные

Показатель	Вариант				
	1	2	3	4	5
Процентная ставка, % годовых	13	17	15	18	12
Первая часть платежа по плану, тыс. руб.	1600	960	1478	12000	6800
Срок погашения первой части платежа, дн.	98	240	113	312	65
Вторая часть платежа по плану, тыс. руб.	2400	574	987	7500	9750
Срок погашения второй части платежа, дн.	174	280	170	335	98
Новый срок консолидированного платежа, дн.	250	312	287	348	140

4. Предприятие рассматривает возможность объединения двух платежей в размере 1 400 долл. и 2 300 долл. со сроками погашения 45 дней и 60 дней, но готово переплатить за это не более 10% от суммы первоначальных платежей. Ставка процентов составляет 14%. Объединит ли предприятие свои платежи?

5. Предприятие привлекло банковский кредит на следующих условиях (табл. 4). Рассмотрите возможные способы погашения долга (простой, дифференцированные платежи, аннуитетные платежи) и определите, какой из них более выгоден предприятию.

Таблица 4

Исходные данные

Показатель	Вариант				
	1	2	3	4	5
Первоначальная сумма кредита, тыс. руб.	800	1200	5400	950	3800
Срок предоставления кредита, мес.	7	8	9	10	8
Процентная ставка, % год.	12	11	10	13	12

Тест

- Национальная банковская система – это совокупность...
 - кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними
 - форм и методов организации денежного обращения в стране.
 - международных кредитных институтов
 - эмиссионных банков и лизинговых компаний
- Центральный банк и система коммерческих банков составляют...
 - двухуровневую банковскую систему
 - децентрализованную банковскую систему
 - трехуровневую банковскую систему
 - централизованную монобанковскую систему
- По характеру выполняемых операций банки подразделяются на...
 - бесфилиальные и многофилиальные
 - универсальные и специализированные
 - государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные
 - региональные, межрегиональные, национальные и международные

4. К функциям Центрального банка не относится...

- прием депозитных вкладов
- определение учетной ставки
- эмиссия государственных ценных бумаг
- эмиссия денежной массы

5. К административным методам денежно-кредитного регулирования относят...

- проведение операций на открытом рынке
- проведение депозитных операций
- установление нормы обязательных резервов
- установление учетной ставки

2. Экономические основы деятельности коммерческого банка

Вопросы для самостоятельной работы

1. Рассмотрите особенности формирования ресурсов коммерческого банка и его капитальной базы: собственного капитала и привлеченных средств.
2. Охарактеризуйте особенности формирования доходов и расходов коммерческого банка.
3. Как формируется прибыль коммерческого банка?
4. Что понимается под ликвидностью коммерческого банка.
5. Охарактеризуйте основные услуги и операции коммерческого банка: пассивные, активные и активно-пассивные.
6. Перечислите особенности организации безналичных расчетов.
7. Рассмотрите особенности различных форм безналичных расчетов.
8. Какими методами можно оценить кредитоспособность клиентов банка.
9. Раскройте экономико-технологические основы кредитования экономических субъектов. Перечислите современные способы кредитования.
10. Рассмотрите правовые и экономические аспекты формирования кредитного договора.
11. Рассмотрите особенности осуществления кассовых операций коммерческих банков.
12. Рассмотрите особенности осуществления операции коммерческих банков с ценными бумагами и валютами.
13. Рассмотрите особенности осуществления лизинговых и факторинговых операций коммерческих банков.
14. Охарактеризуйте современные банковские продукты и технологии.
15. Раскройте особенности формирования банковской отчетности.

Практические задания

1. Три коммерческих банка (А, В, С) производят взаимные межбанковские расчеты. В течение операционного дня были совершены следующие операции:

- банк А отправил три платежа в банк В на сумму 320 тыс. руб., 240 тыс. руб. и 200 тыс. руб., а также два платежа в банк С 150 тыс. руб. и 210 тыс. руб.;
- банк В совершил два платежа в банк А на сумму 500 тыс. руб. и 100 тыс. руб., два платежа в банк С в сумме 80 тыс. руб. и 50 тыс. руб.;
- банк С совершил четыре платежа в банк А на сумму 310 тыс. руб., 200 тыс. руб., 80 тыс. руб. и 50 тыс. руб., а также два платежа в банк В на сумму 120 тыс. руб. и 280 тыс. руб.

