

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Луганский государственный университет имени Владимира Даля»

Экономический факультет
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета
д.э.н., доц. Тхор Е.С.
« 24 » апреля 2023 года



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

По дисциплине	«Финансовый менеджмент в коммерческом банке»
По направлению подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Магистерская программа	«Банки и банковская деятельность»

Луганск 2023 г.

Лист согласования РПУД

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит. – 56 с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020 года № 991.

СОСТАВИТЕЛИ:

д.э.н., проф. Салита С.В., к.э.н., доцент Попов М.И.

Рабочая программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и кредита «14» апреля 2023 года, протокол № 14

Заведующий кафедрой финансов и кредита Салита С.В. д.э.н., проф. Салита С.В.

Переутверждена: « » _____ 202 г., протокол № _____

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета «21» апреля 2023 года, протокол № 4

Председатель учебно-методической комиссии экономического факультета Шаповалова Е.Н. Шаповалова Е.Н.

Структура и содержание дисциплины

1. Цель и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе

Цель дисциплины: формирование у студентов целостной системы знаний о теории финансового менеджмента в коммерческом банке, его базовых концепциях, методическом инструментарии и их практическом применении в процессе принятия управленческих решений.

Предметом изучения учебной дисциплины являются экономические и организационные отношения, складывающиеся в процессе ведения финансового и банковского бизнеса, процессы управления формированием и использованием денежных ресурсов коммерческого банка, управление банковскими подразделениями, их взаимоотношениями в различных процессах банковской деятельности.

Задачи дисциплины:

- расширение и углубление знаний о качественных и количественных свойствах процессов управления коммерческим банком;
- формирование теоретических знаний о роли, месте и значении финансового менеджмента в системе управления коммерческим банком;
- овладение базовыми знаниями понятийно-терминологического аппарата и особенностей финансового менеджмента в коммерческом банке;
- формирование представления о финансовом менеджменте в коммерческом банке как целостной системе взаимосвязанных элементов;
- практическое освоение методов финансового управления коммерческим банком;
- приобретение навыков организации эффективной системы финансового менеджмента в коммерческом банке;
- овладение практическими методами и приемами принятия решений в сфере финансового управления коммерческим банком;
- формирование навыков практического использования методов финансового менеджмента в коммерческом банке.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВО

Дисциплина «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений учебного плана подготовки студентов по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, магистерская программа «Банки и банковская деятельность».

Дисциплина реализуется кафедрой финансов и кредита.

Основывается на базе дисциплин: «Операции банков на рынке ценных бумаг», «Платежные системы», «Анализ и прогнозирование финансовых процессов», «Финансовая безопасность», «Актуальные проблемы финансов».

Является основой для изучения дисциплин: «Современный банкинг» и «Банковский менеджмент», «Банковские операции».

Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются: знание основополагающих положений современной экономической теории, основ рыночной экономики, конкуренции, институтов рынка; понимание особенностей формирования макроэкономического равновесия и финансовой нестабильности; наличие навыков работы с компьютером как средством управления информацией; умение интерпретировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую и иную информацию и использовать ее в расчетах.

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции	Перечень планируемых результатов
ПК-5. Способен осуществлять процессы управления в различных ситуациях, антикризисного управления, использовать методы оценки рисков	ПК-5.3. Владеет приёмами банковского менеджмента в процессе управления коммерческим банком, управления качественными и количественными характеристиками банковских продуктов и уровнем их риска	знать методические подходы к процедурам подготовки и принятия решений организационно - управленческого и финансово - экономического характера с учетом особенностей финансовых рынков и финансово-кредитных институтов, порядок поведения в нестандартных ситуациях
		уметь аргументированно обосновать стратегию поведения финансовых агентов на различных сегментах финансового рынка и публично представить обоснование; определить стратегию поведения финансовых агентов на различных сегментах финансового рынка; осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений.
		владеть навыками подготовки заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений; анализа информации, необходимых данных для подготовки информационного обзора и аналитического отчета в области финансовых рынков и институтов;

		методов принятия управленческих решений в функционировании финансовых рынков и осуществлении сделок на них.
--	--	---

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов (зач. ед.)	
	Очная форма	Заочная форма
Общая учебная нагрузка (всего)	144 (4 зач. ед)	144 (4 зач. ед)
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	72	36
в том числе:		
Лекции	24	12
Семинарские занятия	-	-
Практические занятия	48	24
Лабораторные работы	-	-
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-
Другие формы и методы организации образовательного процесса (расчетно-графические работы, групповые дискуссии, ролевые игры, тренинг, компьютерные симуляции, интерактивные лекции, семинары, анализ деловых ситуаций и т.п.)	-	-
Самостоятельная работа студента (всего)	72	108
Итоговая аттестация	зачет	зачет

