МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Економічний факультет

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

для самостійної роботи з навчальної дисципліни

«Банківський менеджмент»

Укладач:

доцент кафедри фінансів,

банківської справи та страхування Линенко А. В.

Запоріжжя

2019

ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Дисципліна «Банківський менеджмент» належить до навчальних дисциплін програми професійної підготовки студентів з банківської справи, що орієнтована на опанування ними сучасних методик управління фінансовими аспектами діяльності банку.

Метою викладання дисципліни «Банківський менеджмент» є формування у студентів теоретичних знань економічних явищ та процесів у сфері банківської діяльності, системи знань з теорії та практики управління грошовими потоками, активами і пасивами, прибутковістю та ризиками банку. Для реалізації цієї мети важливо: ознайомити студентів із основними положеннями організації банківського менеджменту; підготувати спеціалістів, які вміють працювати в умовах розвитку економіки держави, однією з основних ланок якої є банківська система.

Завдання вивчення дисципліни зумовлюються потребою в отриманні необхідного обсягу знань і навичок з управління сукупністю фінансових, організаційних і соціальних сфер банківської діяльності. Таким чином, завданнями вивчення дисципліни «Банківський менеджмент» є:

– вивчення сутності, цілей і засад менеджменту в банку;

– вивчення організаційної побудови та системи управління банком;

– набуття вмінь ефективно використовувати інструменти фінансового управління діяльністю банку.

Предметом дисципліни «Банківський менеджмент» є відносини, зумовлені процесами акумулювання, розміщення коштів, установлення та забезпечення оптимального рівня прибутковості й ризику в банку.

КОНТРОЛЬНІ ПИТАННЯ

ДЛЯ ПОГЛИБЛЕНОГО САМОСТІЙНОГО ВИВЧЕННЯ

1. Розкрийте сутність банківського менеджменту.

2. Охарактеризуйте функції банківського менеджменту.

3. Назвіть основні особливості банківського менеджменту.

4. Суб’єкти та об’єкти банківського менеджменту.

5. Що є основною метою банківського менеджменту?

6. Назвіть основні принципи банківського менеджменту.

7. Охарактеризуйте завдання банківського менеджменту.

8. На які блоки поділяється менеджмент у банку?

9. Охарактеризуйте основні напрями фінансового менеджменту в банках.

10. Що є стратегічною метою фінансового менеджменту в банку?

11. Охарактеризуйте основні напрями організаційного менеджменту в банках.

12. Назвіть інструменти управління фінансами банку.

13. Охарактеризуйте сутність і значення фінансового планування в банку.

14. Що є базою для фінансового планування в банку?

15. Розкрийте механізм фінансового планування на основі бюджетів.

16. Охарактеризуйте технологію планування показників бюджету банку.

17. У чому полягають функції фінансового регулювання як інструмента фінансового управління в банку?

18. Визначте сутність і значення фінансового аналізу в банку.

19. Які виділяються форми фінансового аналізу в банку?

20. Назвіть головні напрямки фінансового аналізу в банках.

21. Розкрийте сутність і функції фінансового контролю в банку.

22. Назвіть види фінансового контролю в банках.

ТЕСТОВІ ЗАВДАННЯ З ДИСЦИПЛІНИ

ДЛЯ САМОСТІЙНОГО РОЗВ’ЯЗАННЯ

1. Менеджмент – це:

а) раціональне використання грошових, матеріальних і трудових ресурсів;

б) система влади й організації;

в) самостійний вид професійної діяльності;

г) чинник виробництва.

2. Предметом фінансового менеджменту в банку є:

а) формування капіталу;

б) комплекс функціональних підрозділів;

в) фінанси банку;

г) персонал банку.

3. Як науковий напрям фінансовий менеджмент включає:

а) діяльність, сферою якої є фінансові ринки;

б) теоретичні питання щодо управління фінансами й організації фінансової діяльності;

в) принципи раціонального управління фінансовою роботою;

г) комплекс структурних підрозділів, на які покладені функції управління фінансами.

