

Министерство образования Республики Беларусь
УО «Полесский государственный университет»

Т.В. ЖОГОЛЬ

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

Учебно-методическое пособие

для слушателей факультета переподготовки

Пинск
ПолесГУ
2016

УДК 330:336.71(075.8)
ББК 65.05я73
Ж78

Р е ц е н з е н т ы:
кандидат экономических наук, доцент,
заведующий кафедрой финансов
УО «Полесский государственный университет»
М.И. Лисовский;
кандидат экономических наук,
доцент кафедры банковского дела
УО «Полесский государственный университет»
Н.Г. Петрукович

У т в е р ж д е н о
научно-методическим советом ПолесГУ

Жоголь, Т.В.

Ж78 Экономика и управление банком : учебно-методическое пособие / Н.В. Жоголь. – Пинск : ПолесГУ, 2016. – 31 с.

ISBN 978-985-516-428-0

Учебно-методическое пособие составлено в соответствии с учебной программой дисциплины «Экономика и управление банком», содержит задачи и практические задания для наиболее полного усвоения материала.

Издание предназначено для слушателей факультета переподготовки.

УДК 330:336.71(075.8)
ББК 65.05я73

ISBN 978-985-516-428-0

© УО «Полесский государственный университет», 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Тема 1. Система банковского менеджмента.....	6
Тема 2. Управление активами и пассивами банка.....	10
Тема 3. Управление ликвидностью.....	16
Тема 4. Управление прибылью и рентабельностью банка.....	21
Тема 5. Управление банковскими инновациями.....	24
Список рекомендуемой литературы.....	29

ВВЕДЕНИЕ

Основное назначение данного учебно-методического пособия – дать слушателям факультета переподготовки теоретические знания и привить практические навыки организации и управления банковской деятельностью в условиях Республики Беларусь.

Для успешного усвоения студентами дисциплины необходимо знание курсов «Экономическая теория», «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности банков», «Розничный бизнес в банковской сфере», «Анализ деятельности банков и управление рисками», других общеобразовательных и специальных финансово-банковских дисциплин.

Задачей изучения дисциплины является получение слушателями программы переподготовки совокупности знаний и навыков. В результате изучения курса слушатели должны **знать:**

- организационно-экономические основы банковской деятельности в Республике Беларусь;
- сущность банковского менеджмента, содержание процедур планирования, анализа, регулирования и контроля в деятельности банков;
- содержание процедур управления активами и пассивами банка;
- содержание процедур управления ликвидностью банка, нормативы ликвидности и порядок их расчета, особенности управления ликвидностью на основе анализа денежных потоков;
- особенности организации управления прибылью и рентабельностью банков;
- специфику инновационной деятельности банков.

Уметь:

- организовать работу с клиентами на рынке банковских услуг;
- рассчитывать показатели ликвидности, достаточности капитала, рентабельности банка;

– разрабатывать новые банковские продукты.

Обладать навыками:

– текущего планирования деятельности подразделений коммерческого банка на основе калькуляции издержек и доходов;

– принятия управленческих решений;

– организации работы функциональных подразделений и служб банка;

– оценки эффективности работы банка на основе банковской отчетности;

– выработки стратегических направлений развития подразделений банка.

Изучение дисциплины предполагает проведение лекционных и практических занятий, консультаций со слушателями программы переподготовки, а также самостоятельную работу. Всего по курсу учебным планом предусмотрено по очной (вечерней) форме обучения – 16 часов лекций, 10 часов практических занятий; по заочной форме обучения – 12 часов лекций, 8 часов практических занятий. Форма итогового контроля знаний – экзамен.

ТЕМА 1. СИСТЕМА БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

1. Сущность банковского менеджмента. Экономические и социальные цели банковского менеджмента.
2. Содержание банковского менеджмента. Планирование, анализ, регулирование и контроль в управлении банком.
3. Содержание и функции планирования деятельности банка. Принципы организации и виды планирования.
4. Стратегическое планирование деятельности банка. Цели и задачи стратегического планирования.
5. Финансовое планирование деятельности банка. Задачи и этапы финансового планирования.
6. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью.
7. Содержание аналитической работы в банке. Цели и задачи анализа. Виды анализа. Организация аналитической работы.
8. Цели и задачи внутреннего контроля и аудита в банке. Объекты и субъекты внутреннего контроля. Организация службы внутреннего контроля.
9. Управление персоналом банка.

