Міністерство освіти і науки України

Миколаївський національний університет імені В.О. Сухомлинського

Факультет економіки

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

**Данік Н.В**

**ФІНАНСОВИЙ МЕНЕДЖМЕНТ У БАНКУ**

Опорний конспект лекцій для студентів

спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

МИКОЛАЇВ 2018

**ФІНАНСОВИЙ МЕНЕДЖМЕНТ У БАНКУ:** Опорний конспект лекцій для студентів спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування - Миколаїв: МНУ ім. В.О. Сухомлинського, 2018. - 32 с.

**Укладач:**

Данік Н.В., к.е.н., доцент

**Рецензенти:**

**Стройко Т.В.,** доктор економічних наук, завідувач кафедри міжнародних економічних відносин та економіки

**Рехтета О.М.,** кандидат економічних наук, ст.викл. кафедри міжнародних економічних відносин та економіки

Рекомендовано до друку кафедрою фінансів, банківської справи та страхування

Протокол № 9 від 25.04.2018 р.

Рекомендовано до друку навчально-методичною комісією

Протокол № 10 від 14.05.2018 р.

© Данік Н.В., 2018

© МНУ ім. В.О. Сухомлинського

ЗМІСТ

*1.* *ЗАВДАННЯ* *НАВЧАЛЬНОЇ* *ДИСЦИПЛІНИ* *ТА* *ЇЇ* *МІСЦЕ* *В* *НАВЧАЛЬНОМУ* *ПРОЦЕСІ*..............................................................................................................................4 *2.* *НАВЧАЛЬНО-МЕТОДИЧНЕ* *ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ* *ДИСЦИПЛІНИ* ............................5

*3.* *МЕТОДИЧНЕ* *ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ* *НАВЧАЛЬНОГО* *ПРОЦЕСУ*...............................31

***1.*** ***ЗАВДАННЯ*** ***НАВЧАЛЬНОЇ*** ***ДИСЦИПЛІНИ ТА*** ***ЇЇ*** ***МІСЦЕ*** ***В*** ***НАВЧАЛЬНОМУ*** ***ПРОЦЕСІ***

**Мета** **дисципліни:** формування системи знань з теорії і практики управління грошовими потоками, активами й пасивами, прибутковістю і ризиками банку.

**Завдання** **дисципліни**: формування у студентів знань з питань вивчення сутності, цілей і засад фінансового менеджменту в банку; вивчення організаційної побудови і системи управління банком; висвітлення методології стратегічного і оперативного планування в банку; набуття вмінь ефективно використовувати інструменти управління діяльністю банку.

Після засвоєння матеріалу навчальної дисципліни студент повинен:

ЗНАТИ: закони і законодавчі акти, що регулюють банківську діяльність; методи управління капіталом банку; стратегію управління депозитними та недепозитними джерелами ресурсів банку; методи ціноутворення банківських депозитів; політику і техніку надання кредитів, методику формування процентних ставок на кредити банку; основи діяльності банку на ринку цінних паперів та шляхи оптимізації портфелю цінних паперів; стратегічні основи та політику управління ліквідністю банку; поняття, загальні принципи та цілі організації управління активами та пасивами; шляхи підвищення рентабельності банку.

ВМІТИ: здійснювати аналіз та оцінку діяльності банку; визначати вартість основних джерел капіталу банку та здійснювати оптимальний вибір серед них; визначати процентні ставки за банківськими депозитами та витрати по залученню недепозитних коштів; встановлювати необхідний для банку розмір ліквідних коштів; розробляти кредитну політику банку, встановлювати процентні ставки за кредитами та здійснювати аналіз діяльності потенційного позичальника; формувати портфель цінних паперів, виходячи зі стратегічних цілей банку, мінімізації ризику та кон’юнктури фондового ринку; мінімізувати ризики за валютними операціями; знаходити шляхи підвищення рентабельності банку; управляти активами та пасивами банку, виходячи з сучасних тенденцій банківського менеджменту.

Дисципліна безпосередньо пов’язана з такими дисциплінами, як «Аналіз банківської діяльності», «Фінансовий контролінг у банку», «Організація контролю в банку», що дає змогу закріпити вже набуті знання і поглибити професійну підготовку фахівців економічного профілю.

***2.*** ***НАВЧАЛЬНО-МЕТОДИЧНЕ*** ***ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ*** ***ДИСЦИПЛІНИ***

**Тема** **1.** **Засади** **фінансового** **менеджменту** **в** **банку**

При вивченні даної теми розглядаються: особливості фінансового менеджменту в банку; принципи управління фінансами банку; об’єкти управління в банку; суб’єкти управління фінансового менеджменту; інструменти управління; забезпечення процесу управління фінансами; система взаємодій функцій планування, аналізу, регулювання і контролю в процесі прийняття рішень.

Розглядаються місце планування в процесі управління банком; види планування; сутність та призначення тактичного планування; порядок розробки та затвердження бізнес-плану банку.

Поглиблено вивчаються питання побудови фінансового плану банку; визначення розміру необхідного та достатнього прибутку банку; планування обсягів та структури активних операцій; планування процентних доходів та розрахунок середньозваженої прибутковості активів; визначення прийнятного обсягу процентних витрат банку; планування структури залучених ресурсів та їх середньозваженої вартості; визначення прийнятного для банку обсягу залучених ресурсів та необхідного обсягу власних коштів; порядок оцінки допустимості та коригування плану.

Досліджуються питання побудови бюджету банку як основного виду фінансового плану; види бюджетів та їх класифікація; організація процесу бюджетного планування у банку.

При вивченні питання фінансового аналізу в банку розглядаються: його особливості; види фінансового аналізу; системи фінансового аналізу; дослідження фінансового стану й основні результати фінансової діяльності банку; визначаються показники та нормативи діяльності банку; тематичний фінансовий аналіз; повний фінансовий аналіз.

При вивченні питання фінансового контролю в банку розглядаються: сутність, мета та завдання фінансового контролю в банку та його методичне забезпечення.

*Питання* *для* *самоконтролю.*

1 Розкрийте сутність фінансового менеджменту в банку.

2 Охарактеризуйте функції фінансового менеджменту в банку. 3 Назвіть галузеві особливості фінансового менеджменту.

4 Суб’єкти управління фінансами банку. 5 Об’єкти управління фінансами банку. 6 База стратегічного планування в банку.

7 Технології стратегічного аналізу в банку. 8 Види та типи стратегій банку.

9 Контроль стратегічних планів.

10Інформаційне забезпечення стратегічного управління в банку. 11 Конкурентні стратегії в банку.

12Місце планування в процесі управління банком. 13Види планування в банку.

14Сутність та призначення тактичного планування. 15Порядок розробки та затвердження бізнес-плану банку.

16Технологія побудови фінансового плану банку. 17Бюджет банку як основного виду фінансового плану. 18Види бюджетів та їх класифікація.

19Організація процесу бюджетного планування у банку. 20Бюджетний контроль в банку.

21Порядок складання бюджетного регламенту в банку. 22Сутність і значення фінансового аналізу в банку. 23Сутність і функції фінансового контролю. 24Інформаційне забезпечення управління фінансами банку. 25Показники оцінки фінансової діяльності банку.

**Тестові** **завдання** **до** **теми** **1** **«Засади** **фінансового** **менеджменту** **в** **банку»**

1. Спостереження за ходом реалізації фінансових завдань, встановлених планових фінансових показників та нормативів передбачає

а) фінансовий аналіз;

б) фінансовий контроль; в) фінансове регулювання; г) фінансове планування.

2. Вплив на об’єкт управління для усунення відхилень від планів, графіків, встановлених норм та нормативів – це...:

а) фінансове планування; б) фінансове регулювання; в) фінансовий аналіз;

г) фінансовий контроль.

3. Визначення значень внутрішніх показників та нормативів, що регулюють ступінь ризику банківських операцій передбачає:

а) фінансовий аналіз;

б) фінансовий контроль; в) фінансове регулювання; г) фінансове планування.