Рассчитайте общее количество платежей, произведенных и полученных каждым из банков, общую сумму платежей, подлежащих урегулированию каждым банком и итоговое сальдо расчетов при условии ведения расчетов на валовой основе.

2. Рассчитайте величину кредитного потенциала банка на основе данных табл. 5. Определите направления, способные обеспечить рост кредитного потенциала банка.

Таблица 5

Исходные данные

Показатель	Вариант				
	1	2	3	4	5
Депозиты до востребования, млн. руб.	160	540	78	980	65
Срочные депозиты, млн. руб	250	950	113	565	23
Величина обязательных резервов, млн. руб.	80	226	41	347	17

3. Предприятие планирует взять в лизинг технологическое оборудование стоимостью 2500 тыс. р. Условия лизинга:

- срок лизинга – 2 года;
- норма амортизации по оборудованию – 30%;
- процент за пользование кредитом (для лизингодателя) – 17%;
- комиссионной вознаграждение лизингодателю – 5%;
- стоимость дополнительных услуг (повышение квалификации персонала) – 10 тыс. руб.;
- налог на добавленную стоимость – 20%.

Определите сумму годовых лизинговых платежей.

4. Факторинговое подразделение банка (фактор) оказало предприятию факторинговые услуги. Особенности сделки:

- сумма, потраченная фактором на покупку дебиторской задолженности составила 1100 тыс. руб.
- ставка за предоставленные кредитные ресурсы — 20%.
- средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем 15 дней;
- Задержка оплаты средств покупателем — 6 дней;

- сумма, полученная фактором по окончании действия факторингового договора, равна 880 тыс. руб.

- по договору факторинга вся сумма пени (0,03%) является доходом фактора.

Определите страховой процент и доход по факторинговой операции.

Тест

1. Рынок, на котором объектом купли-продажи являются свободные финансовые ресурсы, обращение которых осуществляется на условиях возвратности и уплаты процента, - это...

- страховой рынок
- фондовый рынок
- рынок объектов тезаврации
 - кредитный рынок

2. В состав пассивов коммерческого банка входят...

- картотеки неоплаченных документов
- средства в оборотной кассе
- займы, полученные у других коммерческих банков
 - инвестиции в ценные бумаги

3. Наиболее ликвидным активом является...

- сберкнижка на предъявителя
- депозитный сертификат
- акция
- наличность

4. Наибольший удельный вес в активах российских банков занимают операции...

- предоставление кредитов
- формирование резервов в Центральном банке РФ
- вложения в ценные бумаги
- размещение средств на корреспондентских счетах

5. К посредническим операциям коммерческого банка относятся...(несколько вариантов ответа)

- размещение собственных ценных бумаг
- факторинг
- трастовые операции
- прием депозитов
- приобретение ценных бумаг АО
- лизинговые операции

3. Экономические, организационные и правовые основы банковского менеджмента

Вопросы для самостоятельной работы

1. Изложите суть и особенности банковского менеджмента.
2. Дайте общую характеристику системе банковского менеджмента: рассмотрите тенденции развития, особенности, теоретические основы.
3. В чем состоят организационные особенности банковской деятельности.
4. Перечислите типы организационных структур банка.
5. Охарактеризуйте особенности организации управления деятельностью подразделений банка.
6. Перечислите виды планирования деятельности банка и охарактеризуйте их взаимосвязь.
7. Перечислите основные этапы и направления организации аналитической работы в банке.
8. Охарактеризуйте систему внутреннего контроля как инструмента банковского менеджмента.
9. Перечислите основные этапы и направления управления персоналом банка.
10. Как осуществляется оценка деятельности и финансовой устойчивости коммерческого банка.