Глоссарий

Банковский менеджмент – управление деятельностью банка, имеющее целью максимизацию прибыли банка.

Банковский менеджмент основывается на анализе факторов финансового рынка, прогнозировании экономической ситуации и минимизации банковских рисков.

Основными направлениями менеджмента являются:

- банковский маркетинг;
- управление активами банка;
- управление пассивами банка;
- управление собственными средствами банка – политика в области дивидендов по собственным акциям;
- управление рентабельностью работы банка;

- управление банковскими рисками;
- управление кадрами банка.

Банковский маркетинг – вид деятельности, направленный на удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах и продуктах.

Задания

Подготовиться к обсуждению следующих вопросов.

1 вариант

1. К функциям управления относят:
 - а) мотивацию;
 - б) социальную политику банка;
 - в) управление активами и пассивами;
 - г) контроль.
2. Дать определение понятия «банковский менеджмент».
3. Охарактеризовать сущность, причины возникновения рисков. Привести их классификацию.
4. Обосновать роль банковской политики управления служебным ростом.

2 вариант

1. Выбрать тип организационной структуры банка:
 - а) социальная;
 - б) инвестиционная;
 - в) линейная;
 - г) проектная.
2. Дать определение понятия «банковская политика».
3. Охарактеризовать особенности банковского менеджмента.
4. Проанализировать структуру и принципы формирования коллектива.

3 вариант

1. Финансовый менеджмент – это:

- а) принцип банковского менеджмента;
 - б) направление банковского менеджмента;
 - в) особенность банковского менеджмента;
 - г) цель управления коммерческим банком;
 - д) направление банковской политики.
2. Дать определение понятия «распоряжение».
 3. Охарактеризовать особенности труда банковских служащих.
 4. Проанализировать направления банковского менеджмента.

4 вариант

1. Управление персоналом включает в себя:
 - а) обеспечение прибыльности и рентабельности банка;
 - б) кредитную политику банка;
 - в) систему подготовки и переподготовки кадров;
 - г) управление процентным риском;
 - д) организацию внутреннего контроля.
2. Дать определение понятия «организационная структура».
3. Объяснить порядок формирования банковской политики.
4. Раскрыть сущность и значение банковского менеджмента в условиях становления рыночной экономики.

5 вариант

1. К внутренним банковским рискам относят:
 - а) рыночный риск;
 - б) риск злоупотреблений;
 - в) кредитный риск;
 - г) процентный риск;
 - д) риск отдельной банковской операции.
2. Дать определение понятия «профессиональная карьера».
3. Охарактеризовать методы управления в зарубежных банках.

4. Проанализировать требования, предъявляемые к уровню подготовки и профессиональным качествам банковских служащих.

б вариант

1. Выбрать направления банковской политики.

а) депозитная;

б) региональная;

в) организационная;

г) социальная;

д) функциональная.

2. Дать определение понятия «стратегия».

3. Охарактеризовать особенности организационных структур банка.

4. Проанализировать уровень и систему оплаты труда в банках.

ТЕМА 2. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ БАНКА

1. Ресурсы банка: терминологические концепции. Состав и источники банковских ресурсов.
2. Собственные средства банка. Нормативный капитал, его определение. Управление капитальной базой банка.
3. Особенности депозитной политики в банках Республики Беларусь.
4. Проблемы привлечения средств физических лиц в условиях стабилизации и кризиса. Процентная политика банка.
5. Экономическое содержание активов банка. Состав и структура активов банка, влияющие факторы. Классификация активов.
6. Управление качеством активов. Критерии оценки качества активов: ликвидность, риск, доходность.
7. Методы управления активами и пассивами банка.

Глоссарий

Ресурсы банка – совокупность средств, находящихся в распоряжении кредитной организации и используемых для ведения банковской деятельности.

Нормативный капитал банка обеспечивает его финансовую устойчивость и платежеспособность, а также служит источником покрытия непредвиденных расходов, являющихся следствием различных рисков банка.

Депозитная политика – это система мер, направленных банком на привлечение свободных денежных ресурсов юридических физических лиц с последующим их размещением на взаимовыгодной основе.