4.2 Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Методологические основы построения системы финансового менеджмента в коммерческом банке

Управление движением денежных средств, их формированием, размещением. Специфика деятельности коммерческого банка как финансового посредника по управлению денежными потоками. Отсутствие единообразной технологии управления экономическими процессами в кредитной организации в рамках существующей кредитно-банковской системы. Главная особенность финансового менеджмента в коммерческом банке. Внешняя среда финансового менеджмента в коммерческом банке. Объект деятельности финансового менеджмента в коммерческом банке. Предмет деятельности финансового менеджмента в коммерческом банке. Цель финансового менеджмента в коммерческом банке. Две подсистемы финансового менеджмента в коммерческом банке. Денежные средства как основной объект управления в финансовом менеджменте в коммерческом банке. Субъект управления финансового менеджмента в коммерческом банке.

Процесс трансформации денежных средств в системе финансового менеджмента коммерческого банка. Основные функции подсистемы подразделений коммерческого банка. Стратегическое планирование. Определение перспективных финансовых задач и разработка программы эффективных действий, нацеленных на выполнение этих задач. Моделирование. Оперативное планирование. Мониторинг. Диагностика. Основные направления финансового менеджмента. Разработка банковской политики и банковской стратегии по отдельным направлениям деятельности банка. Управление активами и пассивами банка. Управление ликвидностью банка. Управление доходностью и прибыльностью банка. Управление собственным капиталом банка. Управление кредитным портфелем. Управление банковскими рисками.

Тема 2. Банковская политика

Банковская политика как элемент стратегических планов коммерческого банка.

Цель деятельности коммерческого банка. Зависимость размера прибыли от объема и структуры активов и депозитов, масштабов доходов и расходов и от эффективной работы банка. Доверие клиентов и надежность банка. Условия обеспечения надежности банка. Роль банковской политики в решении общеэкономических задач государства. Банковская политика, ее цель и интересы коллектива сотрудников банка. Концепция развития банка. Размеры банка, сфера и направления деятельности, характер деятельности. Специфические сфера и вид деятельности, направления развития бизнеса различных банков в России. Крупные банки, мелкие и средние банки. Направления их работы. Взаимодействие с международной банковской системой. Оценка деятельности банка в сопоставлении с аналогичными показателями отечественных и зарубежных банков. Масштабы деятельности банка, его универсализация и специализация. Стратегия банка. Направления банковской политики. Формирование стратегических целей и задач. Анализ сильных и слабых сторон работы банка. Оценка действующих и перспективных направлений банковской деятельности. Анализ внешнего окружения и его влияния на функционирование банка. Разработка и определение альтернативных видов банковской деятельности. Выбор стратегии. Составление ежегодного баланса банка в целом и его подразделений. Внутренняя и внешняя аудиторская проверка банка. Информационная обеспеченность разработки стратегии. Оценка тенденций, которые способны оказать воздействие на результаты работы банка. Качественные и количественные показатели стратегических позиций банка. Ориентиры и задания. Определение цели. Общие цели. Приоритетность общих целей. Обеспечение оптимальной рентабельности. Обеспечение устойчивости положения банка. Разработка новых направлений развития, новых видов деятельности банка. Специфические цели. Определение рентабельности по каждому подразделению банка. Другие специфические

цели. Цели филиалов и отделений банков. Выработка стратегий. Продуктово-рыночная стратегия. Стратегия маркетинга. Конкурентная стратегия. Стратегия нововведений. Стратегия инвестиций. Стратегия развития. Стратегия поглощений. Стратегия зарубежного инвестирования. Стратегия внешнеэкономической экспансии. Методов управления. Управление на основе контроля. Управление на основе экстраполяции. Управление на основе разработки принципиально новых стратегий. Управление на основе принятия оперативных решений.

