

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
Учреждение образования  
«Витебский государственный технологический университет»

## **МЕНЕДЖМЕНТ В БАНКАХ И ФИНАНСОВЫХ СТРУКТУРАХ**

Методические указания к практическим занятиям  
для слушателей специальности переподготовки  
1-26 02 82 «Финансовый менеджмент»

Витебск  
2015

УДК 336.7 (075.8)

Менеджмент в банках и финансовых структурах: методические указания к практическим занятиям для слушателей специальности переподготовки 1-26 02 82 «Финансовый менеджмент».

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

Составители: асс. Зайцева О.В.

Методические указания являются руководством для проведения практических занятий по курсу «Менеджмент в банках и финансовых структурах» для слушателей специальности переподготовки 1-26 02 82 «Финансовый менеджмент». Издание содержит вопросы для обсуждения по темам излагаемой дисциплины, практические задания и методические указания к их выполнению.

Одобрено кафедрой менеджмента УО «ВГТУ».

Протокол № 10 от 16 апреля 2014 г.

Рецензент: ст. преп. Бабеня И.Г.

Редактор: ст. преп. Коробова Е.Н.

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

Ответственный за выпуск: Данилевич Т. А.

Учреждение образования

«Витебский государственный технологический университет»

Подписано к печати 11.06.15. Формат 60х90 1/16. Уч.-изд. лист. 1,8.

Печать ризографическая. Тираж 50 экз. Заказ № 187.

Отпечатано на ризографе учреждения образования «Витебский государственный технологический университет». Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий № 1/172 от 12.02.2014.

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

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ТЕМЫ, МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И ЗАДАНИЯ К ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ	5
Тема 1. Организация деятельности коммерческого банка. Организационная структура управления коммерческим банком	5
Тема 2. Содержание и роль аналитической работы в деятельности коммерческого банка	5
Тема 3. Управление ресурсами коммерческого банка. Пассивные операции	8
Тема 4. Управление кредитным портфелем. Активные операции	9
Тема 5. Финансовые результаты и показатели эффективности деятельности коммерческого банка	13
Тема 6. Основы управления рисками в банковской деятельности	14
ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ	17
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	18
ПРИЛОЖЕНИЕ	19

## ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

## ТЕМЫ, МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

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

#### **План**

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

#### **Задание 1.**

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

Таблица 1.1 – Сравнительная характеристика видов организационных структур банка

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

#### **Задание 2.**

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

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

### **Тема 2. Содержание и роль аналитической работы в деятельности коммерческого банка**

#### **План:**

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

**Задание 1.** Проанализируйте бухгалтерский баланс и отчет о прибыли и убытках ОАО «АСБ Беларусбанк». Сделайте выводы.

Таблица 2.1 – Бухгалтерский баланс ОАО «Акционерный Сберегательный банк «Беларусбанк» (в миллионах белорусских рублей) на 1 апреля 2014 года

№ п/п	Наименование статьи	Символ	2014 год	2013 год
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ			
2	Денежные средства	1101	2 124 899,4	1 838 139,7
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	4 975,0	10 653,3
4	Средства в Национальном банке	1103	14 714 006,5	25 241 665,7
5	Средства в банках	1104	4 539 612,6	3 154 140,8
6	Ценные бумаги	1105	16 609 433,7	11 891 841,2
7	Кредиты клиентам	1106	118 711 127,2	90 007 152,7
8	Производные финансовые активы	1107	4 784 881,6	3 917 491,5
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	986 862,1	544 268,9
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	3 810 179,0	3 044 409,8
11	Имущество, предназначенное для продажи	1110	5 034,6	513,1
12	Отложенные налоговые активы	1111	-	-
13	Прочие активы	1112	704 979,4	494 895,5
14	ИТОГО активы	11	166 995 991,1	140 145 172,2
15	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
16	Средства Национального банка	1201	3 618 749,4	5 153 371,1
17	Средства банков	1202	22 727 307,4	14 935 399,9
18	Средства клиентов	1203	106 666 457,1	89 742 561,0
19	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	10 680 434,9	8 271 180,6
20	Производные финансовые обязательства	1205	-	-
21	Отложенные налоговые обязательства	1206	-	-