4. Аналіз, що проводиться з метою вивчення всіх аспектів фінансової діяльності та всіх характеристик фінансового стану банку – це:

а) внутрішній фінансовий аналіз; б) повний фінансовий аналіз;

в) поточний фінансовий аналіз.

5. Результати попереднього аналізу використовуються: а) в процесі фінансового регулювання;

б) в процесі фінансового контролю; в) в процесі фінансового планування.

6. Результати поточного аналізу використовуються: а) в процесі фінансового планування;

б) в процесі прийняття рішень при виконанні регулятивних функцій; в) при виконанні контрольних функцій;

г) в процесі прийняття рішень щодо майбутнього розвитку банку. 7. Результати перспективного аналізу використовуються:

а) в процесі фінансового планування;

б) в процесі прийняття рішень при виконанні регулятивних функцій; в) при виконанні контрольних функцій;

г) в процесі прийняття рішень щодо майбутнього розвитку банку. 8. Мета управління фінансовою діяльністю банку може полягати в: а) максимізації прибутків;

б) мінімізації ризиків;

в) максимізації прибутків з одночасною мінімізацією ризиків; г) максимізації прибутків за умови обмеження рівня ризиків. 9. Які з наведених стверджень є вірним:

а) для всіх банків існують та використовуються оптимальні стратегії. б) процес розробки стратегії для кожного банку є унікальним.

в) банки повинні використовувати єдині методи стратегічного управління. 10.Стратегічне управління банком – це:

а) комплекс процесів та способів розробки й реалізації стратегії розвитку банку;

б) втілення системного підходу до управління;

в) система принципів, завдань і методів для досягнення поставленої мети; г) комплекс дій і рішень, необхідних для здійснення місії банку.

11.Концепція стратегічного управління банком передбачає взаємозв’язок таких управлінських процесів:

а) аналіз чинників зовнішнього середовища, визначення місії, розробка цілей, вибір стратегії та її реалізації;

б) оцінювання можливостей та небезпек для підприємства, розробка цілей, вибір стратегії росту, її реалізація та оцінювання;

в) аналіз макро-, мікросередовища та внутрішнього середовища, визначення місії та цілей, вибір стратегії, її реалізація та оцінювання, контроль;

г) аналіз макро-, мікросередовища та внутрішнього середовища, розробка програми банку, реалізація стратегії, її оцінювання та проведення коригуючих дій.

12.Концепція стратегічного управління банком передбачає:

а) бачення довгострокової перспективи; використання підходу до планування «від майбутнього до теперішнього», орієнтацію на внутрішні можливості, відповідність організаційної банку підприємства його стратегії;

б) орієнтацію на довгострокову перспективу, планування на основі екстраполяції, відповідність організаційної структури банку його стратегії, пошук нових можливостей в конкурентній боротьбі;

в) бачення довгострокової перспективи, використання підходу до планування «від майбутнього до теперішнього», орієнтація на внутрішні та зовнішні можливості, динамічна рівновага організаційної структури банку і його стратегії;

г) орієнтація на довгострокову перспективу, використання підходів до планування «від майбутнього до теперішнього», пріоритетність аналізу зовнішніх можливостей, відповідність організаційної структури банку та його стратегії.

13.Завдання стратегічного управління банком полягає в:

а) підготовці банку до можливих змін ринкової ситуації, протистояння несприятливим впливам випадкових чинників;

б) розподіл ресурсів та виявлення внутрішніх резервів банку;

в) раціональній організації виробництва та створенні раціональної організаційно-управлінської структури;

г) адаптації до зовнішнього середовища та проведенні відповідної кадрової політики банку.

14.Виберіть правильне визначення стратегії:

а) узагальнююча модель дій, необхідна для координації діяльності банку у перспективному періоді;

б) розрахована на перспективу система заходів, яка забезпечує досягнення цілей банку;

в) детальний, всебічний комплексний план, призначений для доцільного розподілу стратегічних ресурсів;

г) розрахований на перспективу комплекс заходів, який передбачає реагування на зміни у зовнішньому середовищі.

15.Стратегія конкуренції передбачає:

а) зниження витрат, визначення конкурентоспроможних банківських продуктів, асортимент якої банк розширюватиме;

б) підвищення якості банківських продуктів, розробку заходів щодо підтримання незмінного рівня витрат;

в) визначення конкретних позицій банку, підвищення якості банківських продуктів, зниження витрат, спеціалізацію;

г) визначення конкурентних позицій банку, розширення асортименту банківських продуктів, розробку заходів щодо підтримання на незмінному рівні витрат.

16.Яка стратегія спрямована на досягнення загальної мети банку та відображає основні напрямки розвитку його в цілому?

а) маркетингова стратегія; б) глобальна стратегія;

в) нововведень (інноваційна стратегія); г) специфічна стратегія.

17.Яка стратегія передбачає здійснення контролю над різними видами діяльності і номенклатурою банківських продуктів в цілому за формою?

а) продуктово-ринкова; б) стратегія конкуренції; в) маркетингу;

г) управління набором галузей.

18.Формулювання стратегічних цілей, постановка завдань, визначення політики банку , формування організаційної структури, яка відповідає стратегії банку, - це компетенція менеджерів:

а) вищого стратегічного рівня; б)оперативного рівня;

в) середнього координуючого рівня; г) адміністративного рівня.

19.Стратегічне планування в банку – це:

а) розрахована на перспективу система заходів, яка забезпечує досягнення конкретних цілей;

б) процес створення та підтримування стратегічної відповідності між цілями банку та його можливостями, що передбачає розробку й реалізацію специфічної стратегії;

в) комплекс специфічних прийомів та способів, які забезпечують розробку стратегії банку;

г) набір дій та рішень для розробки й реалізації стратегії.

20.Який метод бюджетування забезпечує досягнення стратегічних цілей банку:

а) бюджетування “зверху –вниз”; б) бюджетування “знизу-вверх”; в) комбіноване бюджетування;

г) метод бюджетування не впливає на забезпечення досягнення стратегічних цілей банку.

21.Бюджет, що розробляється на визначений період, по завершенню якого процедура розробки бюджету повторюється – це:

а) періодичний бюджет; б) послідовний бюджет; в) бюджет з нуля.

22.Поточне фінансове планування передбачає:

а) розробку фінансової політики за всіма основними напрямками діяльності банку;

б) розробку бюджетів та платіжних календарів;

в) розробку плану доходів та витрат та балансового плану.

**Тема** **2.** **Органи** **управління** **та** **організаційна** **структура** **банку**

В темі акцентовано увагу на тому, що структура та функції управління кооперативними банками, банками з недержавною та державною формами власності мають свою специфіку. При цьому обов’язковим є дотримання вимог чинного законодавства.

Досліджуються органи управління недержавним банком стратегічного рівня: загальні збори учасників, спостережна рада, правління (рада директорів). Значну увагу приділено характеристикам функцій органів контролю – ревізійна комісія та внутрішній аудит банку.

Визначено, що структура управління державним банком має свою специфіку. Держава реалізує свої права власника також через органи управління і контролю. Однак вища управлінська ланка державного банку суміщає функції вищого органу управління та спостережного органу.

Організаційний менеджмент у банку спрямовано на вирішення проблем раціональної організації й управління колективом, створення організаційних структур і систем забезпечення діяльності банку.

Організаційна структура банку включає функціональні служби та підрозділи, кожен з яких виконує певні операції і має свої права та обов’язки. Основним критерієм організаційної побудови банку є економічний зміст та обсяг операцій, які він виконує.

У банківській практиці здебільшого використовують традиційні структури й організаційні форми побудови. Для банківських установ найхарактерніша департаменталізація, тобто структурування за основними напрямами діяльності та формування підрозділів, що мають виконувати певні важливі для банку завдання.

У цій організаційній структурі прийнято виокремлювати функціональну та дивізіональну департаменталізацію. Банки можуть користуватися обома формами.

Незалежно від виду банку, його масштабності, спеціалізації та обсягу виконуваних операцій усі вони обов’язково створюють функціональні підрозділи, які виконують базові банківські операції, а також підрозділи, що відповідають за управління ризиками банківської установи.