Процентная политика – представляет собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте и направлена на обеспечение рентабельности и ликвидности банка.

Активы банка – объекты собственности, имеющие денежную оценку и принадлежащие банку. Основные источники средств для образования активов: собственный капитал банка и средства вкладчиков, межбанковские кредиты, эмиссия облигаций банка.

Пассивы банка – это его ресурсы, которые складываются из двух частей: собственного капитала и средств, полученных банком от вкладчиков (эти средства называются «привлеченными»).

Задачи

1. Банк вынужден был привлечь на рынке МБК средства в размере 40 млн руб. сроком на 14 дней под процентную ставку 9 % годовых. После этого (возврата кредита) он смог разместить временно свободные денежные средства в сумме 20 млн руб. под 12 % годовых сроком на 30 дней. Сможет ли банк покрыть свои расходы по привлечению денежных средств, разместив, таким образом, свои свободные ресурсы?

2. ООО «Х» заключило кредитный договор с банком А от 28.02.20xx г. на сумму 50 млн руб. сроком до 12.07.20xx г. под 52 % годовых. Кредит получен 03.03.20xx г. График погашения – 50 % основного долга 30.11.20xx г., оставшаяся сумма – по окончании действия кредитного договора. Рассчитать сумму процентов, которую уплатит ООО «Х» в течение всего срока действия кредитного договора.

3. Банк в течение месяца получил доход от операций размещения временно свободных денежных ресурсов в сумме 345,2 тыс. руб., размещая каждую неделю (на 7 дней) по 150 млн руб. под одну и ту же процентную ставку. Определите, под какую процентную ставку банк размещал свои временно свободные денежные ресурсы.

4. Рассчитайте доход по депозитному сертификату, выданному 05.04.20xx г., номиналом 12,5 млн руб. сроком на 180 дней под 11,5 % годовых, предъявленный к оплате 01.12.20xx г.

5. Рассчитайте общий размер выплаченного клиенту дохода по депозиту в сумме 15 млн руб. с датой внесения 05.03.20xx г., сроком востребования 05.04.20xx г. под 40 % годовых с ежемесячной выплатой %, фактически затребованному 01.04.20xx г. в полной сумме. Дополнительные условия – выплата 50 % от установленной по депозиту ставки на сумму изъятия.

6. Рассчитайте размер выплаченной суммы по векселю номиналом 2 млн руб., оплаченного с дисконтным множителем 0,88.

7. Клиент обратился в банк 16 марта для получения ломбардного кредита (7 дней) и предоставил в залог 150 единиц ценных бумаг. Величина займа рассчитывается исходя из 80 % их курсовой стоимости. Процентная ставка 9 %, а затраты банка по обслуживанию долга 200 000 руб. На какой кредит может рассчитывать клиент банка, если курс его ценных бумаг 300 000 руб.?

8. Определите эффективность использования собственных средств банка (а также степень недоиспользования ресурсов), если имеются следующие данные, ден. ед.:

Таблица 1 – Показатели деятельности банка

Собственные средства банка	3281
Кредитные счета госпредприятий	1400
Просроченная краткосрочная задолженность	60
Долгосрочные кредиты госпредприятий	600
Кредиты другим банкам	50

9. По результатам проведения аукциона по размещению ГКО была получена следующая сводная информация о заявках инвесторов:

*Конкурентные
предложения*

90 % – 600 штук
87 % – 610 штук
81 % – 790 штук
79 % – 880 штук
78 % – 930 штук
76 % – 990 штук

*Неконкурентные
предложения*

560 000 000 = рублей

цена отсечения установлена в размере 81 %.

Определить:

- 1) сумму рублей, перечисленных банками – первичными инвесторами для участия в аукционе;
- 2) количество проданных облигаций;
- 3) сумму рублей, которую Нацбанк должен перечислить Министерству финансов;
- 4) сумму рублей, которую Нацбанк должен вернуть банкам.

10. По результатам проведения аукциона по размещению ГКО была получена следующая сводная информация о заявках инвесторов:

*Конкурентные
предложения*

89 % – 550 штук
85 % – 690 штук
84 % – 700 штук
79 % – 850 штук
77 % – 920 штук
73 % – 980 штук

*Неконкурентные
предложения*

380 000 000 = рублей

цена отсечения установлена в размере 79 %.