Практические задания

1. Проведите сравнение типов организационных структур управления банком (табл. 6). По каждому типу сформулируйте преимущества и недостатки.

Таблица 6

Основные типы организационных структур управления банком

Тип организационной структуры	Преимущества	Недостатки
1. Бюрократические структуры:		
- функциональные		
- дивизиональные		
- организационные структуры банков, действующие на международных рынках		
2. Адаптивные структуры:		
- проектные		
- матричные		
- конгломераты		

2. По данным табл. 7 определите эффективность использования банком привлеченных средств, сформулируйте вывод.

Таблица 7

Исходные данные

Статьи пассива, млрд. руб.	2020 год	2021 год
Средства на текущих (расчетных) счетах предприятий	11170	59228
Депозиты предприятий	522523	741216
Кредиты, купленные у других банков	14000	39730
Долговые обязательства, выпущенные банком	24659	99896
Итого	572352	940670
Кредитные вложения банка	526508	822248

3. По активу баланса банка (табл. 8) определите долю работающих и неработающих активов в общей сумме актива в базисном и отчетном годах. Оцените полученные результаты, сформулируйте вывод.

Таблица 8

Исходные данные

Статьи актива, млрд. руб.	2020 год	2021 год
1. Денежные средства	1900	19100
2. Средства на корреспондентском счете и счете ФОР в ЦБ	25040	27600
3. Межбанковские кредиты	15106	102526
4. Ценные бумаги РФ, номинированные в рублях	4500	9200
5. Кредиты клиентам, выданные под залог имущества и ТМЦ	171708	400200
6. Основные средства	20186	19456
7. Инвестиции в уставные фонды юридических лиц	-	3840
8. Прочие активы	7270	422
Итого актива	245710	582344

Тест

1. Объектами внешнего экономического анализа деятельности банка являются:

- показатели финансового состояния банка
- финансовая отчетность банка
- финансовые результаты деятельности заемщиков

2. Соблюдение должного уровня ликвидности является одним из требований при:

- управлении активами
- управлении пассивами
- обеспечении наибольшей прибыльности операций банка

3. Кредитный мониторинг – это:

— Система банковского контроля за процессом погашения просроченных ссуд

— Система банковского контроля за всем процессом кредитования, как за прохождением отдельных кредитов, так и за качеством кредитного портфеля в целом

— Система банковского контроля за начислением и уплатой процентов по выданным ссудам

4. К основным направлениям анализа баланса коммерческого банка можно отнести (отметить лишнее):

— анализ структуры пассивных операций

— анализ структуры активных операций

— анализ финансовых результатов деятельности банка

— анализ банковских рисков

5. Объектами внешнего экономического анализа деятельности банка являются:

— показатели финансового состояния банка

— финансовая отчетность банка

— финансовые результаты деятельности заемщиков

4. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью

Вопросы для самостоятельной работы

1. Раскройте суть банковского маркетинга.

2. Какие составляющие банковского маркетинга вы можете назвать?

3. Какие факторы влияют на выбор ценовой политики коммерческого банка?

4. Назовите особенности организации сбыта банковских продуктов (услуг).

5. Какие способы продвижения банковских продуктов Вы можете назвать?

Практическое задание

Коммерческий банк собирается внедрить новый продукт краткосрочное кредитование юридических лиц.

1) Какими законодательными и нормативными документами, регулирующими данную сферу Вы посоветуете воспользоваться сотруднику банка?

2) Какие факторы (макро- и микросреды) повлияют на принятие решения?

Таблица 9

Анализа рынка краткосрочное кредитование юридических лиц

Наименование банка	Сумма кредита, тыс. руб.	Процент, тыс. руб.	Страхование, тыс. руб.	Прочие услуги, тыс. руб.	Переплата, тыс. руб.	Ежемесячный платеж, тыс. руб.
Сбербанк						

Окончание табл. 9

Наименование банка	Сумма кредита, тыс. руб.	Процент, тыс. руб.	Страхование, тыс. руб.	Прочие услуги, тыс. руб.	Переплата, тыс. руб.	Ежемесячный платеж, тыс. руб.
ВТБ						
Газпромбанк						
Альфа-банк						
Россельхозбанк						
Московский кредитный банк						
Банк Открытие						
Совкомбанк						
Тинькофф Банк						
Почта Банк						

3) Используя официальные сайты основных коммерческих банков заполните табл. 9 и сделайте выводы о конкуренции на рынке краткосрочного кредитования.