Тема 3. Управление собственным капиталом

Собственный капитал коммерческого банка. Соотношение между собственным капиталом и активами по сравнению с промышленными предприятиями. Защитная, оперативная, регулирующая, оборотная и резервная функций собственный капитал банка. Состав собственного капитала банка. Уставный капитал. Резервный капитал. Различные фонды. Прибыль текущего года. Правила формирования собственного капитала. Инвестиции банка. Капитал первого уровня. Капитал второго уровня. Субординированный долг второго уровня банка, включаемый в собственный капитал. Капитал третьего уровня, субординированный долг третьего уровня. Достаточность собственного капитала банка. Значение коэффициента достаточности собственного капитала банка. Расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска. Условные и возможные обязательства, взвешиваемые по степени кредитного риска. Регулирующая роль банковского капитала. Ожидаемый рост банка, планы и перспективы развития банка. Увеличение абсолютной величины собственного капитала. Оценки качества управления собственным капиталом.

Тема 4. Управление активами банка

Характеристика активов банка. Финансовые активы банка. Направление использования формирующихся средств. Доходные и низкодоходные, высоколиквидные и низко ликвидные активы банка. Наличность и корреспондентские счета. Требования к клиентам и другим банкам в виде выданных им кредитов, размещенных у них депозитов. Ценные бумаги в портфеле банка. Дебиторская задолженность и внеоборотные активы в лице нематериальных активов и основных средств. Активные операции. Цель управления активами банка. Качество управления активами. Структура активов банка. Ликвидные активы банка. Кассовая наличность. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в Национальном банке, в иностранных банках. Приобретенные банком облигации госзайма, ценные бумаги Национального банка. Краткосрочные кредиты, выданные банком. Управление качеством кредитного портфеля банка. Банковские вложения в основные средства, капитальные затраты и другие активы. Дебиторская задолженность. Эти виды активов формируются за счет собственных средств

банка. Основные принципы управления активами. Условное обязательство. Рейтинговые оценки агентств Standard&Poor's, Moody's Investors Service и Fitch. Классификация кредитов. Классификации дебиторской задолженности. Условные обязательства банка, принятые банком за клиента в пользу третьих лиц и кредитные риски клиента. Ценные бумаги в портфеле банка. Стандартные и классифицированные активы. Провизии (резервы).

Тема 5. Управление кредитным портфелем

Управление технологией кредитных операций и управление кредитными рисками. Зависимости от поступивших кредитных заявок, условий невыполнения кредитного договора. Кредитный комитет. Оценка кредитного риска и анализ качества кредитного портфеля. Методическое обеспечение ссудных операций. Кредитной документация. Кредитный портфель. Анализ кредитного портфеля. Управление кредитным портфелем. Классификация инвестиционных займов. Классификация ипотечных жилищных займов, выданных физическим лицам. Критерии, используемые банками при анализе кредитоспособности заемщиков (должников). Качество кредитного портфеля банка и удельный вес безнадежных кредитов. Оценка и регулирование рискованностью кредитного портфеля. Обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска. Уровень доходности кредитного портфеля банка. Структурирование кредитного портфеля банка по степени риска и по принципу установления взаимосвязи заемщиков между собой. Методы оценки кредитного портфельного риска банка. Статистические методы. Варианты линейного программирования. Дерево классификации или рекурсионно- партиционный алгоритм (РПА) и нейронные сети. Генетический алгоритм. Метод «ближайшие соседи». Метод экспертных оценок. Методы регулирования риска кредитного портфеля банка. Диверсификация и концентрация. Отраслевое регулирование кредитного портфеля. Географическое управление уровнем кредитного риска банка. Установление лимитов кредитования. Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика. Резервирование. Секьюритизация.

Тема 6. Управление пассивами коммерческого банка

Анализ собственный капитал банка. Собственный капитал нетто и собственный капитал брутто. Средства брутто. Фонды банка. Уставный. Резервный. Специальный. Основных средств. Амортизации. Экономического стимулирования (развития банковского дела, социального развития, оплаты труда). Страховые резервы коммерческого риска. Собственные средства, предназначенные для финансирования капитальных вложений. Прибыль. Собственные средства в расчетах. Сумму иммобилизации. Основной источник привлеченных ресурсов коммерческих банков. Структура

привлеченных средств. Статьи пассива. Срочные депозиты и депозиты до востребования. Средства в расчетах. Средства, поступившие от юридических и физических лиц, от продажи ими акций и других ценных бумаг. Кредиторы. Кредиты других банков. Депозит (вклад). Депозиты до востребования. Контокоррентные счета клиент. Срочные депозиты. Сберегательные вклады. Срочные ценные бумаги. Облигации, векселя, сертификаты. Кредит Национального банка. Межбанковские кредиты. Управление пассивами на макроуровне. Управление Национальным банком пассивами коммерческих банков. Три группы инструментов. Операции Национального банка на денежном рынке. Увеличение пассивов коммерческих банков через получение кредитной экспансии. Уменьшение пассивов коммерческих банков. Кредитная экспансия Национального банка. Кредитной рестрикции Национального банка. Норма отчислений в Централизованный резервный фонд. Управление пассивами на микроуровне.