Определить:

- 1) сумму рублей, перечисленных банками – первичными инвесторами для участия в аукционе;
- 2) количество проданных облигаций;
- 3) сумму рублей, которую Нацбанк должен перечислить Министерству финансов;
- 4) сумму рублей, которую Нацбанк должен вернуть банкам.

11. Определить текущую стоимость краткосрочной облигации НБ РБ на 06.04.20xx года.

Таблица 2 – Данные по приобретенным краткосрочным облигациям НБРБ

Цена приобретения	80 000 руб.	91 000 руб.	75 000 руб.
Срок обращения	200 дней	340 дней	100 дней
Дата приобретения	14.01.	29.03.	31.03

12. Определите эффективность использования привлечённых средств банка. Сделайте вывод.

Таблица 3 – Показатели деятельности банка

п.п.	Показатель	Значение показателя, ден. ед. на:		Отклонение (+/-)
		01.01.	01.04.	
	Расчётные счета клиентов	11170	59228	
	Депозиты организаций	522523	741216	
	Кредиты других банков	14000	39730	
	Прочие кредиторы	24569	99869	
	Кредитные вложения	526508	822248	

13. Имеются два варианта вложения капитала. В первом варианте из 100 случаев в 55 был получен доход 10 ден. ед., в 45 случаях – 8 ден. ед. Во втором варианте из 160 случаев в 10 был получен доход 30 ден. ед., в 80 случаях – 11 ден. ед., в 70 случаях – 2 ден. ед. Необходимо выбрать наиболее выгодный вариант вложения капитала.

ТЕМА 3. УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ

1. Понятие ликвидности. Ликвидность баланса, ликвидность банка, ликвидность банковской системы. Система управления ликвидностью.

2. Организация управления ликвидностью в банке. Централизованное и децентрализованное управление.

3. Методы и инструменты управления ликвидностью. Управление ликвидностью на основе нормативных показателей.

4. Нормативы ликвидности, методика их расчета.

Глоссарий

Ликвидность банка (англ. bank liquidity) – способность банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств. Управление ликвидностью банка направлено на предотвращение и устранение как недостатка, так и излишка ликвидности.

Норматив ликвидности банка в Беларуси выглядит следующим образом:

- мгновенная ликвидность – минимум 20 % (этот норматив предписывает банкам не менее 20 % от суммы средств, привлеченных до востребования, и просроченных обязательств банка держать в активах сроком до востребования);

- текущая ликвидность – минимум 70 % (обязывает банки не менее 70 % от суммы средств, привлеченных до востребования или сроком до 1 месяца, и просроченных обязательств банка держать в активах сроком до востребования или до 1 месяца);

- краткосрочная ликвидность – минимум 1 (отражает соотношение активов со сроками погашения до 12 месяцев и обязательств со сроками исполнения до 12 месяцев);

- минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов – минимум 20 % (представляет собой коэффициент обеспеченности баланса банка ликвидными активами).

Задачи

1. Из перечисленных в таблице данных выбрать те, которые отражаются в активе баланса, и произвести расчёт соотношения высоколиквидных и суммарных активов.

Таблица 4 – Показатели деятельности банка

№	Исходные данные	Сумма, млрд руб.
1	Касса и приравненные к ней средства	187 500
2	Средства на корсчетах других банков	108 000
3	Средства в Национальном банке РБ	1 054 500
4	Остатки на текущих счетах юридических лиц	6 840 000
5	Средства в банках-нерезидентах	390 000
6	Гос. ценные бумаги РБ в нац. валюте	720 000
7	Ценные бумаги, эмитированные юр. лицами	90 000
8	Депозиты других банков до востребования	150 000
9	Кредиты, выданные юридическим лицам	3 160 050
10	Основные фонды	1 614 540

2. Определить, какие из перечисленных в таблице данных отражаются в пассиве баланса банка, и рассчитать требуемую ликвидность.