## Окончание таблицы 2.1

1	2	3	4	5
22	Прочие обязательства	1207	1 053 023,1	880 676,3
23	ВСЕГО обязательства	120	144 745 971,9	118 983 188,9
24	КАПИТАЛ			
25	Уставный фонд	1211	16 687 552,6	16 187 552,6
26	Эмиссионный доход	1212	-	-
27	Резервный фонд	1213	1 051 804,1	1 051 804,1
28	Фонд переоценки статей баланса	1214	1 548 071,2	1 766 369,9
29	Накопленная прибыль	1215	2 962 591,3	2 156 256,7
30	ВСЕГО капитал	121	22 250 019,2	21 161 983,3
31	ИТОГО обязательства и капитал	12	166 995 991,1	140 145 172,2

Таблица 2.2 – Отчет о прибыли и убытках ОАО «Акционерный Сберегательный банк «Беларусбанк» (в миллионах белорусских рублей) на 1 апреля 2014 года

№ п/п	Наименование статьи	Символ	2014 год	2013 год
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	2011	4 826 972,1	4 569 109,0
2	Процентные расходы	2012	4 220 765,6	3 586 721,9
3	Чистые процентные доходы	201	606 206,5	982 387,1
4	Комиссионные доходы	2021	474 053,0	432 816,4
5	Комиссионные расходы	2022	172 538,0	125 367,2
6	Чистые комиссионные доходы	202	301 515,0	307 449,2
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	581,6	511,9
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	(3 879,3)	(1 632,0)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	(8 612,7)	97 498,3

## Окончание таблицы 2.2

1	2	3	4	5
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	237 990,1	50 511,0
11	Чистые отчисления в резервы	207	6 656,5	7 543,1
12	Прочие доходы	208	409 431,3	71 734,5
13	Операционные расходы	209	1 192 347,9	909 256,0
14	Прочие расходы	210	164 009,1	131 656,4
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211	180 219,0	460 004,5
16	Налог на прибыль	212	37 657,4	45 964,0
17	<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>	<b>2</b>	<b>142 561,6</b>	<b>414 040,5</b>

### **Тема 3. Управление ресурсами коммерческого банка. Пассивные операции**

#### **План**

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

#### **Задание 1.**

Пассив условного сводного баланса коммерческих банков страны содержит информацию о составе ресурсов кредитных организаций и их динамике на протяжении года (табл. 3.1).

#### **Требуется:**

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



Таблица 3.1 – Пассив условного сводного баланса коммерческих банков страны

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

#### **Тема 4. Управление кредитным портфелем. Активные операции**

##### ***План***

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

##### **Задание 1.**

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

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

##### **Задание 2.**

Одновременно эмитировано два вида ценных бумаг: облигации внутреннего государственного займа и корпоративные облигации с

характеристиками, представленными в таблице 4.1. Рассчитайте, какой вид ценных бумаг принесет большую доходность за весь период обращения.

Таблица 4.1 – Характеристики ценных бумаг

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

**Задание 3.**

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

Таблица 4.2 – Портфель ценных бумаг банка А

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

Таблица 4.3 – Портфель ценных бумаг банка А

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

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

**Задание 4.**

Используя данные таблицы 4.4, рассчитать ГЭП, определить вид ГЭПа, чистую процентную маржу. Проанализировать влияние изменения процентных ставок на доход банка в случае, когда ставки растут или падают на 3%. Составить заключение о возможной стратегии банка, исходя из полученных данных.

Таблица 4.4 – Исходные данные

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

### **Задание 5.**

Негосударственное коммерческое предприятие ОАО «Выбор» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства металлопроката в сумме 800 млн. руб. сроком на 6 месяцев. Процентная ставка по кредиту должна составить 24 % годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно.

Возврат кредита предполагается начать через 3 месяца после выдачи и производить ежемесячно равными долями.

Требуется составить график погашения кредита, если он будет выдан 15 апреля, и определить сумму процентов за каждый месяц.

### **Задание 6.**

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

В связи с тем, что в августе торговые базы увеличили партии поставок, фирма заключила договор с банком на открытие кредитной линии. В соответствии с договором 1-2 раза в месяц она получает в банке кредит в сумме 100 млн. руб., погашение которого производится из торговой выручки. Обеспечением кредита является договор на инкассацию ТОО «Ваш магазин».

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

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

### **Задание 7.**

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

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

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

### ***Требуется:***

1. Определить достаточность данного вида залога.

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

### **Задание 8.**

Коммерческий банк в соответствии с кредитным договором от 9 апреля открыл кредитную линию швейной фабрике «Ока», являющейся его постоянным клиентом и имеющей в этом банке расчетный счет. Предельная величина кредитной линии на II квартал установлена в сумме 1450 млн. руб. Процентная ставка - 24% годовых.

Объектом кредитования выступает потребность в средствах для осуществления текущей производственной деятельности – платежи за материальные ценности и услуги.