4) Посчитайте среднюю рыночную ставку, сложившуюся на рынке краткосрочных кредитов.

Тест

1. К основным целям маркетинга в банке не относят:

- увеличение прибыли;
- формирование и стимулирование спроса;
- обеспечение обоснованности применяемых управленческих решений и планов работы банка;
- расширение объемов предоставляемых услуг, рыночной доли;
- все перечисленное верно;
- все перечисленное неверно.

2. Банковский маркетинг не оперирует показателями:

- социальными;
- демографическими;
- количественными;
- качественными.

3. К показателям банковского маркетинга не относятся:

- объем кредитных вложений;
- банковская маржа;
- объем инвестиций;
- размеры совершаемых банком операций и услуг.

4. Различают активный и пассивный маркетинг. Пассивный маркетинг включает в себя:

- публикации в прессе материалов о деятельности банка и его положении;
- опрос широких групп населения;
- личное общение с потенциальным клиентом, изучение его потребностей (в том числе в процессе банковской работы);
- создание «фокус-групп».

5. К способам сбора информации в рамках задачи маркетингового исследования не относят:

- наблюдение;
- анализ;
- опрос;
- эксперимент.

5. Управление активами, пассивами, финансовыми результатами и ликвидностью коммерческого банка

Вопросы для самостоятельной работы

1. Раскройте понятие и сущность управления активами и пассивами.
2. Опишите организационную структуру и функции подразделений, обеспечивающих управление активами и пассивами, управление рисками.
3. Охарактеризуйте собственный капитал банка и стандарты оценки и анализа его достаточности.
4. Какими методами осуществляется управление собственным капиталом банка.
5. Каким образом менеджеры управляют привлеченными ресурсами банка.
6. Охарактеризуйте финансовые результаты банковской деятельности.
7. Опишите систему управления прибылью банка.
8. Перечислите способы оценки и регулирования уровня прибыли банка.
9. Охарактеризуйте систему управления ликвидностью коммерческого банка и факторы на нее влияющие.
10. Перечислите российские и международные подходы к оценке ликвидности коммерческих банков.

Практические задания

1. Составьте баланс банка на основе следующей информации, проанализируйте получившуюся структуру активов и пассивов и сделайте выводы:

- Остатки на корреспондентских счетах ЛОРО – 1050 тыс. руб.
- Помещения и оборудование – 500 тыс. руб.
- Ликвидные ценные бумаги – 4350 тыс. руб.
- Беспроцентные депозиты- 5350 тыс. руб.
- Прочие обязательства – 950 тыс. руб.

- Операции РЕПО прямое – 2050 тыс. руб.
- Денежная наличность – 100 тыс. руб.
- ФОР – 300 тыс. руб.
- Кредиты, выданные клиентам – 18650 тыс. руб.
- Межбанковские кредиты полученные – 2450 тыс. руб.
- Прочие активы – 2150 тыс. руб.
- Срочные депозиты – 11350 тыс. руб.
- Сберегательные счета – 1800 тыс. руб.
- Остатки на корреспондентских счетах Ностро – 900 тыс. руб.
- Торговый счет – 1100 тыс. руб.

2. На основе информации в табл. 10 определите величину основного капитала банка (без учета дополнительного капитала).

3. Капитал банка составляет 680 млн. руб., общие активы банка – 1174 млн. руб., средства на корреспондентских счетах 241 млн. руб., средства в кассе 58 млн. руб., на текущих счетах банка 431 млн. руб., общие обязательства банка 494 млн. руб. Рассчитайте норматив достаточности капитала Н1, норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3, сравните с нормативными значениями и сделайте выводы.