Тема 7. Управление банковской ликвидностью

Ликвидность банка. Ликвидность активов банк. Ликвидность пассивов банка. Процесс управления ликвидностью. Управление активами и управление пассивами. Методологические направления в теории управления активами. Три вида теории управления активами: коммерческих ссуд, перемещения и ожидания. Три метода управления активами банков в мировой практике. Метод общего фонда средств. Первичные резервы. Вторичные резервы. Ссуды. Инвестиции. Метод распределения активов, или метод разделения источников фондов. Метод научного управления активами с помощью экономико-математических методов. Метод линейного программирования. Управление ликвидностью на основе управления пассивами. Коэффициенты ликвидность коммерческого банка. Минимальные значения коэффициентов срочной ликвидности и срочной валютной ликвидности. Расчет коэффициентов срочной валютной ликвидности в совокупности по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's. Расчет высоколиквидных активов. Расчет срочных обязательств. Особенности учета обязательств до востребования, займов «овернайт», полученных от банков, вкладов, привлеченных от банков на одну ночь. Влияние наличия у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и вкладчиками, фактов нарушения норм законодательства о платежах и переводах денег на оценку выполнения банком нормативов ликвидности.

Тема 8. Управление прибылью банка

Достижение максимальной прибыли как главная цель работы коммерческого банка. Доходы, расходы и прибыль банка. Структура активов банка и его прибыль. Рисковые операции и размер прибыли банка. Связь оценки уровня прибыли с анализом степени защиты банка от риска. Составные элементы управления прибылью банка. Управление доходами. Контроль за формированием прибыли. Количественная и качественная оценка доходности и прибыльности. Оценка эффективности (рентабельности) отдельных подразделений. Оценка рентабельности основных направлений деятельности. Анализ и оценка рентабельности банковского продукта или услуг. Процентные и непроцентные доходы банка. Процентные доходы банка.

Непроцентные доходы банка (доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)). Чистые доходы банка (прибыль), связанные с получением вознаграждения (интереса). Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса). Чистый операционный доход банка (прибыль) до отчислений в резервы. Расходы банка, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса). Чистый операционный доход банка (прибыль) после отчислений в резервы. Доходы (убытки) банка до уплаты налогов. Выручка (потери) от продажи активов. Чистый доход (прибыль, убытки) банка. Уровень доходности банка, связанный с получением вознаграждения (интереса). Структура совокупного дохода банка, выявляющая процентное соотношение доходов, связанных и не связанных с получением вознаграждения (интереса) в общей сумме доходов. Достоверность прибыли. Показатели рентабельности банков. Рентабельность использования активов банка. Рентабельность собственного капитала банка. Чистая процентная маржа. Чистая непроцентная маржа.

Тема 9. Управление валютным портфелем коммерческого банка

Поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по всем валютам. Закрытая валютная позиция банка. Открытая валютная позиция банка. Длинная валютная позиция (открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства или группы иностранных государств). Короткая валютная позиция (открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства или группы иностранных государств). Требования в расчете валютных позиций. Сальдо счетов по иностранной валюте при расчете открытых валютных позиций по валютам отдельных иностранных государств. Размер и вид открытой позиции банка по иностранной валюте. Валютная нетто-позиция банка. Лимиты открытой валютной позиции. Прогнозирование изменения курсов иностранных валют. Устанавливание лимитов открытой валютной позиции и управление валютным портфелем для снижения риска потерь банков. Финансовые операции, связанные с покупкой и продажей одной валюты за другую с разными сроками и условиями исполнения сделки. Сделка СПОТ. Форвардные валютные сделки. Форвардная сделка как инструмент страхования от изменения валютных

курсов по ожидаемым поступлениям и предстоящим платежам, при проведении спекулятивных операций. Сделки СВОП. «Опцион». Арбитражная сделка. Определение ликвидности валютного портфеля.