В основі сучасного фінансового управління лежить ідея поділу банківського бізнесу на незалежні бізнес-напрямки, з одного боку, і виділення в організаційній структурі підрозділів, що приносять банку дохід, і витратних центрів (центрів прибутку і центрів витрат), з іншого. Це дає змогу групувати інформаційні, фінансові потоки за певними категоріями, робить їх більш доступними і прозорими, що, в свою чергу, значно спрощує управління банком в цілому, ведення управлінського обліку та організацію ефективного контролю за результатами її діяльності.

Центр фінансової відповідальності банку являє собою підрозділ (або групу підрозділів) банку, виділений за ринково-продуктовою або функціональною ознакою, що надає певний перелік основних і/або додаткових видів банківських послуг та повною мірою контролює різноманітні аспекти формування й розподілу прибутку. Здійснює управління такою бізнес-одиницею менеджер, що приймає управлінські рішення та є відповідальним за виконання планових кількісних, цінових та фінансових показників.

*Питання* *для* *самоконтролю.*

1. Дайте стислу характеристику органам управління банком. 2. Назвіть особливості управління державним банком.

3. Назвіть вищий орган управління недержавним банком та охарактеризуйте його функції.

4. Визначте функції правління банку.

5. Які вимоги висуваються до складу правління банку?

6. Який орган здійснює контроль за діяльністю правління банку? 7. Назвіть головні завдання діяльності Ревізійної комісії.

8. Який орган здійснює загальне керівництво діяльністю банку в період між зборами засновників?

9. Назвіть функції Спостережної ради банку.

10. У чому полягає сутність функціональної департаменталізації? 11. Охарактеризуйте дивізіональну департаменталізацію.

12. Назвіть основні функції підрозділу з ризик-менеджменту:

13. Які постійно діючі комітети для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками створюють банки?

14. Охарактеризуйте функції Кредитного комітету банку.

15. В чому полягає призначення Комітету з питань управління активами та пасивами банку?

16. Назвіть основні напрямки діяльності Тарифного комітету.

17. Охарактеризуйте функціональне призначення служби внутрішнього аудиту.

18. Дайте визначення центру фінансової відповідальності банку. 19. Які види центрів фінансової відповідальності банку ви знаєте? 20. Назвіть підходи до виділення бізнес-напрямків в банку.

**Тестові** **завдання** **до** **теми** **2.** **Органи** **управління** **та** **організаційна** **структура** **банку**

21.Який орган управління здійснює загальне керівництво діяльністю банку в період між Зборами акціонерів:

а) Правління банку; б)Спостережна рада; в) Ревізійна комісія;

г) Комітет управління активами та пасивами банку.

22.Визначте орган управління, основними функціями якого є визначення рівня та меж допустимого ризику; визначення потреб у ліквідних коштах; калькулювання цін на банківські послуги:

а) Казначейство банку; б) Правління банку;

в) Комітет з питань управління активами та пасивами; в) Спостережна Рада банку.

23.Вищим органом управління державного банку є: а)Загальні збори учасників;

б) Спостережна рада; в) Правління банку;

г) будь-який орган з перелічених за рішенням Національного банку України. 24.Визначте орган управління, основними завданнями якого є визначення

основних напрямів діяльності банку, затвердження планів його діяльності та звітів про їх виконання:

а) Правління банку; б)Спостережна рада;

в) Загальні збори учасників (акціонерів);

г) Комітет управління активами та пасивами банку.

25.Основним аудиторським і бухгалтерським органом банку, що відповідає безпосередньо перед акціонерами за достовірність і точність відображення фінансового стану товариства, ведення бухгалтерського обліку та здійснення контрольних функцій є:

а) Правління банку; б) Ревізійна комісія;

в) Служба внутрішнього аудиту; г) Центральна бухгалтерія банку.

26.При якому типі управління з’являється загроза втрати стратегічної орієнтації банку та можливість появи нездорової внутрішньої конкуренції:

а) централізованому; б) децентралізованому;

в) будь-якому при невиконанні основних принципів управління банком.

27.Перевагою якої системи управління банком є можливість зосередження на глобальних стратегічних проблемах і рішеннях:

а) централізованої; б) децентралізованої;

в) будь-яка система управління забезпечує реалізацію стратегічних цілей банку.

28.Оберіть характеристики, що відповідають централізованому підходу до управління банком:

а) зменшення оперативності у прийнятті рішень на відповідних рівнях управління;

б) можливість появи нездорової внутрішньої конкуренції; в) загроза втрати стратегічної орієнтації банку; г)спрощення процесу координації діяльності.

29.Якщо департаментами банку є кредитний, цінних паперів, валютний, роботи з клієнтами, міжбанківських операцій тощо, то це…

а) функціональна департаменталізація; б) дивізіональна департаменталізація; г) лінійна департаменталізація.

30.Якщо формування структурних підрозділів відбувається за видами банківських продуктів або групами клієнтів, то це …

а) функціональна департаменталізація; б)дивізіональна департаменталізація; в) лінійно-штабна департаменталізація.

**Тема** **3.** **Управління** **капіталом** **банку**

При вивченні даного питання розглядаються: основні складові власного капіталу; достатність власного капіталу; обчислення капіталу банку; функції власного капіталу банку.

При вивченні питання формування капіталу банку розглядаються: розроблення етапів формування капіталу банку; створення власної капітальної бази; залучення та підтримка достатнього обсягу капіталу; оптимальне співвідношення між величиною прибутку та розміром дивідендних виплат.

При вивченні емісійної політики банку розглядаються: етапи ефективної емісійної політики банку; методи управління капіталом; визначення обсягу емісії та номіналу акції; забезпечення достатнього рівня прибутковості зв’язку з емісією.

1 Сутність капіталу банку. 2 Додатковий капітал.

3 Методи визначення розміру капіталу банку. 4 Регулятивний капітал банку.

5 Джерела збільшення капіталу банку. 6 Нормативи капіталу банку.

7 Балансовий капітал банку. 8 Емісійна політика банку.

9 Дивідендна політика та капіталізація банку. 10 Методи визначення розміру капіталу.

**Тестові** **завдання** **до** **теми** **3** **«Управління** **капіталом** **банку»**

1. Функції капіталу банку:

а) захисна, оперативна, регулююча;

б) капіталотворча, трансформаційна, оперативна, регулююча; в) трансформаційна, регулююча, емісійна;

г) капіталотворча, трансформаційна, захисна, оперативна, регулююча, емісійна.

2. Норматив платоспроможності визначається як співвідношення: а) основного капіталу до активів, зважених за рівнем ризику;

б) регулятивного капіталу до активів, зважених за рівнем ризику; в) регулятивного капіталу до загальних активів;

г) основного капіталу до загальних активів.

3. Показник мультиплікатору капіталу – це відношення: а) основного капіталу до загальних активів;

б) середніх активів до власного капіталу;

в) власного капіталу до активів, зважених на ризик; г) власного капіталу до середніх активів.

4. До складу балансового капіталу банку входять:

а) статутний капітал, резервний капітал, резерви під активні операції, інші фонди, емісійні різниці, результат переоцінки основних засобів, результати поточного року;

б) нерозподілений прибуток; статутний капітал, резервний капітал, інші фонди, емісійні різниці, результат переоцінки основних засобів, результати поточного року; нерозподілений прибуток;

в) статутний капітал, резервний капітал, резерви під стандартні кредитні операції, інші фонди, емісійні різниці, результат переоцінки основних засобів, результати поточного року; нерозподілений прибуток;

г) статутний капітал, резервний капітал, інші фонди, результати поточного року; нерозподілений прибуток.

5. Яке джерело поповнення власного капіталу банку є найбільш дорогим? а) емісія звичайних акцій;

б) емісія привілейованих акцій; в) чистий прибуток;

г) вірної відповіді нема.