Таблица 5 – Показатели деятельности банка

№	Исходные данные	Сумма, млрд руб.
1	2	3
1	Остатки на текущих (расчётных) счетах юр. лиц	6 840 000
2	Ценные бумаги, эмитированные юр. лицами	90 000
3	Средства на корсчетах других банков	1 080 000
4	Депозиты до востребования других банков	231 000

Продолжение таблицы 5

1	2	3
5	Кредиты, выданные юр. лицам под залог ценных бумаг, эмитированных юр. лицами	225 000
6	Вклады и депозиты до востребования юр. и физ. лиц	378 000

3. Определить, какие из перечисленных в таблице данных отражаются в активе баланса банка, и рассчитать фактическую ликвидность.

Таблица 6 – Показатели деятельности банка

№	Исходные данные	Сумма, млрд руб.
1	Средства на корсчетах других банков	1 080 000
2	Вклады и депозиты до востребования юр. и физ. лиц	270 000
3	Средства в банках-резидентах	390 000
4	Ценные бумаги, эмитированные юр. лицами группы В	90 000
5	Гос. ценные бумаги РБ в нац. валюте	720 000
6	Основные фонды	1 800 540
7	Средства в Национальном банке РБ	1 054 500
8	Кредиты, выданные юр. лицам под залог ТМЦ	1 417 500
9	Касса и приравненные к ней средства	187 500
10	Остатки на текущих счетах юридических лиц	6 840 000

4. На основании приведённых в таблице данных рассчитать коэффициент краткосрочной ликвидности.

Таблица 7 – Показатели деятельности банка

№	Исходные данные	Сумма, млрд руб.
1	2	3
1	Касса и приравненные к ней средства	187 500
2	Средства на корсчетах других банков	1 080 000
3	Средства в Национальном банке РБ	1 055 856
4	Остатки на текущих счетах юр. лиц	5 340 000
5	Средства в банках-резидентах	390 000
6	Гос. ценные бумаги РБ в национальной валюте	723 000
7	Гос. ценные бумаги РБ в иностранной валюте	810 000
8	Ценные бумаги, эмитированные юр. лицами группы В	90 000
9	Депозиты других банков до востребования	150 000
10	Кредиты, выданные юридическим лицам	3 190 050
11	Основные фонды	1 644 540
12	Вклады и депозиты до востребования юр. и физ. лиц	378 000

5. Для расчёта ликвидности банка имеются следующие данные:

(пример с условными цифрами)

Таблица 8 – Показатели деятельности банка

1	2	3
1	Балансовая сумма активов по счетам до востребования	212
2	Балансовая сумма активов со сроком погашения до 1 мес.	206

Продолжение таблицы 8

1	2	3
3	Балансовая сумма пассивов (обязательств) по счетам до востребования	402
4	Балансовая сумма пассивов (обязательств) с просроченными сроками	24
5	Балансовая сумма пассивов со сроком возврата до 1 мес.	45
6	Фактическая ликвидность (имеющиеся активы для оплаты обязательств)	180
7	Пассивы до востребования, взвешенные на риск одновременного изъятия	150

Таблица 9 – Сроки выполнения обязательств банка

	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.
По активам	20	66	45	58
По пассивам	34	62	54	36

Требуется:

- 1) определить сумму отрицательных несоответствий между активами и пассивами;
- 2) рассчитать коэффициенты мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности.

ТЕМА 4. УПРАВЛЕНИЕ ПРИБЫЛЬЮ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

1. Сущность прибыли банка. Система управления прибылью банка.
2. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка.
3. Рентабельность банка. Норма прибыли. Система финансовых коэффициентов для оценки прибыльности.
4. Анализ уровня прибыльности банка. Модель Дюпона. Модели Гордона и Шарпа.
5. Методы текущего регулирования прибыли. Управление прибылью банка на уровне региональных подразделений.
6. Управление рентабельностью отдельных подразделений банков.
7. Управление рентабельностью банковских продуктов.

Глоссарий

Прибыль коммерческого банка – это финансовый результат деятельности коммерческого банка в виде превышения доходов над расходами.

Норма прибыли банка (Пч') – это отношение чистой прибыли (Пч) к собственному (не заемному) капиталу банка (Кс), выраженное в процентах.

Показатели рентабельности означают соотношение прибыли к затратам и в этом смысле характеризуют результаты эффективности работы банка, т. е. отдачу его финансовых ресурсов, дополняя анализ абсолютных показателей качественным содержанием. Общий экономический смысл показателей рентабельности проявляется в том, что они характеризуют прибыль, получаемую с каждого затраченного банком (собственного и заемного) рубля.