Тема 10. Управление банковскими рисками

Понятие банковского риска. Классификация банковских рисков. Банковские риски по факторам возникновения. Политические риски. Экономические риски. Риски по виду отношения к внутренней и внешней среде банка. Внешним риски. Внутренние риски. Риски во вспомогательной деятельности. Риски в зависимости от характера банковских операций. Банковские риски по специфике клиента. Ретроспективные, текущие и перспективные риски. Методы расчета рисков. Комплексные и частные риски. Банковские риски по их степени (объему): низкие, умеренные и полные. Риски в зависимости от возможности управления: открытые (не подлежат регулированию) и закрытые (регулируются). Основные виды банковских рисков. Кредитный риск. Процентный риск. Процентная маржа. Сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями банка. Учет временного фактора в управлении рисками. Учет общей стратегии банка в процессе управления рисками. Учет возможности передачи рисков. Политика управления банковскими рисками. Анализ рисков. Методы оценки риска. Область допустимого риска. Область критического риска. Область катастрофического риска. Система внутренних механизмов нейтрализации банковских рисков. Лимитирование риска. Хеджирование. Диверсификация. Распределение риска. Самострахование. Контроль риска.

Тема 11. Финансовый менеджмент клиента

Экономическое содержание финансового менеджмента клиента. Система управления денежными потоками клиентов. Технологическая цепочка в работе банка: "финансовый менеджмент клиента - активно-пассивный менеджмент банка - сбалансированный по ликвидности и прибыльности портфель банка - эффект-затраты". Проблемно ориентированный подход к менеджменту клиента. Оптимизация денежных потоков клиента с учетом особенностей его деятельности в целях обеспечения качественного банковского обслуживания клиента. Управление денежным оборотом клиента, разработка оригинальных финансовых схем для клиента. Структурированное финансирование банка. Разные виды бизнеса и сегменты экономики. Невозможность прямого совмещения банковского менеджмента с менеджментом клиента. Оптимизация контактов с клиентами при формировании индивидуальных клиентских банковских финансовых технологий. Технология финансового менеджмента клиента. Квалифицированный банковский финансовый менеджмент как составная часть банковского менеджмента и основополагающий инструмент,

обеспечивающий оперативное и своевременное решение банковских проблем. Построение технологического уклада банка, который отвечает содержанию связки "клиент - банковский продукт". Оптимальное решение проблем клиент (выгодное размещение средств, оптимальное получение займов, партнерские связи, аналитические услуги и т.п.) при объединении (интеграции) совместных усилий различных банковских подразделений. Построении технологической организационной структуры, которая отражает последовательность действий по удовлетворению индивидуальных потребностей клиента. Проектная форма решение задач и проблем клиента не по функциональному, а по проблемному принципу. Доходообразующие подразделения банка. Общественные цели. Проектно ориентированное разрешение комплексных проблем клиента банка. Матричные формы организации, создание в банке института персональных менеджеров клиентов (счетов, услуг или продукт-менеджеров, приват-банкиров). Финансовым менеджментом клиента как новый банковский продукт. Продуктовые и координирующие функции подразделения банка по технологии финансового менеджмента клиента. Иерархическое соотношение подразделения технологии финансового менеджмента клиента с доходо образующими подразделениями в структуре банка. Преимущества проблемно ориентированного подхода к банковской клиентуре и предметным областям деятельности подразделения банка по технологии финансового менеджмента клиента. Порядок реализации конкретного проекта по технологии финансового менеджмента клиента. Блок "Финансовый менеджмент клиента". Блок "Бизнес-диагностика клиента". Блок "Информационная поддержка движения денежных средств клиента в банке". Блок "Финансово-экономические ограничения в банке". Блок "Концепция проекта финансового менеджмента клиента в банке". Блок "Банковский технологический уклад". Блок "Проектирование банковского продукта "Финансовый менеджмент клиента". Блок "Создание фокус-группы". Блок "Реализация". Блок "Внесение корректив. Тиражирование". Блок "Уход с рынка". Диагностика клиента банка. Создании программы действий по качественному решению комплексных проблем клиента. Определение и оценка рыночных возможностей клиента: бизнес-диагностика - маркетинг клиента. Идентификация финансового положения клиента с позиций возможности удовлетворения его потребностей и разрешения возникших проблем совместно с банковским менеджментом. Оценка баланса клиента.