6. Як зміниться вартість капіталу від випуску звичайних акцій, якщо знизилась ринкова ціна звичайної акції:

а) зросте;

б) знизиться;

в) залишиться без змін;

г) точно визначити неможливо.

7. Який тип дивідендної політики забезпечує високі темпи розвитку банку: а)залишкова політика дивідендних виплат;

б) політика стабільного розміру дивідендів з надбавкою в певні роки; в) політика стабільного співвідношення дивідендних виплат.

г) політика постійного зростання дивідендних виплат.

8. Метод визначення розміру капіталу, за яким можливо включення до його складу компонентів, що завищують його розмір - це:

а) оцінка капіталу за ринковою вартістю; б) балансова вартість капіталу банку;

в) регулятивна вартість капіталу банку.

9. Аналітиками банку були визначені наступні прогнозні показники функціонування банку на наступний рік: прибутковість активів – 0,5; коефіцієнт використання активів – 0,1; мультиплікатор капіталу – 10; доля чистого прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів – 0,6. Як швидко повинен зростати капітал банку, щоб відношення капіталу банку до його активів не зменшувалось?

а)на 10%; б) на 20%; в) на 40%;

г) вірної відповіді нема.

10. Який з перелічених типів дивідендної політики відповідає банку з консервативною стратегією:

а) політика максимального розміру дивідендів; б) політика стабільного розміру дивідендів;

в) політика стабільного співвідношення дивідендних виплат.

11. Як називається показник, що відображає розмір регулятивного капіталу, необхідний для здійснення банком активних операцій.

а) маржа; б)платоспроможність;

в) адекватність основного капіталу;

г)норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів 12. Що означає «адекватність регулятивного капіталу»:

а) здатність банку своєчасно і в повному обсязі кредитувати заявки позичальників.

б) здатність банку повністю компенсувати вплив кредитного, валютного і відсоткового ризиків

в) здатність своєчасно розраховуватися за зобов’язаннями, що випливають з характеру торговельних, кредитних, інвестиційних та інших операцій грошового характеру.

**Тема** **4.** **Управління** **зобов’язаннями** **банку**

При вивченні питання депозитної політики банку розглядаються: розроблення стратегії банку на ринку депозитних ресурсів; формування мети і завдань депозитної політики; типи депозитної політики; депозитна політика банку на рівні держави; суб’єкти, об’єкти та специфічні принципи депозитної політики; межі депозитної політики.

При вивченні управління не депозитними ресурсами розглядаються: складові позичених ресурсів; розроблення стратегії банку на ринку недепозитних ресурсів; відмінність недепозитних ресурсів від депозитних; етапи управління недепозитними ресурсами; оцінка власного кредитного рейтингу.

При вивченні питання управління процесом залучення коштів розглядаються: етапи управління ресурсами; розроблення заходів з процесу формування ресурсів;проведення статистичного обліку та аналізу ресурсів; розроблення цінової політики залучених ресурсів; знаходження факторів, що впливають на фінансові показники залучених коштів.

*Питання* *для* *самоконтролю*

1 Основна мета управління зобов’язаннями банку. 2 Депозитні джерела банку.

3 Призначення депозитної політики банку.

4 Процес розроблення депозитної політики банку. 5 Ціновий метод управління залученими коштами. 6 Недепозитні джерела ресурсів банку.

7 Особливості недепозитних джерел банку. 8 Управління міжбанківськими кредитами. 9 Емісійна політика банку.

10 Визначення купонної ставки облігації.

**Тестові** **завдання** **до** **теми** **4** **«Управління** **зобов’язаннями** **банку»** 1. Які складові з наведеного переліку формують ресурси банку:

а) кошти суб’єктів господарської діяльності; б) кредити, надані іншим банкам та НБУ;

в) цінні папери власного боргу; г)резервний фонд;

д) вкладення капіталу в дочірні компанії; ж) вклади фізичних осіб.

2. До депозитних ресурсів банку належать:

а) субординований борг, кошти на поточних рахунках клієнтів, кошти на вкладних рахунках клієнтів, кошти від випуску ощадних (депозитних) сертифікатів та облігацій;

б) кошти на поточних рахунках клієнтів, кошти на вкладних рахунках клієнтів, кошти від випуску ощадних (депозитних) сертифікатів та облігацій;

в) кошти на вкладних рахунках клієнтів, кошти від випуску ощадних (депозитних) сертифікатів, кредити, отримані в інших банках;

г) кошти на поточних рахунках клієнтів, кошти на вкладних рахунках клієнтів, кошти від випуску ощадних (депозитних) сертифікатів.

3. До недепозитних джерел ресурсів банку належать:

а)кошти на поточних рахунках клієнтів, кошти на вкладних рахунках клієнтів, кошти від випуску ощадних (депозитних) сертифікатів та облігацій, кредити, отримані в інших банках;

б) міжбанківські кредити, в тому числі від НБУ, кошти від випуску акцій та облігацій, кошти, залучені від проведення операцій РЕПО;

в) міжбанківські кредити, в тому числі від НБУ, кошти від випуску акцій та облігацій, кошти, залучені від проведення операцій РЕПО, депозити отриманні від інших банків;

г) міжбанківські кредити, в тому числі від НБУ, кошти від випуску цінних паперів власного боргу, кошти, залучені від проведення операцій РЕПО.

4. Якщо банком використовується метод умовного ціноутворення депозитів, яка з цих умов збільшує процентну ставку за депозитами:

а) можливість довкладання;

б) виплата процентів в кінці строку договору; в) виплата процентів щомісяця;

г) ці умови не вливають на розмір проценту за депозитом.

5. Якщо банком використовується метод умовного ціноутворення депозитів, яка з цих умов зменшує процентну ставку за депозитами:

а) можливість часткового зняття коштів з рахунку; б) виплата процентів в кінці строку договору;

в) виплата процентів авансом;

г) ці умови не вливають на розмір проценту за депозитом.

6. Який метод ціноутворення банківських депозитів враховує кількість послуг, якими користуються клієнти банку:

а) багатофакторний метод ціноутворення; б) умовне ціноутворення;

в) ринковий спосіб ціноутворення; г) вірні відповіді а) та б).

г) вірної відповіді нема.

7. Надання існуючих послуг існуючим клієнтам – це а) консервативна стратегія;

б) дезінвестиційна стратегія; в) стратегія диверсифікації.

8. Стратегія проникнення це

а) робота в освоєному сегменті ринку щодо просування існуючих банківських продуктів новим споживачам;

б) продаж раніше розроблених послуг на новому сегменті ринку;

в) пропозиція якісно нових або модифікованих послуг на існуючих сегментах ринку.

10. Які фактори, що впливають на розмір процентної ставки, відносяться до групи зовнішніх

а) попит та пропозиція грошових коштів на ринку; б) розмір банку і ступінь його надійності;

в) рівень середньо ринкової процентної ставки; г) рівень ліквідності банку;

д) рівень конкуренції на ринку депозитних послуг; ж) умови вкладів, що пропонуються банком.

ж) умови вкладів, що пропонуються банком.

**Тема** **5.** **Управління** **кредитним** **портфелем** **банку**

При вивченні теоретичних основ даної теми розглядаються: поняття кредитного портфеля банку; чинники, що впливають на кредитний портфель банку; розмір кредитного портфеля; головна мета управління кредитним портфелем банку; облік прибутків та витрат за кожним видом кредиту.

При вивченні організації кредитної роботи в банку розглядаються: розроблення кредитної політики банку; організаційна структура кредитної функції в банку; функції кредитного комітету; визначення систем затвердження кредиту; установлення лімітів кредитування; система «подвійного підпису».

При вивченні питань, пов’язаних з управлінням кредитним ризиком, розглядаються: вплив рівня кредитного ризику на рівень процентної ставки за кредитом; зовнішні та внутрішні чинники; управління кредитним ризиком на рівні кожної окремого позичальника та рівні кредитного портфеля в цілому; методи управління; диверсифікація кредитного портфеля; визначення оптимального співвідношення між рівнями диверсифікації та концентрації кредитного портфеля.