4. На основе представленных ниже данных рассчитайте показатели рентабельности активов, рентабельности капитала, структуры расходов, чистую процентную маржу и чистый спред от кредитных операций. Сделайте выводы о результативности деятельности банка:

- процентные доходы по ссудам – 12 млн. руб.;
- средняя величина ссуд – 100 млн. руб.;
- средняя величина обязательств – 70 млн. руб.;
- процентные расходы – 8 млн. руб.;
- чистые процентные и аналогичные доходы – 7 млн. руб.;
- административно-управленческие расходы – 3 млн. руб.;
- чистые доходы - 1 млн. руб.;
- начисленные налоги – 1,5 млн. руб.;
- средняя величина капитала – 130 млн. руб.;
- финансовый результат банка (прибыль до налогообложения) 6 млн. руб.;
- чистые доходы от разовых операций – 0,5 млн. руб.;
- средняя величина активов за анализируемый период – 200 млн. руб.

Таблица 10

Исходные данные

Показатель	Сумма, млн. руб.
Уставный капитал кредитной организации, созданной в форме АО	430
Эмиссионный доход	112
Стоимость безвозмездно полученного имущества	80
Часть фондов кредитной организации	78
Часть прибыли текущего года	16
Часть фондов, сформированная в текущем году	9

Показатель	Сумма, млн. руб.
Часть резервов под обесценение вложений в ценные бумаги	11
Разница между уставным капиталом кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, и ее собственными средствами (капиталом)	41
Дополнительные собственные средства - часть счета 10704	27
Часть прибыли предшествующих лет	7
Источники основного капитала	178
ИТОГО:	?
Нематериальные активы	613
Собственные выкупленные акции	50
Непокрытые убытки предшествующих лет	71
Убыток текущего года	0
ИТОГО ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	?

5. На основе данных табл. 11 рассчитайте планируемый уровень прибыли.

Таблица 11

Показатели	Величина
Постоянные затраты, тыс. руб.	600
Средняя доходность кредитного портфеля, тыс. руб.	12%
Средняя стоимость ресурсов, тыс. руб.	8%
Объем кредитного портфеля, тыс. руб.	20000

Тест

1. К числу главных функций собственного капитала банка не относится:

- Защитная функция
- Оперативная функция
- Регулирующая функция
- Стабилизирующая функция

2. К внутренним источникам пополнения собственного капитала банков относится:

- продажа акций,
- эмиссия капитальных долговых обязательств
- накопление прибыли
- сдача в аренду основных фондов
- обмен акций на долговые обязательства

3. К категории бесплатных пассивов относят:

- уставный капитал банка
- привлеченные МБК
- средства во вкладах до востребования
- срочные депозиты юридических лиц

4. Факторы, оказывающие влияние на причины возникновения риска ликвидности:

- ставка налога на прибыль
- норма регулирования ФОР
- большие объемы вложений банка в государственные ценные бумаги

5. Непроцентная прибыль включает (2 правильных варианта):

- доходы по кредитным операциям
- комиссионное вознаграждение по операциям доверительного управления
- финансовый результат от купли-продажи иностранной валюты
- доходы от размещения средств на депозитных счетах в банках

6. Управление рисками и инновациями в банковском менеджменте

Вопросы для самостоятельной работы

1. В чем заключаются особенности организации управления кредитом в банке?
2. Опишите систему и способы управления кредитными рисками.
3. Какие методы регулирования кредитных рисков Вы знаете?
4. Перечислите виды расчетных рисков и охарактеризуйте их проявление.
5. В чем состоит суть, основные элементы способы оценки и управления процентным риском?
6. Опишите сущность и классификацию валютных рисков.
7. В чем заключаются особенности организации риск-менеджмента по валютным рискам.
8. Управление рыночными рисками: сущность, классификация, расчет процентного, фондового и валютного рисков.
9. Управление банковскими инновациями: понятие, классификация, жизненный цикл, тенденции развития банковских инноваций.