Тема 12. Финансовые услуги коммерческих банков

Факторинговые операции коммерческих банков. Четыре признака факторинговой операции. Три стороны-участника факторинговых операций. Конвекционный факторинг. Конфиденциальный факторинг. Виды факторинговых операций. Внутренние или международные. Открытые или закрытые (конфиденциальные). С правом регресса. С условием о

кредитовании поставщика в форме предварительной оплаты. Импорт-фактор и риски импортера. Экспорт-фактор и риски, связанные с поставкой товара экспортером. Прямой импортный факторинг. Покупка банком (форфейтером) векселей и других, долговых требований у экспортеров с целью его кредитования. Механизм форфейтинговых операций. Достоинства форфейтинга как формы среднесрочного финансирования. Основные направления развития форфейтинговых услуг. Вторичный рынок и инвестиции в форфейтинговые активы. Синдицирование. Финансирование на основе плавающей ставки. Форвардные операции. Лизинговые операции коммерческих банков. Лизинговая сделка. Лизингодатель и лизингополучатель. Этапы лизингового процесса. Основные черты и особенности, присущие лизингу. Объект лизинга. Субъект лизинга. Собственник имущества (лизингодатель). Пользователь имущества (лизингополучатель). Продавец имущества. Основные виды лизинга. Финансовый лизинг и оперативный лизинг. Чистый лизинг. "Мокрый" лизинг. Прямой лизинг. Возвратный лизинг. Раздельный лизинг. Револьверный лизинг, или лизинг с последовательной заменой имущества. "Сублизинг". Основные сравнительные преимущества лизинговой сделки. Основные положения финансового лизинга. Этапы заключения лизинговой сделки. Документооборот в лизинговых сделках. Трастовые операции коммерческого банка. Финансовые трасты. Публичный траст. Пенсионный траст. Дискреционный траст. Активные и пассивные трасты.

4.3. Лекции

№ п/п	Название темы	Объем часов	
		Очная форма	Заочная форма
1	Методологические основы построения системы финансового менеджмента в коммерческом банке	2	1
2	Банковская политика	2	1
3	Управление собственным капиталом	2	1
4	Управление активами банка	2	1
5	Управление кредитным портфелем	2	1
6	Управление пассивами коммерческого банка	2	1
7	Управление банковской ликвидностью	2	1
8	Управление прибылью банка	2	1
9	Управление валютным портфелем коммерческого банка	2	1
10	Управление банковскими рисками	2	1
11	Финансовый менеджмент клиента	2	1
12	Финансовые услуги коммерческих банков	2	1
Итого:		24	12

4.4. Практические занятия

№ п/п	Название темы	Объем часов	
		Очная форма	Заочная форма
1	Методологические основы построения системы финансового менеджмента в коммерческом банке	4	2
2	Банковская политика	4	2
3	Управление собственным капиталом	4	2
4	Управление активами банка	4	2
5	Управление кредитным портфелем	4	2
6	Управление пассивами коммерческого банка	4	2
7	Управление банковской ликвидностью	4	2
8	Управление прибылью банка	4	2
9	Управление валютным портфелем коммерческого банка	4	2
10	Управление банковскими рисками	4	2
11	Финансовый менеджмент клиента	4	2
12	Финансовые услуги коммерческих банков	4	2
Итого:		48	24

4.5. Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Название темы	Вид СРС	Объем часов	
			Очная форма	Заочная форма
1	Методологические основы построения системы финансового менеджмента в коммерческом банке	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	6	9
2	Банковская политика	Написание тематических эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	6	9
3	Управление собственным капиталом	Написание тематических эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	6	9
4	Управление активами банка	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	6	9
5	Управление кредитным портфелем	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	6	9

6	Управление пассивами коммерческого банка	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	6	9
7	Управление банковской ликвидностью	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	6	9
8	Управление прибылью банка	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	6	9
9	Управление валютным портфелем коммерческого банка	Написание тематических эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	6	9
10	Управление банковскими рисками	Написание тематических эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	6	9
11	Финансовый менеджмент клиента	Написание тематических эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	6	9
12	Финансовые услуги коммерческих банков	Написание тематических эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	6	9
Итого:			72	108

5.Образовательные технологии

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- традиционные объяснительно-иллюстративные технологии, которые обеспечивают доступность учебного материала для большинства студентов, системность, отработанность организационных форм и привычных методов, относительно малые затраты времени;
- технологии проблемного обучения, направленные на развитие познавательной активности, творческой самостоятельности студентов и

предполагающие последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешение которых позволяет студентам активно усваивать знания (используются поисковые методы; постановка познавательных задач);

- технологии развивающего обучения, позволяющие ориентировать учебный процесс на потенциальные возможности студентов, их реализацию и развитие;

- технологии концентрированного обучения, суть которых состоит в создании максимально близкой к естественным психологическим особенностям человеческого восприятия структуры учебного процесса и которые дают возможность глубокого и системного изучения содержания учебных дисциплин за счет объединения занятий в тематические блоки;