*Питання* *для* *самоконтролю.*

1 Сутність кредитного портфеля банку. 2 Значення кредитного портфеля банку. 3 Кредитна політика банку.

4 Методи знаходження відсоткової ставки за кредит. 5 Визначення кредитоспроможності позичальника. 6 Форми забезпечення банківських кредитів.

7 Види диверсифікації.

8 Страхування кредитних ризиків банку.

9 Резервування коштів за кредитними операціями. 10 Управління проблемними кредитами.

**Тестові** **запитання** **до** **теми** **5** **«Управління** **кредитним** **портфелем** **банку»**

1. Для якого типу кредитної політики характерні зниження вартості кредиту до мінімально можливого рівня, збільшення строків надання кредитів та їх розмірів?

а) поміркованого; б) агресивного;

в) консервативного;

г) такі ознаки притаманні будь-якому типу кредитної політики.

2. Ризик кредитного портфелю не можна знизити за допомогою: а) диверсифікації кредитного портфелю;

б) встановлення лімітів кредитування;

в) аналіз кредитоспроможності позичальника;

г) дотримання нормативів НБУ щодо кредитного ризику.

3. Які фактори, що свідчать про появу проблемних кредитів, відносяться до групи фінансових:

а) нерегулярні та прострочені платежі за кредитом; б) затримка в наданні фінансової звітності;

в) зниження якості забезпечення;

г) використання разових джерел погашення кредиту;

д) несприятливі зміни в обсягах продаж, прибутку, потоках готівки позичальника;

ж) припинення контактів з працівниками банку.

4. Який фактор, що свідчить про появу проблемних кредитів, з наведеного переліку відноситься до групи нефінансових:

а) різкі зміни в діяльності клієнта;

б) нерегулярні та прострочені платежі за кредитом; в) зниження якості забезпечення;

г) переговори з банком про зміну деяких пунктів кредитного договору;

д) використання разових джерел погашення кредиту;

ж) зростання кредиторської заборгованості та товарно-матеріальних запасів клієнта.

5. При здійсненні оцінки фінансового стану позичальника - фізичної особи мають бути враховані:

а) соціальна стабільність клієнта; б) створення резервів;

в) прибутки та збитки;

г) наявність реальної застави;

д) загальний матеріальний стан клієнта, його доходи та витрати; ж) зв’язки в ділових кругах;

з) наявність банківського рахунку; к) історія обслуговування боргу.

6. До внутрішніх факторів, що вливають на кредитну політику банку відносять:

а) стан розвитку банківської інфраструктури; б) політичні та економічні умови;

в) ліквідність кредитного закладу;

г) рівень розвитку банківського законодавства; д) спеціалізацію банку;

ж) стан міжбанківської конкуренції; з) ресурсну базу та її структуру.

7. До різновидів диверсифікації кредитного портфелю не належить: а) галузева;

б) портфельна; в) географічна; г) міжбанківська.

8. Максимальний розмір кредитів наданих інсайдерам визначається в %% від…

а)регулятивного капіталу банку б) сукупних активів банку в)статутного капіталу банку

г) чистих активів банка

д) власного капіталу банку

9. До факторів, що свідчать про зниження кредитоспроможності позичальників, належать:

а) зниження рівня дивідендних виплат через зменшення обсягів прибутку; б) кон’юнктурний спад у галузі, в якій працює позичальник;

в) підвищення рівня оподаткування доходів;

г) зростання середньої ставки банківського процента; д) зниження рівня кредитного рейтингу емітента.

**Тема** **6.** **Управління** **інвестиційним** **портфелем** **банку.**

При вивченні питання сутності та класифікації портфелю цінних паперів розглядаються: складові банківського портфеля цінних паперів; види цінних паперів; функції портфеля цінних паперів банку; форми функціонування цінних паперів; інвестиційний портфель банку; класифікація вкладень банків у цінні папери.

При вивченні стратегії формування портфеля цінних паперів розглядаються: активний та пасивний типи портфеля цінних паперів; мета формування портфеля; типи портфеля цінних паперів; спеціалізовані портфелі; надійність портфеля цінних паперів.

При вивченні питання управління процесом формування портфеля цінних паперів банку розглядаються: принципи формування портфеля цінних паперів; етапи управління формуванням портфеля; фактори, що впливають на вибір цінних паперів; оцінка ефективності цінних паперів; ризики операцій банку з цінними паперами; розрахунок сукупного рівня прибутковості портфеля цінних паперів банку.

*Питання* *для* *самоконтролю*

1 Основні типи портфелів цінних паперів.

2 Принципи формування портфелів цінних паперів банку.

3 Моделі оцінки реальної вартості боргових цінних паперів. 4 Активний підхід до управління портфелем цінних паперів. 5 Пасивний підхід до управління портфелем цінних паперів. 6 Диверсифікація портфеля цінних паперів.

7 Методи реструктуризації портфеля цінних паперів. 8 Оцінка ефективності портфелю цінних паперів.

9 Управління інвестиційним портфелем банку.

10 Визначення інвестиційної привабливості цінних паперів.

**Тестові** **завдання** **до** **теми** **6** **«Управління** **інвестиційним** **портфелем** **банку»** 1. Оберіть ті характеристики, що відповідають активній стратегії

управління портфелем цінних паперів банку:

а) відсутність значних оборотів з купівлі-продажу цінних паперів. б) використання технічного аналізу;

в) короткостроковий характер інвестицій;

г) високий рівень диверсифікації портфелю;

д) мінімальні витрати на аналітичну підтримку; ж) активна купівля - продаж цінних паперів.

2. Які характеристики з перелічених не відповідають пасивній стратегії управління портфелем цінних паперів банку:

а) відсутність значних оборотів з купівлі-продажу цінних паперів. б) мінімальні витрати на аналітичну підтримку;

в) короткостроковий характер інвестицій; г) значні витрати на управління портфелем; д) активна купівля-продаж цінних паперів;

ж) незначна диверсифікація портфелю цінних паперів.

3. Яка ознака з перелічених не відповідає пасивній стратегії управління портфелем цінних паперів банку:

а) відсутність значних оборотів з купівлі-продажу цінних паперів. б) мінімальні витрати на аналітичну підтримку;

в) активна купівля-продаж цінних паперів;

4. Визначте тип банку як інвестора, якщо ціль формування портфелю цінних паперів – забезпечення швидкого зростання інвестованих коштів:

а) консервативний; б) поміркований; в) агресивний.

5. Оберіть ту характеристику, що відповідає пасивній стратегії управління портфелем цінних паперів банку:

а) довгостроковий характер інвестицій;

б) активна купівля-продаж цінних паперів;

в) гра на підвищення з недооціненими цінними паперами.

6. Оберіть ті характеристики, що відповідають пасивній стратегії управління портфелем цінних паперів банку:

а) довгостроковий характер інвестицій;

б) незначна диверсифікація портфелю цінних паперів; в) мінімальні витрати на аналітичну підтримку;

г) значні витрати на управління портфелем; д) активна купівля-продаж цінних паперів;

ж) гра на підвищення з недооціненими цінними паперами.

7. Назвіть ті типи портфелів цінних паперів, що відповідають зазначеним характеристикам:

а) портфель цінних паперів, що передбачає отримання прибутку за рахунок зростання курсової вартості цінних паперів – це...;

б) портфель цінних паперів, що передбачає одержання прибутку за рахунок поточних виплат за цінними паперами – це ....;

в) портфель цінних паперів, що передбачає мінімізацію втрат як від падіння курсової вартості, так і від низьких поточних виплат – це...;

г) портфель цінних паперів, що передбачає одержання високих прибутків за рахунок придбання недооцінених цінних паперів – це...;

д) портфель цінних паперів банку, що передбачає забезпечення середнього приросту капіталу та помірного ступеню ризику вкладень – це....

8. Визначте тип банку як інвестора в залежності від цілей інвестування:

а) якщо ціль формування портфелю цінних паперів – захист від інфляції, то банк...