4. Головною метою банківського менеджменту є:

а) дотримання певних принципів;

б) задоволення потреб ринку в банківських послугах;

в) досягнення високих кінцевих результатів за відносного зниження витрат;

г) формування раціональної організаційної структури банку.

5. При процесному підході менеджмент розглядається як:

а) управління сукупністю окремих підсистем – людей, структури, технології, фінансів;

б) чотири взаємопов’язані функції – планування, аналіз, регулювання, контроль;

в) процес ефективного управління людськими ресурсами;

г) банківська політика і стратегічне планування.

6. Механізм банківського менеджменту складається з таких ланок:

а) внутрішньобанківське управління, управління операціями, управління персоналом;

б) управління науково-дослідною роботою, управління організаційною структурою;

в) зовнішня та внутрішня ланки механізму;

г) розробка і проведення кадрової політики, управління персоналом і взаємовідносинами у колективі.

7. Підсистема менеджменту, яка передбачає цілеспрямований вплив на банківські операції шляхом використання таких інструментів, аналіз, планування, регулювання і контроль, – це:

а) фінансовий менеджмент у банку;

б) банківський контролінг;

в) операційна складова;

г) бюджетування.

8. Процес визначення цілей на майбутнє та розробка шляхів їх досягнення – це:

а) бюджетування;

б) планування;

в) оперативне планування;

г) регулювання.

9. Результатом процесу планування є:

а) точний і чіткий опис шляхів вирішення поставлених завдань;

б) визначення проблемних зон, як реальних, так і потенційних;

в) створення плану як документа;

г) повна характеристика банківської установи.

10. Спостереження за ходом реалізації фінансових завдань, установлених планових фінансових показників та нормативів передбачає:

а) фінансовий аналіз;

б) фінансовий контроль;

в) фінансове регулювання;

г) фінансове планування.

11. Вплив на об’єкт управління для усунення відхилень від планів, установлених норм та нормативів – це:

а) фінансове планування;

б) фінансове регулювання;

в) фінансовий аналіз;

г) фінансовий контроль.

12. 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.

13. Вироблення концепції розвитку банку здійснюється в процесі:

а) оперативного планування;

б) стратегічного планування;

в) тактичного планування;

г) фінансового планування.

14. Оперативний, поточний і плановий контроль процесу виконання бізнес-плану банку здійснюється за допомогою:

а) алгоритму обліку відхилень;

б) стратегічного внутрішнього аналізу;

в) діагностики;

г) моніторингу.

15. Виокремлюють такі види планування:

а) стратегічне, перспективне, бюджетне;

б) тактичне, стратегічне, фінансове;

в) об’єктивне та прогнозне;

г) тактичне, поточне та розробка бюджетів.

16. Тактичне планування – це:

а) виконання певного завдання, що постає перед банком і сформульовано у стратегічному плані;

б) розрахунок фінансових результатів діяльності на плановий період;

в) короткостроковий прогноз;

г) визначення напрямків маркетингової діяльності.

17. 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.

18. Поточне фінансове планування передбачає:

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

б) розробку бюджетів та платіжних календарів;

в) планування на короткий термін у межах окремих операцій;

г) розробку плану доходів і витрат та балансового плану.

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

а) внутрішній фінансовий аналіз;

б) повний фінансовий аналіз;

в) масштабний аналіз;

г) поточний фінансовий аналіз.

20. Результати попереднього аналізу використовуються:

а) у процесі фінансового регулювання;

б) у процесі фінансового контролю;

в) для подальшого аналізу банку;

г) у процесі фінансового планування.

ПРАКТИЧНІ ЗАДАЧІ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ

Задача 1. З метою накопичення коштів вкладник має намір розмістити на депозитному рахунку в комерційному банку 10 тис. грн. Необхідно визначити необхідну ставку простих відсотків, за яких він отримає через два роки 13 тис. грн.

Задача 2. Коченко С. І. поклав на депозитний рахунок 5 тис. грн під 12% річних. Визначити, яку суму вкладник отримає через 1,5 роки за умови нарахування відсотків щорічно, щоквартально, щомісяця?