- технологии модульного обучения, дающие возможность обеспечения гибкости процесса обучения, адаптации его к индивидуальным потребностям и особенностям обучающихся (применяются, как правило, при самостоятельном обучении студентов по индивидуальному учебному плану);

- технологии дифференцированного обучения, обеспечивающие возможность создания оптимальных условий для развития интересов и способностей студентов, в том числе и студентов с особыми образовательными потребностями, что позволяет реализовать в культурно-образовательном пространстве университета идею создания равных возможностей для получения образования

- технологии активного (контекстного) обучения, с помощью которых осуществляется моделирование предметного, проблемного и социального содержания будущей профессиональной деятельности студентов (используются активные и интерактивные методы обучения) и т.д.

Максимальная эффективность педагогического процесса достигается путем конструирования оптимального комплекса педагогических технологий и (или) их элементов на личностно-ориентированной, деятельностной, диалогической основе и использования необходимых современных средств обучения.

Практические занятия проводятся с использованием развивающих, проблемных, проектных, информационных (использование электронных образовательных ресурсов (электронный конспект) образовательных технологий.

6. Формы контроля освоения дисциплины

Текущая аттестация студентов производится в дискретные временные интервалы лектором и преподавателем, ведущими лекционные и практические занятия по дисциплине в следующих формах:

- контрольные работы;
- тесты.

Итоговый контроль по результатам освоения дисциплины проходит в форме письменного/устного зачета (включает в себя ответ на теоретические вопросы и решение задач). В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по национальной шкале, приведенной в таблице.

Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
Студент глубоко и в полном объёме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.	зачтено
Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.	
Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.	
Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы	не зачтено

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Рекомендуемая литература

основная:

1. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Ю.А. Долгих, Т.В. Бакунова, Е.А. Трофимова, Е. С. Панфилова; под ред. Ю.А. Долгих; М-во науки и высшего образования РФ. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021.— 118, [2] с. https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/103648/1/978-5-7996-3309-7_2021.pdf
2. Лимитовский М.А., Лобанова Е.Н., Паламарчук В.П. Финансовый менеджмент как сфера прикладного использования корпоративных финансов. В 2-х частях. Часть I. Прикладные корпоративные финансы (Лимитовский М.А., Паламарчук В.П.). М.: ВШФМ РАНХ и ГС при Президенте РФ, 2011. https://shfm.ranepa.ru/sites/default/files/books/limitov_part1.pdf
3. Синки Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Д. Синки — «Альпина Диджитал», 2002. <https://fictionbook.ru/static/trials/08/32/62/08326291.a4.pdf>

дополнительная:

1. Банковский менеджмент: учебное пособие / Е.Г. Шершнева, Е.С. Кондюкова. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017.— 112 с. https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/46999/1/978-5-7996-1944-2_2017.pdf
2. Перфильев А. А. Банковский менеджмент. Учебно-методический комплекс. Новосиб. гос. ун-т, экон. ф-т. - Новосибирск: НГУ, 2014. — 251 с. (Проект «Развитие сотрудничества НГУ с Хэйлунцзянским университетом (г. Харбин, КНР) в рамках совместного Китайско-русского института»). <https://lib.nsu.ru/xmlui/bitstream/handle/nsu/2493/Китай%20Пособие%20Банковский%20менеджмент.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
3. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: В 2 т. Т. 1. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2013. — 286 с. http://bankiram.narod.ru/files/Isaev_RA-Bank_management_2013.pdf
4. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / М.В. Романовский и др.; под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. — М.: ЮрайтИздат, 2006. - 543 с. https://pnu.edu.ru/media/filer_public/f8/08/f8080b1b-dbca-45bd-b311-13a47e18d632/fk_book.pdf

интернет-ресурсы:

Министерство образования и науки Российской Федерации – <http://минобрнауки.рф/>

Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки – <http://obrnadzor.gov.ru/>

Министерство образования и науки Луганской Народной Республики – <https://minobr.su>

Народный совет Луганской Народной Республики – <https://nslnr.su>

Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования – <http://fgosvo.ru>

Федеральный портал «Российское образование» – <http://www.edu.ru/>

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru/>

Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов – <http://fcior.edu.ru/>

Электронные библиотечные системы и ресурсы

Электронно-библиотечная система «Консультант студента» – <http://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>

Электронно-библиотечная система «StudMed.ru» – <https://www.studmed.ru>

Информационный ресурс библиотеки образовательной организации

Научная библиотека имени А. Н. Коняева – <http://biblio.dahluniver.ru/>

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Освоение дисциплины «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» предполагает использование академических аудиторий, соответствующих действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Прочее: рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет.