б) якщо ціль формування портфелю цінних паперів – забезпечення швидкого зростання інвестованих коштів, то банк є....

в) якщо ціль формування портфелю цінних паперів – тривале вкладення капіталу та забезпечення його зростання, то банк...

г) якщо ціль формування портфелю цінних паперів – отримання контролю над компанією та отримання прибутку від власності, то банк є...

9. Портфель цінних паперів, що забезпечує отримання високого прибутку в поточному періоді, це:

а) портфель агресивного росту;

б) портфель прибуткових паперів; в) портфель регулярного доходу; г) вірної відповіді нема.

10. Норматив загальної суми інвестування визначається як співвідношення:

а) суми коштів, що інвестуються на придбання акцій до регулятивного капіталу банку;

б) суми портфелю цінних паперів до основного капіталу банку;

в) суми коштів, що інвестуються на придбання пайових та боргових цінних паперів до регулятивного капіталу банку;

г) вірної відповіді нема.

**Тема** **7.** **Управління** **активами** **і** **пасивами** **банку.**

При вивченні даного питання розглядаються: основна мета управління активами та пасивами; інтегрований підхід до управління активами та пасивами; об’єкти управління; короткострокове та довгострокове планування; економічна модель; бухгалтерська модель; максимізація чистого відсоткового доходу за заданим рівнем ризику; умови максимізації власного капіталу.

*Питання* *для* *самоконтролю.*

1. Охарактеризуйте поняття, загальні принципи та цілі організації управління активами та пасивами.

2. Які стратегії і моделі управління активами та пасивами банку ви знаєте? 3. Що таке процентний ризик банку?

4. Яким чином можна визначити чутливість банку до процентного ризику?

5. Які активи та зобов’язання банку чутливі до зміни процентної ставки на ринку?

6. Назвіть недоліки застосування геп-менеджменту?

7. Яким чином визначається розмір гепу? Які види гепу ви знаєте? 8. Охарактеризуйте методи управління гепом.

9. Яким чином здійснюється управління процентним ризиком на основі аналізу дюрації?

10. Яким чином використовується аналіз середньозважених строків погашення портфеля активів та пасивів для мінімізації процентного ризику?

11. Охарактеризуйте можливість використання позабалансових операцій для управління процентним ризиком.

12. Перелічить недоліки управління процентним ризиком на основі аналізу дюрації.

13. Які переваги синтетичного управління процентним ризиком ви знаєте? 14. Які основні завдання управління валютною позицією банку?

15. Що таке валютна позиція банку? Які види валютної позиції виділяють? 16. Назвіть наслідки зміни курсу при відкритій валютній позиції банку.

17. Як відбувається регулювання валютних операцій з боку держави, зокрема, Національного банку України.

18. Охарактеризуйте методи натурального управління валютною позицією. 19. У чому полягає синтетичне управління валютною позицією банку?

20. Назвіть переваги і недоліки кожного з методів управління валютною позицією банку.

**Тестові** **завдання** **до** **теми** **7.** **Управління** **активами** **і** **пасивами** **банку.**

1. За позитивного дисбалансу активів та пасивів прибуток буде зростати, якщо:

а) ставки на ринку знизяться; б) ставки на ринку зростуть; в)ставки залишаться стабільні; г) точно визначити неможливо.

2. Як вплине на маржу банку зміна ринкової ставки проценту за наявності негативного дисбалансу активів та пасивів:

а) маржа зросте;

б) маржа знизиться;

в) маржа не зміниться;

г) точно визначити неможливо.

3. Оберіть з переліку методи усунення позитивного дисбалансу: а) збільшити обсяг довгострокових активів;

б) збільшити обсяг короткострокових активів; в) збільшити обсяг короткострокових пасивів; г) зменшити обсяг довгострокових пасивів;

д) зрівняти середньозважені строки погашення активів та пасивів.

4. В якому випадку для банка не існує загрози процентного ризику: а) якщо у банка позитивний дисбаланс за сумами;

б) якщо у банка негативний дисбаланс за сумами; в) якщо у банка нульовий дисбаланс за сумами. 5. Дюрація характеризує

а) чутливість вартості потоку платежів до зміни процентної ставки

б) середню строковість потоку платежів з урахуванням дисконтування в) середню строковість потоку платежів без урахуванням дисконтування

г) розкид платежів відносно середньої строковості потоку платежів з урахуванням дисконтування

6. Для якого типу політики банку характерні зниження розміру гепів до мінімально можливого рівня, зменшення середньозважених строків погашення портфелів активів та пасивів?

а) поміркованого; б) агресивного;

в) консервативного;

г) такі ознаки притаманні будь-якому типу політики.

7. Процентний ризик не можна знизити за допомогою: а) диверсифікації портфелю активів та пасивів;

б) встановлення лімітів;

в) аналізу кредитоспроможності позичальника;

г) дотримання нормативів НБУ щодо процентного ризику.

8. Назвіть наслідки зниження курсу іноземної валюти при довгій відкритій валютній позиції:

а) отримання додаткових доходів; б) отримання збитків;

в) зміна курсу іноземної валюти не впливає на фінансові результати діяльності банку.

9. Для якого виду валютної позиції валютний ризик майже відсутній:

а) довгої відкритої валютної позиції; б) короткої відкритої валютної позиції; в) закритої валютної позиції;

г) вид валютної позиції не впливає на чутливість банку до валютного ризику. 10. Оберіть дії менеджера, що використовує метод випередження і

відставання для управління валютною позицією, якщо прогнозується зниження курсу іноземної валюти:

а) прискорення репатріації капіталу, прибутків та інших коштів;

б) сповільнення сплати основної суми боргу та відсотків в іноземній валюті; в) дострокова оплата товарів та послуг;

г)сповільнення нарахування та сплати дивідендів в іноземній валюті;

д) прискорення строків конверсії іноземної валюти в національну валюту.

11. Оберіть з наведеного переліку метод натурального управління валютною позицією:

а) метод “випередження та відставання”; б) короткий хедж ф’ючерсами;

в) довгий хедж форвардами; г) вірні відповіді б) та в).

12. Довгий хедж форвардами використовується при управлінні валютною позицією, якщо:

а) у банка коротка відкрита валютна позиція і очікується підвищення курсу іноземної валюти;

б) у банка коротка відкрита валютна позиція і очікується зниження курсу іноземної валюти;

в) у банка довга відкрита валютна позиція і очікується зниження курсу іноземної валюти.

**Тема** **8.** **Управління** **ліквідністю** **банку**

При вивченні технології управління ліквідністю банку розглядаються: етапи управління ліквідністю; оцінювання потреб ліквідності; визначення джерел покриття потреби банку в ліквідних коштах; накопичена ліквідність банку; покупна ліквідність банку; оцінка ліквідної позиції банку; розроблення управлінських рішень; ризик виникнення дефіциту ліквідності; ризик незбалансованої ліквідності.

При вивченні методів оцінки потреб у ліквідних коштах розглядаються: метод структурних коштів; коефіцієнтний метод; метод джерел і використання коштів; резервування ліквідних коштів; показники ліквідності; державний контроль за ліквідністю банків; прогнозування розриву ліквідності.

При вивченні методів управління ліквідністю розглядяються: управління активами; управління пасивами; збалансоване управління ліквідністю; властивості активів; стратегія трансформації активів; переваги та недоліки методу управління активами; переваги та недоліки методу управління пасивами; заходи при погіршенні показників ліквідності.

*Питання* *для* *самоконтролю*

1 Цілі та завдання управління ліквідністю банку. 2 Основні нормативи ліквідності.

3 Розрахунок потреби в ліквідних коштах.

4 Складові накопиченої ліквідності банку. 5 Купівельна ліквідність банку.

6 Основні стратегії управління ліквідністю.

7 Управління залученими ліквідними коштами.

8 Стратегія збалансованого управління ліквідністю.

9 Дії фінансового менеджера у разі дефіциту ліквідності.