Задачи

1. Используя данные таблицы, определите прибыль, полученную каждым из указанных банков, и постройте рейтинговую таблицу по показателю «прибыль полученная».

Таблица 10 – Показатели деятельности системообразующих банков Республики Беларусь

Банк	Капитал, млрд руб.	Активы, млрд руб.	Рентабельность, %	
			капи- тала	активов
ОАО «Беларусбанк»	3226,9	26594,0	6,4	0,7766
ОАО «Белагропромбанк»	4362,0	15462,9	2,5	0,7052
ОАО «Приорбанк»	640,9	5034,7	14,4	1,8331
ОАО «БПС-Сбербанк»	680,5	4452,6	9,6	1,4672
ОАО «Белинвестбанк»	618,6	4427,8	8,4	1,1735
ОАО «БелВЭБ»	434,8	1568,6	3,5	0,9702

2. По признакам, приведённым в таблице, определить позицию банков в итоговом списке:

- 1) ранжированием банков по каждому параметру;
- 2) по формуле $= 45K_1 + 20K_2 + 10K_3 + 15K_4 + 5K_5 + 5K_6$.

Таблица 11 – Коэффициенты, характеризующие деятельность коммерческих банков

Коэффициенты	Коммерческие банки					
	1	2	3	4	5	6
<i>I</i>	2	3	4	5	6	7
K_1 – платежеспособность	0,1	0,15	0,12	0,24	0,13	0,12
K_2 – мгновенная ликвидность	2,3	0,7	1,2	0,4	2,5	3,8
K_3 – кросс-коэффициент (обязательства банка к выданным кредитам)	4,2	2,1	3,6	7,2	9,6	2,7

Продолжение таблицы 11

<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
К ₄ – ликвидности	1,6	1,5	1,2	1,4	1,6	1,2
К ₅ – отношение защищённого капитала ко всему собственному капиталу	0,3	0,2	0,4	0,2	0,1	0,4
К ₆ – прибыль к собственному капиталу	0,3	0,6	0,2	0,1	0,9	0,3

3. Определите доходность каждого вида операций банка, её изменений по сравнению с прошлым годом. Сделайте выводы.

Таблица 12 – Показатели доходов банка

Статья баланса	Сумма средств, тыс. руб.		Доход, тыс. руб.	
	01.01.	01.01.	01.01.	01.01.
Проценты за кредит:				
– краткосрочный	101200,3	110800	54300	55000
– долгосрочный	54819,4	67318,2	21900	22000
Дивиденды по паям и акциям	160	210	58	60
Полученные комиссионные	810	910	91	98
Прочие доходы	100	90	48	50

ТЕМА 5. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ ИННОВАЦИЯМИ

1. Понятие банковских инноваций.
2. Классификация и виды банковских инноваций, стратегии их разработки.

Глоссарий

Банковские инновации – это доведённые до клиентов и принятые ими новые или кардинально изменённые банковские продукты, новые банковские услуги и услуги более качественного уровня, предоставленные на основе использования современных инфокоммуникационных технологий, внедрённые в банковский процесс организационные и информационные технологии, позволяющие банку напрямую или опосредованно получать экономический или социальный эффект.

Задание

Изучить текст задания и дать характеристику инновации своего банка (одного из белорусских банков) по представленным критериям.

Сущность и содержание банковской инновации

Эффективность работы банка и его конкурентоспособность на рынке во многом зависят от внедрения новых банковских продуктов и технологий (процессов).

Новые продукты и технологии, реализуемые на рынке, представляют собой инновацию.

Инновация (англ. innovation – нововведение, новшество, новаторство) буквально означает «инвестиция в новацию».

Новация (лат. novation – изменение, обновление) представляет собой какое-то новшество, ранее не существовавшее. В соответствии с гражданским правом новация означает соглашение сторон о замене одного заключённого ими обязательства другим. Результат такой замены и означает нововведение.

Инновации, функционирующие в финансовой сфере, представляют собой финансовые инновации. Часть финансовых инноваций создается банками в форме банковского продукта или операции (технологии). Это банковские инновации.

Банковская инновация – это реализованный в форме нового банковского продукта или операции конечный результат инновационной деятельности банка.