Задача 3. АТ КБ «ПРИВАТБАНК» пропонує юридичним особам такі види депозитів: а) депозит на термін 10 місяців на умовах щоквартального прирахування нарахованих складних процентів до суми депозитного рахунку зі сплатою за номінальною ставкою 14% річних; б) депозит на термін 6 місяців на умовах щомісячного нарахування складних процентів за номінальною ставкою 11% річних. Який із видів депозитів є найбільш прийнятним для вкладника з точки зору прибутковості? Для порівняння використовуйте ефективну ставку відсотка.

Задача 4. Комерційний банк пропонує річний депозит трьох видів: а) депозит з щомісячним нарахуванням складних відсотків за ставкою 12% річних; б) депозит зі щодекадним нарахування складних відсотків за ставкою 11,5% річних; в) депозит зі щоквартальним нарахуванням складних відсотків за ставкою 13% річних. Потрібно визначити найбільш вигідний варіант вкладення коштів на три роки в розмірі 1 тис. грн.

Задача 5. Клієнт відкрив депозит із нарахуванням простих відсотків на суму 1 тис. грн. Термін вкладу становить 92 дні. Доход клієнта за депозитом становив 37,5 грн. Визначити річну відсоткову ставку, під яку було розміщено кошти, якщо банк нараховував відсотки за американською, англійською та європейською системами.

Задача 6. Комерційний банк нараховує проценти на строкові вклади громадян за ставкою 11% річних. Якщо 10 січня на поточний рахунок в банку буде покладена певна сума з метою отримання 20 вересня того ж року суми 3000 грн, яку суму процентних доходів отримає власник рахунку? Визначити необхідну суму вкладу та розрахункову кількість днів.

Задача 7. Фірмі необхідно нагромадити 2 млн грн для придбання через 10 років будівлі під офіс. Найбезпечнішим способом нагромадження є придбання серій безризикових державних цінних паперів, що генерують річний дохід за ставкою 8% річних з нарахуванням процентів кожні півроку. Яким має бути початковий внесок фірми?

Задача 8. Розрахувати очікувану норму дохідності дворічної облігації номінальною вартістю 1000 грн зі щорічною виплатою доходу 16%, яка була придбана банком за ціною 940 грн.

Задача 9. Облігація номінальною вартістю 1500 грн погашається через 3 роки і має купон 20%. Якою буде дюрація цього цінного паперу за умови виплати відсоткового доходу один раз на рік протягом всього періоду обігу, якщо його поточна ринкова ціна становить 1400 грн?

Задача 10. При плануванні розміру капіталу банку були прийняті такі орієнтовні значення: активи – 2 млрд грн; прибутковість активів – 4%; прибутковість капіталу – 20%. Визначити орієнтовно необхідний розмір капіталу банку.

ЛІТЕРАТУРА ДЛЯ САМОСТІЙНОГО

ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ

1. Банківський менеджмент : навч. посібник / О. А. Кириченко, І. В. Гіленко, С. В. Сиротян та ін. Київ : Знання-Прес, 2002. 438 c.

2. Банківський менеджмент: питання теорії та практики : монографія / [О. А. Криклій, Н. Г. Маслак, О. М. Пожар та ін.]. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2011. 152 c.

3. Банковский менеджмент : учебник / коллектив авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина. 4-е изд., стер. Москва : КНОРУС, 2011. 560 с.

4. Версаль Н. І. Фінансовий менеджмент у банку : практикум. Київ : ЦП «Компринт», 2015. 144 с.

5. Исаев Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : В 2 т. Т. 1. 2-е изд., перераб. и доп. Москва : ИНФРА-М, 2013. 286 с.

6. Козьменко С. М., Шпиг Ф. І., Волошко І. В. Стратегічний менеджмент банку : навч. посібник. Суми : Університетська книга, 2003. 740 с.

7. Мещеряков А. А., Лисяк Л. В. Фінансовий менеджмент у банках : навч. посібник. Київ : Центр навчальної літератури, 2006. 208 с.

8. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент у банку : підручник. 3-тє вид., доп. і перероб. Київ : КНЕУ, 2012. 338 с.

9. Сало І. В., Криклій О. А. Фінансовий менеджмент банку : навч. посібник. Суми : Університетська книга, 2007. 313 c.