10 Дії фінансового менеджера у разі надлишку ліквідних коштів банку. **Тестові** **завдання** **до** **теми** **8** **«Управління** **ліквідністю** **банку»**

1. Метод визначення потреби банку в ліквідних коштах, за яким оцінюється різниця між залученням та використанням коштів в плановому періоді – це:

а) метод джерел та використання коштів; б) метод структури коштів;

в) метод показників ліквідності;

г) метод розподілу джерел фондів.

2. Оберіть з наведеного переліку джерела пропозиції ліквідних коштів для банку:

а) надходження коштів на рахунки фізичних та юридичних осіб; б) операційні витрати банку;

в) виплата відсотків за депозитними та недепозитними ресурсами; г) погашення міжбанківських кредитів, отриманих банком;

д) емісія депозитних сертифікатів; ж) продаж ліквідних активів.

3. Оберіть з наведеного переліку основні джерела попиту на ліквідні кошти в банку:

а) надходження коштів на рахунки фізичних та юридичних осіб;

б) виплата відсотків за депозитними та не депозитними ресурсами; в) залучення коштів на грошовому ринку;

г) отримання заявок про надання кредиту від платоспроможних клієнтів; д) продаж активів;

ж) сплата податків та обов’язкових зборів

4. Який метод управління ліквідністю може призвести до зростання загального рівня ризиковості діяльності банку:

а) управління ліквідністю через активи; б) управління ліквідністю через пасиви;

в) збалансований метод управління ліквідністю.

5. Який метод управління ліквідністю може погіршити якісні характеристики балансу банку:

а) управління ліквідністю через активи; б) управління ліквідністю через пасиви;

в) збалансований метод управління ліквідністю; г) вірної відповіді нема.

6. Який метод управління ліквідністю забезпечує більш високий розмір очікуваного прибутку:

а) управління ліквідністю через активи; б) управління ліквідністю через пасиви;

в) збалансований метод управління ліквідністю.

7. Який з нормативів ліквідності встановлюється для визначення збалансованості строків і сум ліквідних активів та зобов'язань банку:

а) норматив короткострокової ліквідності; б) норматив поточної ліквідності;

в) норматив миттєвої ліквідності; г) вірна відповідь а) та в).

8. Оберіть з наведеного переліку основні дії банку у випадку дефіциту ліквідних коштів в плановому періоді:

а) планування закінчення строків угод за активними операціями в цьому періоді;

б) планування закінчення строків угод за пасивними операціями в цьому періоді;

в) зниження обсягу залучення коштів з фінансових ринків; г) плановий продаж ліквідних активів;

д) використання надлишку ліквідності з попередніх часових інтервалів, що інвестовані в активи зі строком погашення в даний період.

9. Оберіть з переліку дії банку у випадку надлишку ліквідних коштів:

а) забезпечення максимально можливого обсягу ліквідних активів в плановому періоді;

б) планування закінчення строків угод за пасивними операціями в плановому періоді;

в) планування закінчення строків угод за активними операціями в плановому періоді;

г) планування залучення коштів з фінансового ринку в плановому періоді; д) плановий продаж ліквідних активів;

ж) укладання угод за активними операціями з закінченням строку дії в інші часові інтервали.

10. Трендовий компонент прогнозування розриву ліквідності характеризує:

а) можливі надходження й відтік коштів відповідно до довгострокового прогнозу;

б) зрушення у структурі ресурсної бази та активів за групою чи системою банків;

в) різницю між запланованими надходженням чи відпливом коштів у минулому році й фактичними величинами.

11. На ліквідність банку позитивно впливають: а) нерозвиненість фінансового ринку,

б) дисбаланс грошових потоків;

в) значна частка державних цінних паперів в портфелі банку;

г) значна частка залучених міжбанківських кредитів в пасивах банку; д) зниження рейтингу банку;

ж) значна частка клієнтів з сезонним виробництвом. 12. На підвищення ризику ліквідності впливають: а) достатність ліквідних ринків для окремих активів, б) загальні кризові явища в економіці

в) збалансованість грошових потоків; г) надлишок ліквідних активів;

д) нестабільність ресурсної бази; ж) високий рейтинг банку;

з) значна залежність від акціонерів.

**Тема** **9.** **Управління** **прибутком** **банку.**

При вивченні даної теми розглядаються сутність та види прибутку банку за економічним, обліковим та податковим підходами. Значна увага має приділятись систематизації основних факторів, що впливають на формування та розподіл прибутку банків України.

Інструментарій управління прибутком у банку розглядається на етапах кількісного та якісного планування, регулювання, аналізу та контролю в розрізі етапів його формування та розподілу.

При розгляді організаційного та інформаційного забезпечення управління прибутком в банку вивчається сукупність підрозділів, що беруть участь в управлінні доходами, витратами, податками та ризиками, координація їх діяльність та інформаційні потоки, що забезпечують ефективність управлінських рішень щодо забезпечення їх рівня на цільовому рівні.

*Питання* *для* *самоконтролю* 1. Визначте функції прибутку.

2. Назвіть цілі та завдання управління прибутком банку.

3. Визначте основні складові управління прибутком банку.

4. Визначте основні фактори, що впливають на прибутковість банківської діяльності.

5. Охарактеризуйте систему планування прибутку в банку. 6. Назвіть завдання аналізу прибутку банку.

7. За допомогою яких систем і методів здійснюється аналіз прибутку банку? 8. Охарактеризуйте основні показники коефіцієнтного аналізу прибутку.

9. Яким чином здійснюється контроль за формуванням прибутку кредитної організації?

10. Охарактеризуйте порядок формування доходів банківської установи?

11. Які групи витрат у банківських установах ви знаєте? Які витрати банку є складовою керованими?

12. Охарактеризуйте порядок планування доходів і витрат банку. 13. У чому полягає сутність управління за відхиленнями?

14. Охарактеризуйте системи аналізу доходів і витрат банку.

15. Які факторні моделі аналізу основних видів доходів і витрат ви знаєте?

16. Розкрийте методику факторного аналізу процентних доходів і процентних витрат банку.

17. Охарактеризуйте основні показники коефіцієнтного аналізу доходів та витрат банку.

18. Назвіть основні напрямки розподілу прибутку банку. 19. Визначте сутність і принципи розподілу прибутку.

20. Охарактеризуйте фактори, що впливають на розподіл прибутку банківської установи.

**Тестові** **завдання**

1. Які складові з наведеного переліку приносять банку доходи: а) вкладення капіталу в асоційовані компанії;

б) кошти бюджету та позабюджетних фондів в) кредити, надані фізичним особам;

г) кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій; д) основні засоби та нематеріальні активи;

ж) цінні папери на продаж.

2. Показник прибутку на активи банку – це відношення: а) прибутку до виплати податків до середніх активів;

б) прибутку до виплати податків, зважених за рівнем ризику; в) чистий прибуток до середніх активів;

г) чистий прибуток до активів, зважених за рівнем ризику. 3. Показник чистого спреду розраховується як:

а) відношення процентного прибутку до загальних активів;

б) як різниця між процентними доходами та процентними витратами;

в) як різниця між середньозваженими процентними ставками за активними та пасивними операціями.

4. Який тип процентної політики буде обраний банком, що дотримується консервативної стратегії:

а) політика максимізації діапазону між середньою ставкою процента, що сплачується за залученими коштами, та середньою ставкою процента, отриманою за розміщення коштів;

б) політика мінімізації діапазону між середньою ставкою процента, що сплачується за залученими коштами, та середньою ставкою процента, отриманою за розміщення коштів;

в) політика гнучкого маніпулювання процентними ставками.

5. Мета управління фінансовою діяльністю банку може полягати в: а) максимізації прибутків;

б) мінімізації ризиків;

в) максимізації прибутків з одночасною мінімізацією ризиків; г) максимізації прибутків за умови обмеження рівня ризиків.

6. Які фактори, що впливають на розподіл прибутку банку, відносяться до групи внутрішніх:

а) мінімальний фіксований розмір відрахувань у резервні фонди); б) середня ринкова норма прибутку на інвестовані кошти;

в) менталітет вкладників банку;

г) значення коефіцієнта фінансового леверіджу; д) рівень поточної платоспроможності банку.