Под *банковским продуктом* понимается материально оформленная часть банковской услуги (карта, сберегательная книжка, дорожный чек, электронный кошелек и т. п.).

Банковский продукт имеет вид вещи (т. е. осязаемую форму), предназначенной для продажи на финансовом рынке.

Новый банковский продукт бывает:

- единичный;
- массовый.

Единичный продукт – это индивидуальный продукт. Как вещь он имеет характерные, только ему присущие особенности, которые выделяют его среди других банковских продуктов. Например, конкретная монета из конкретного драгоценного металла определенной массы, конкретная недвижимость, облигация конкретного эмитента-банка и др.

Единичный банковский продукт имеет четко определенный круг своих покупателей. Поэтому он выпускается в расчете на конкретных потребителей.

Массовый банковский продукт – это продукт без резко выраженной индивидуальности. У него нет особых характерных черт. Массовый банковский продукт различается только по видам продукта или финансового актива, например, банковский депозит, банковский счет, облигации государственного внутреннего или муниципального займа всех видов и др. Массовый финансовый продукт выпускается в расчете на широкий круг потребителей и инвесторов.

Новый банковский продукт бывает:

- лимитированный;
- нелимитированный.

Лимитированный банковский продукт – это продукт, объем или количество выпуска которого строго квотируется. Этот объем устанавливается при выпуске продукта. Размер объема определяется многими факторами: размером уставного капитала акционерного банка, спросом покупателей и т. д. К лимитируемым банковским продуктам относятся акции, облигации, виды кредитных соглашений и др. Данный продукт выпускается в расчете на конкретного покупателя.

Нелимитированный банковский продукт представляет собой продукт, объем (количество) выпуска которого не ограничен никакими квотами. Этот продукт выпускается в расчете на возможного потенциального покупателя. Численность покупателей есть величина неопределенная. Поэтому объем выпуска нелимитируемого банковского продукта не ограничивается никакими нормами и условиями, кроме фактора покупательского спроса.

К нелимитируемым банковским продуктам относятся: пластиковые расчетные и кредитные карты, банковские счета и т. п.

Новый банковский продукт также может быть в форме:

- имущества;
- имущественного права.

Имущество представляет собой материальный объект собственности (деньги, мерные слитки золота, монеты, ценные бумаги и др.).

Имущественное право означает право владеть, распоряжаться и пользоваться определенным имуществом. К банковскому продукту в форме имущественных прав относятся такие документы, как договор банковского счета, кредитные соглашения и т. п.

Банковская операция (лат. operatio – действие) означает процедуру действий, направленную на решение определенной задачи по управлению банковским капиталом. К банковским операциям относятся формы контроля и учета движения денежных средств и ценных бумаг, методы планирования финансовых показателей, методология составления финансо-

вых планов разных видов, приемы финансового анализа, формы организации финансовой работы в банке, интерактивное и другое аналогичное инвестирование капитала и другие действия.

Банковские операции как действия имеют неосязаемую форму, т. е. их нельзя потрогать и нельзя продать по фиксированной цене. Чтобы быть проданной, банковская операция должна быть материализована. Формой материализации банковской операции является какой-то определенный документ (методические указания, инструкция и т. п.). Этот документ представляет собой уже банковский продукт, т. е. он является объектом купли-продажи на финансовом рынке.

В качестве нового продукта банковская инновация проявляет себя только в процессе ее реализации на финансовом рынке или внутри банка.

Спрос, предъявляемый покупателем на банковский продукт или операцию, определяет степень новизны этих видов нововведений. Когда новый продукт, появившийся на рынке, продается, значит он пользуется спросом и имеет своего покупателя. Уровень спроса на новый продукт определяет уровень его полезности, а значит и степень его новизны.

Любое новое явление связано со временем. Категория «время» есть категория жизни любого явления, в том числе и экономического. Время является важным стимулом развития рынка и фактором победы в конкурентной борьбе. опередить время означает опередить конкурентов.

Банк, который первым вышел со своей инновацией и захватил свою «нишу» рынка, быстро создает себе имидж, с которым конкуренту будет трудно бороться.

При продолжительности во времени любое новое явление становится массовым, традиционным явлением.