Практические задания

1. Ожидаемый балансовый отчет и средний уровень процентных ставок в табл. 12. Рассчитайте чистый процентный доход, чистую процентную маржу и GAP, в т.ч. при росте процентных ставок на 100 базисных пунктов.

Таблица 12

Исходные данные

Статьи баланса по степени чувствительности	Активы	Уровень доходности	Обязательства	Уровень затрат
Чувствительные к процентному риску	340	12%	280	7%

Статьи баланса по степени чувствительности	Активы	Уровень доходности	Обязательства	Уровень затрат
Статьи с фиксированной ставкой	450	16%	390	9%
Активы, не приносящие доход (обязательства, по которым не выплачиваются проценты)	210		140	
Собственный капитал			190	
Итого	1 000		1 000	

2. Консультантами коммерческого банка произведен анализ его рентабельности: активов (ROA) и капитала (ROE). По итогам 2021 года ROA составила 10%, отношение заемных (BF) и собственных средств (Eq) равнялся 4. Минимальный возможный уровень достаточности капитала составляет 9%, фактический уровень достаточности 18%.

1) Рассчитать ROA за 2020 год и обосновать

2) Может ли банк использовать эту информацию для увеличения значения ROA в 2021 году? Обосновать и приготовить предложения. Какие риски банк должен был на себя принять?

3) Может ли банк использовать эту информацию для увеличения значения ROE в 2021 году. Обосновать и приготовить предложения. Какие риски банк должен был на себя принять?

3. Определены следующие финансовые коэффициенты, характеризующие качество кредитного портфеля:

– списание ссуд за счет резерва / (Средние остатки ссудной задолженности (всего) + Списание ссуд за счет резерва) = 13 %;

– остатки просроченной задолженности по основному долгу / Средние остатки ссудной задолженности = 5 %;

– резервы на возможные потери по ссудам / Средние остатки ссудной задолженности = 7 %.

На основании представленных значений коэффициентов сделайте обоснованный вывод о достаточности или недостаточности созданных банком резервов на возможные потери по ссудам.

4. Оцените степень риска бизнес-проекта, используя следующие исходные данные: объем производства продукции – 200 ед., цена реализации единицы продукции – 50 000 руб., удельные переменные затраты на единицу – 30 000 руб., сумма постоянных затрат – 600 000 руб., сумма выплаченных процентов по займам – 40 000 руб.

Тест

1. С целью снижения кредитного риска:

- привлекаются новые акционеры
- проводится оценка финансовых показателей заемщиков
- увеличивается размер кредитного портфеля банка

2. Из перечисленного выделите пункт, который не является целью управления банковскими рисками:

- избежать риска
- удержать риск за инвестором
- перевести риск на третье лицо
- распределить между должностными лицами банка ответственность за управление конкретными видами рисков

3. Валютный риск – это:

- риск изменения стоимости активов и пассивов при изменении валютного курса
- риск ажиотажного спроса на валюту в обменных пунктах банка
- риск массового изъятия юридическими и физическими лицами депозитов в иностранной валюте

4. Под допустимым риском понимается следующий уровень риска:

- в пределах его среднего уровня по отношению к другим видам деятельности и другим хозяйственным субъектам
- в пределах уровня прогнозного риска
- в пределах максимально допустимых значений принятых для определенных видов деятельности

5. Для снижения процентного риска при условии, что наблюдается стабильное снижение процентных ставок, необходимо:

- увеличить количество кредитов в портфеле с фиксированной процентной ставкой
- выдать кредиты на длительные сроки
- увеличить количество кредитов с плавающей процентной ставкой

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. Общие вопросы организации банковской деятельности. Банки и банковская система: природа, структура, основы организации и управления	3
2. Экономические основы деятельности коммерческого банка	6
3. Экономические, организационные и правовые основы банковского менеджмента	8
4. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью ...	11
5. Управление активами, пассивами, финансовыми результатами и ликвидностью коммерческого банка	13
6. Управление рисками и инновациями в банковском менеджменте	16
Библиографический список.....	19

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО И БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Методические указания
к практическим занятиям и самостоятельной работе
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