Для обеспечения возвратности кредита банк заключил с заемщиком договор о залоге. Предметом залога является оборудование фабрики – швейные машины. Их остаточная стоимость составляет 1167 млн. руб. Залогодатель имеет право владеть и пользоваться заложенным имуществом.

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

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

### **Задание 9.**

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

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

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

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

- долговечность хранения.

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

Требуется оценить достаточность залога.

## **Тема 5. Финансовые результаты и показатели эффективности деятельности коммерческого банка**

### **План**

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

### **Задание 1.**

В таблице 5.1 приведены отчетные данные банка о прибылях и убытках за 2 года.

Требуется:

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

Таблица 5.1 – Отчет о прибыли и убытках ОАО «Белагропромбанк» за 2012-2013 гг. (в миллионах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	2013 год	2012 год
1	2	3	4
1	Процентные доходы	9536363,3	10509366,3
2	Процентные расходы	6998533,8	7615876,9
3	Чистые процентные доходы	2537829,5	2893489,4
4	Комиссионные доходы	1052066,2	811953,6
5	Комиссионные расходы	251954,0	165277,8
6	Чистые комиссионные доходы	800112,2	646675,8
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	722,2	1075,0
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	302594,9	231237,6
9	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	63100,0	173,1

Окончание таблицы 5.1

1	2	3	4
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	(36669,2)	(73975,1)
11	Чистые отчисления в резервы	651045,5	1392104,0
12	Прочие доходы	503307,1	466356,8
13	Операционные расходы	1790891,1	1291477,1
14	Прочие расходы	298878,5	188364,2
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	1430181,6	1293087,3
16	Налог на прибыль	389586,4	232280,1
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	1040595,2	1060807,2

**Тема 6. Основы управления рисками в банковской деятельности**

**План**

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

**Задание 1.**

Исходя из данных, приведенных ниже, требуется:

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

Таблица 6.1 – Исходные данные

Средства на корреспондентском счете в НБ	7000
Средства на депозитном счете в НБ	2000
Средства в кассе и драгоценные металлы	000
Вложения в государственные долговые обязательства	24000
Вложения в долговые обязательства субъектов РБ	2600
Резервы под обесценение долговых обязательств субъектов РБ	760
Вложения в облигации Национального Банка РБ	5000
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	500
Резервы, созданные под средства на корсчетах в банках-резидентах	900

Окончание таблицы 6.1

Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах из числа стран "ГРС"	200
Резервы под средства на корсчетах в банках-нерезидентах из числа стран ГРС	20
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах из числа стран, не входящих в "ГРС"	400
Резервы, созданные под средства на корсчетах в банках-нерезидентах (не входящих в ГРС)	80
Кредиты, выданные под залог государственных ценных бумаг РБ	800
РВПС, по ссудам, выданным под залог государственных ценных бумаг	0
Кредиты, выданные банкам-резидентам	2000
РВПС, по ссудам, выданным банкам-резидентам	20
Обязательные резервы, депонируемые в НБ	60400
Кредиты, выданные под залог драгоценных металлов	-
РВПС, по ссудам, выданным под залог драгметаллов	-
Кредиты, выданные под гарантии субъектов РБ	-
РВПС, по ссудам, выданным под гарантии субъектов РБ	-
Кредиты, выданные клиентам (кроме вошедших в предыдущие группы)	502000
РВПС, по ссудам, выданным клиентам	91100
Прочие активы, числящиеся на балансе банка	75500
Резервы под прочие активы	90
Кредитный риск по условным обязательствам	40
Кредитный риск по срочным сделкам	2400
Резерв по срочным сделкам	300
Рыночный риск	3050

**Задание 2.**

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

**Задание 3.**

Чему равен процентный доход от вложения 150 000 долларов США в однодневное соглашение РЕПО при ставке 5,4 % годовых?

**Задание 4.**

Банк заключил следующие сделки:

1) покупает на межбанковском валютном рынке 10 000 тыс. долларов США по рыночному курсу 5,03 USD/BYR и заключает форвардный контракт на

продажу через три месяца по курсу 5,05 USD/BYR. Затраты на заключение форвардного контракта – 1,5 млн. руб. ;

2) размещает 10 000 тыс. долларов США на 3 месяца на международном денежном рынке по ставке LIBOR (3,54 %).

Найти норму прибыли по валютному арбитражу.

#### **Задание 5.**

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

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

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

#### **Задание 6.**

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

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

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



## ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

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

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

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

Организационная структура управления ГФ по Витебской области ОАО «Белинвестбанк»