Банковская инновация есть функция времени. Она действует только в рамках времени, которые установлены начальной и конечной точками жизненного цикла данной инновации. Это значит, что банковской инновацией не могут считаться банковский продукт или операция, которые явля-

ются новыми только для данного банка, но которые уже давно реализованы в других банках.

К банковским инновациям не могут относиться также незначительные изменения, которые носят частный порядок и не меняют содержания и сущности банковского продукта или операции (например, изменение процентных ставок по банковским счетам и депозитам, сроков депозитного вклада и др.).

С учетом этого банковская инновация по содержанию включает:

а) новый банковский продукт, впервые появившийся на белорусском финансовом рынке, т. е. только в одном банке;

б) новый для Беларуси зарубежный банковский продукт, т. е. новый банковский продукт, появившийся на белорусском финансовом рынке, но уже давно реализуемый за рубежом на финансовых рынках других стран в соответствии с их конкретными условиями и юрисдикцией;

в) новые финансовые операции.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная:

1. Анализ деятельности банков : учеб. пособие / И.К. Козлова [и др.] ; под ред. И.К. Козловой. – Минск : Выш. Школа, 2003. – 240 с.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.07.2012 № 416-3 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

3. Банковский менеджмент : учеб. / О.И. Лаврушин [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – М. : Юристь, 2009. – 560 с.

4. Банковский менеджмент : учебн. пособие / Н.П. Бе-
ляцкий [и др.] ; под ред. Н.П. Бе-
ляцкого. – Минск : БГЭУ,
2004. – 267 с.

5. Банковское дело : учеб. / Г.Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 561 с.

6. Организация деятельности коммерческих банков : учеб. / Г.И. Кравцова [и др.] ; под ред. Г.И. Кравцовой. – Минск : БГЭУ, 2007. – 478 с.

Дополнительная:

1. Банковское дело: управление и технологии : учеб. по-
собие / под ред. А.М. Тавасиева. – М. : Юнити-Дана, 2005. –
671 с.

2. Бе-
ляков, А.В. Банковские риски: проблемы учета,
управления и регулирования / А.В. Бе-
ляков. – М. : БДЦ-
пресс, 2003. – 256 с.

3. Грюнинг, Х. Анализ банковских рисков. Система
оценки корпоративного управления финансовым риском /

Х. Грюнинг, С. Брайович Братанович. – М. : Весь мир, 2003. – 289 с.

4. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском : учеб. пособие / С.Н. Кабушкин. – М. : Новое знание, 2004. – 336 с.

5. Ларионова, И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке / И.В. Ларионова. – М. : Консалтбанкир, 2003. – 272 с.

6. Магомедов, З.Г. Организационная структура транснационального банка / З.Г. Магомедов. – М. : Диалог-МГУ, 1999. – 16 с.

7. Морсман-мл., Э.М. Кредитный департамент банка. Организация эффективной работы / Э.М. Морсман-мл. – М. : Альпина паблишер, 2003. – 264 с.

8. Панова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г.С. Панова. – М. : Финансы и статистика, 1996. – 272 с.

9. Резниченко, В.Ю. Управление финансовыми рисками банка / В.Ю. Резниченко, И.В. Цыганкова. – М. : ММИ-ЭИФП, 2003. – 228 с.

10. Роуз, П.С. Банковский менеджмент / П.С. Роуз. – М. : Дело Лтд, 1995. – 768 с.

11. Синки-мл., Дж.Ф. Управление финансами в коммерческих банках / Дж.Ф. Синки-мл. – М. : «Catallaxu», 1994. – 168 с.

12. Чижов, Н.А. Управление клиентской базой банка / Н.А. Чижов. – М. : Альфа-Пресс, 2007. – 284 с.

Учебное издание

Жоголь Татьяна Викторовна

Экономика и управление банком

Учебно-методическое пособие

Ответственный за выпуск *П.Б. Пигаль*

Корректор *Ю.В. Цвикевич*

Подписано в печать 24.12.2015 г. Формат 60×84/16.

Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс». Ризография.

Усл. печ. л. 1,80. Уч.-изд. л. 0,78.

Тираж 61 экз. Заказ № 30.

Отпечатано в редакционно-издательском отделе

Полесского государственного университета.

225710, г. Пинск, ул. Днепровской флотилии, 23