

УДК 336.71(075.8)
ББК 65.262я7
З-43

Рецензент – доцент, кандидат экономических наук В.А.Кононенко

Зверькова, Т.Н.
З-43 Финансовые вычисления в банковском деле: учебное пособие /
Т.Н.Зверькова, И.В. Горина; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург:
ООО «Агентство Пресса», 2011. – 118 с.

ISBN 978-5-91854-057-2

В учебном пособии даются теоретические обоснования и практические рекомендации по применению методов финансовых вычислений при осуществлении операций кредитными организациями. Предназначено для студентов специальности 080100.62 - Экономика.

ISBN 978-5-91854-057-2

УДК 336.71(075.8)
ББК 65.262я7

З 0605010205

© Зверькова Т.Н., Горина И.В., 2011

© ГОУ ОГУ, 2011

Содержание

Введение	5
1. Начисление процентов	7
1.1 Проценты, виды процентных ставок	7
1.2 Нарращение и дисконтирование	8
1.3 Аннуитеты и планирование платежей по ссудам	14
1.4 Учет уровня инфляции в банковских операциях	19
1.5 Прогнозирование размера банковского процента на основе регрессионного анализа.	21
1.6 Вопросы по теме 1	24
1.7 Тесты и задачи по теме 1	25
2. Привлечение и размещение банковских ресурсов	31
2.1. Понятие и состав банковских ресурсов.....	31
2.2 Анализ объема, структуры и динамики банковских ресурсов.....	37
2.3 Показатели оборачиваемости банковских ресурсов	49
2.4 Показатели диверсификации кредитного (фондового) портфеля	51
2.5 Вопросы по теме 2	58
2.6 Тесты и задачи по теме 2	59
3. Финансовые результаты деятельности банков	63
3.1 Анализ доходов и расходов банков на основе метода группировок	63
3.2 Аддитивная факторная модель анализа доходов и расходов.....	65
3.3 Индексный анализ отдельных статей доходов и расходов	66
3.4 Абсолютные и относительные показатели финансовых результатов	69
3.5 Применение корреляционно-регрессионного метода анализа финансовых результатов деятельности банка (на примере решения задачи).....	70
3.6 Вопросы по теме 3	73
3.7 Задачи по теме 3	74
4 Методы оценки финансовой устойчивости банков.....	76
4.1 Понятие устойчивости и надежности коммерческих банков	76

4.2 Рейтинговые системы оценки финансовой устойчивости банков.....	77
4.3 Методика оценки финансовой устойчивости Банка России.....	95
4.4 Вопросы к теме 4.....	99
Список использованных источников.....	100
Глоссарий.....	102

Введение

Банковский сектор, пережив финансовый кризис, вновь претерпевает значительные изменения. Процессы глобализации оказали существенное влияние на традиционные банковские операции, заставив банки конкурировать не только внутри банковского сектора, но и с промышленными и торговыми компаниями, которые всё активнее участвуют в предоставлении финансовых услуг, вторгаясь в сферу деятельности банков. В этих условиях банки вынуждены вторгаться в сферы страхования, инвестиций и пенсионных накоплений. У банков появляется необходимость иметь систему показателей, отражающих наличие, размещение и использование ресурсов, включая оценку результатов деятельности в целом и в разрезе отдельных операций и услуг, а также институциональные характеристики кредитных организаций. Применение банками деривативов, свопов и других производных финансовых инструментов делают конечный результат банковских операций неочевидным. Для его оценивания необходим специальный количественный анализ, что и составляет предмет дисциплины «Финансовые вычисления в банковском деле».

Финансовые вычисления имеют целью решение широкого круга задач от элементарного начисления процентов до анализа сложных инвестиционных, кредитных и коммерческих операций. Спецификой применения финансовых вычислений в банковском деле является учет временной ценности денег. Поэтому областью применения соответствующей дисциплины являются операции банков, связанные как непосредственно с вложением денежных средств под проценты на определенный срок, так и с любой отсрочкой платежа. Вычисления позволяют произвести измерение конечных финансовых результатов операции для каждой из участвующих в ней сторон; сравнение