7. Визначить, як в поточному році повинні зростати активи банку, щоб поточне співвідношення капіталу банку до його активів залишилось постійним за умови, що прогнозне значення прибутку на власний капітал дорівнює 22%, а прогнозна частка дивідендів до виплат акціонерам банку складає 30% чистого прибутку:

а) на 52%;

б) на 23,4%; в) на 15,4%.

8. Визначте, якого рівня прибутковості активів має досягти банк, аби забезпечити прибутковість капіталу на рівні 11%, якщо відношення капіталу до активів становить 1: 6:

а) 5%; б) 17%;

в) 5,45%; г) 1,8.

9. Зменшення показника рентабельності капіталу може бути викликане:

а) більш високими темпами зростання чистого прибутку в порівнянні з темпами зростання капіталу;

б) зростанням чистого прибутку при незмінному обсязі капіталу;

в) зменшенням розміру капіталу при незмінному розмірі чистого прибутку;

г) більш високими темпами зростання капіталу банку в порівнянні з темпами зростання чистого прибутку;

д) зростанням чистого прибутку при зменшенні величини капіталу банку.

10. Акціонерний капітал українського банку складає 40 млн. грн., а його активи – 200 млн. грн. Рентабельність капіталу складає 14%. Якою є рентабельність активів банку:

а) 20%; б) 100; в) 2,80%; г) 130%

д) 7,14%.

11. Якщо ризик не піддається кількісній оцінці, то метою управління ним є: a) оптимізація;

b) мінімізація; c) прийняття; d) уникнення.

12. Створення резервного фонду, розмір відрахувань в який для окремого суб’єкта, що бажає мінімізувати негативні прояви ризику, менше розміру очікуваного збитку – це

a) страхування;

b) розподіл ризику; c) хеджування;

d) уникнення ризику.

13. Часткова передача ризику контрагентам за окремими кредитними операціями – це:

a) страхування ризику; b) розподіл ризику;

c) лімітування ризику;

d) диверсифікація ризику.

14. Якщо ризик можливо кількісно оцінити, то метою управління ним є: a) оптимізація;

b) мінімізація; c) прийняття; d) уникнення.

15. Який ризик виникає через несприятливі управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень, неадекватне реагування на зміни в бізнес середовищі:

a) валютний; b) процентний;

c) стратегічний; d) юридичний.

16. До нефінансових ризиків банку належить: a) ринковий;

b) процентний; c) кредитний;

d) репутаційний.

17. Наявний або потенційний ризик для прибутку або капіталу банку, який виникає через неспроможність сторони, що взяла зобов’язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди з банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов’язання – це

a) процентний; b) ринковий; c) кредитний;

d) репутаційний.

18. Наявний або потенційний ризик для прибутку або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін ринкових процентних ставок – це

a) валютний; b) процентний; c) кредитний;

d) операційний.

19. Наявний або потенційний ризик для прибутку або капіталу, що виникає через неспроможність банку виконати свої зобов’язання у прийняті строки, не зазнавши при цьому несприятливих витрат – це

a) валютний;

b) ризик ліквідності; c) стратегічний;

d) операційний.

20. Наявний або потенційний ризик для прибутку або капіталу, що виникає через несприятливі коливання ціни цінних паперів, курсів іноземних валют за тими фінансовими інструментами, що є в торгівельному портфелі банку - це

a) валютний; b) процентний; c) ринковий;

d) операційний.

21. Наявний або потенційний ризик для прибутку або капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют або банківських металів - це

a) процентний; b) ринковий; c) валютний;

d) операційний.

22. Розподіл ресурсів банку між різноманітними видами діяльності, результати яких безпосередньо не пов’язані між собою – це:

a) лімітування; b) хеджування;

c) диверсифікація; d) страхування.

23. Наявний або потенційний ризик для прибутку або капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, органами банківського нагляду, що впливають на спроможність банку встановити нові відносини з ними або підтримати існуючі – це

a) валютний; b) діловий;

c) стратегічний; d) операційний.

24. Який ризик виникає через виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації:

a) процентний;

b) операційно-технологічний; c) стратегічний;

d) юридичний.

***3.*** ***МЕТОДИЧНЕ*** ***ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ*** ***НАВЧАЛЬНОГО*** ***ПРОЦЕСУ***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Назва навчально-методичних матеріалів | Вид |  | Наявність |
| **Примірн.** |
|  | **1.** **Навчальна** **література** **(підручники,** **навчальні** **посібники)** |  |  | | |
| 1 | . Сало І.В., Криклій О.А. Фінансовий менеджмент банку: Навчальний посібник. - Суми: ВТД "Університетська книга", 2007.- 314 c. | *Навчальний* *посібник* | 5 | | |
|  | **2.** **Навчально-методичні** **матеріали** **для** **забезпечення** **практичних** **занять** |  |  | | |
|  | **3.** **Навчально-методичні** **матеріали** **для** **забезпечення** **самостійної** **роботи** **(в** **т.ч.** **для** **виконання** **індивідуальних** **завдань)** |  |  | | |
| 2. | Фінансовий менеджмент у банку [Електронний ресурс]: Методичні вказівки і завдання для самостійної роботи. Для магістрів 5 курсу денної та заочної форм навчання. - | *Інформація* *на* *електронних* *носіях* |  | | |
|  | **4.** **Методичні** **матеріали** **для** **поточного** **і** **підсумкового** **контролю** |  |  | | |

|  |  |
| --- | --- |
| 3. | Колодізєв О.М., Чмутова І.М., Губарєва І.О. Фінансовий менеджмент у банках: концептуальні засади, методологія прийняття рішень у банківській сфері: Навчальний посібник.- Х.: ВД "ІНЖЕК", 2004.- 408 c. |
| 4. | Любунь О.С., Грушко В.І. Фінансовий менеджмент у банку: Навчальний посібник.- К.: Слово, 2004.- 296 c. |
| 5. | Алавердов А.Р. Финансовый менеджмент в банке: Учебно-практическое пособие: Навчальне видання: 1998.- 104 c. |
| 6. | Роуз П.С. Банковский менеджмент: Пер.с англ.со 2-го изд. .- М.: Дело, 1997.- 768 с. |
| 7. | Синки Дж. Управление финансами в коммерческих банках. — М.: Catallaxy, 1994. |
| 8. | Козьменко С.М., Шпиг Ф.І., Волошко І.В. Стратегічний менеджмент у банку : Навчальний посібник. – Суми: ВТД «Університетська книга», 2003. – 784с. |
| 9. | Банківський менеджмент: питання теорії та практики [Текст] : монографія / [О. А. Криклій, Н. Г. Маслак, О. М. Пожар та ін.]. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2011. – 152 c. |
| 10. | Маслак, Н. Г. Ціноутворення на банківські продукти [Текст] : монографія / Н. Г. Маслак, О. А. Криклій. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2010. – 121 с. |
| 11. | Сало, І. В. Податковий менеджмент у банку [Текст] : монографія / І. В. Сало, Н. Г. Євченко. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2009. – 187 с. |
| 12. | Криклій, О. А. Управління кредитним ризиком банку [Текст] : монографія / О. А. Криклій, Н. Г. Маслак. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2008. – 86 с |
| 13. | Макаренко, М. І. Система трансфертного ціноутворення в комерційних банках [Текст] : монографія / М. І. Макаренко, Т. Г. Савченко. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2008. – 238 с. |
| 14. | Оцінка кредитоспроможності та інвестиційної привабливості суб’єктів господарювання [Текст] : монографія / [ А. О. Єпіфанов, Н. А. Дехтяр, Т. М. Мельник, І. О. Школьник та ін. ] ; за ред. д-ра екон. наук А. О. Єпіфанова. – Суми : УАБС НБУ, 2007. – 286 с. |
| 15. | Криклій О.А.Управління прибутком банку / О.А. Криклій, Н.Г. Маслак. – Суми: ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2008. |