Программное обеспечение:

Функциональное назначение	Бесплатное программное обеспечение	Ссылки
Офисный пакет	Libre Office 6.3.1	https://www.libreoffice.org/ https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice
Операционная система	UBUNTU 19.04	https://ubuntu.com/ https://ru.wikipedia.org/wiki/Ubuntu

Браузер	Firefox Mozilla	http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx
Браузер	Opera	http://www.opera.com
Почтовый клиент	Mozilla Thunderbird	http://www.mozilla.org/ru/thunderbird
Файл-менеджер	Far Manager	http://www.farmanager.com/download.php
Архиватор	7Zip	http://www.7-zip.org/
Графический редактор	GIMP (GNU Image Manipulation Program)	http://www.gimp.org/ http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8 http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP
Редактор PDF	PDFCreator	http://www.pdfforge.org/pdfcreator
Аудиоплеер	VLC	http://www.videolan.org/vlc/

9. Оценочные средства по дисциплине
Паспорт
оценочных средств по учебной дисциплине
«Финансовые рынки и финансово-кредитные институты»

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля) или практики

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Контролируемые темы учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1.	ПК-5	Способен осуществлять процессы управления в различных ситуациях, антикризисного управления, использовать методы оценки рисков	ПК-5.3	Тема 1. Методологические основы построения системы финансового менеджмента в коммерческом банке	2
				Тема 2. Банковская политика	2
				Тема 3. Управление собственным капиталом	2
				Тема 4. Управление активами банка	2
				Тема 5. Управление кредитным портфелем	2
				Тема 6. Управление пассивами коммерческого банка	2

				Тема 7. Управление банковской ликвидностью	2
				Тема 8. Управление прибылью банка	2
				Тема 9. Управление валютным портфелем коммерческого банка	2
				Тема 10. Управление банковскими рисками	2
				Тема 11. Финансовый менеджмент клиента	2
				Тема 12. Финансовые услуги коммерческих банков	2

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов	Контролируемые темы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1.	ПК-5	ПК-5.3	знать методические подходы к процедурам подготовки и принятия решений организационно - управленческого и финансово - экономического характера с учетом особенностей финансовых рынков и финансово-кредитных институтов, порядок поведения в нестандартных ситуациях уметь аргументированно обосновать стратегию поведения финансовых агентов на различных сегментах финансового рынка и публично представить обоснование; определить стратегию поведения финансовых агентов на различных сегментах финансового рынка; осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений владеть навыками подготовки заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений; анализа информации, необходимых	Тема 1, Тема 2, Тема 3, Тема 4, Тема 5, Тема 6, Тема 7, Тема 8, Тема 9 Тема 10, Тема 11, Тема 12	Тесты, контрольная работа

			данных для подготовки информационного обзора и аналитического отчета в области финансовых рынков и институтов; методов принятия управленческих решений в функционировании финансовых рынков и осуществлении сделок на них		
--	--	--	---	--	--

**Фонды оценочных средств по дисциплине
«Финансовый менеджмент в коммерческом банке»**

Вопросы к контрольным работам:

1. Понятие банковской политики.
2. Цели банковской политики.
3. Понятие концепции развития банка.
4. Депозитная политика банка.
5. Кредитная политика банка.
6. Политика банка в области качества предоставления банковских услуг.
7. Продуктовая политика банка.
8. Политика банка по расширению клиентской базы.
9. Понятие банковской услуги, банковского продукта, банковской операции.
10. Специфические и характерные особенности банковских услуг.
11. Классификация банковских услуг в условиях рыночной экономики.
12. Виды активных операций коммерческого банка.
13. Классификация активов банка.
14. Основные принципы управления активами.
15. Метод общего фонда.
16. Метод конверсии средств.
17. Управление активами с использованием ЭММ.
18. Понятие кредитного портфеля. Классификация кредитного портфеля коммерческого банка в России.
19. Работа банка с проблемными ссудами.
20. Управление пассивами коммерческого банка на макроуровне.
21. Управление пассивами коммерческого банка на микроуровне.

22. Понятие собственного капитала коммерческого банка.
23. Функции собственного капитала.
24. Величина собственного капитала.
25. Активы банка, взвешенные по степени риска.
26. Понятие банковской ликвидности и методы ее оценки.
27. Теория коммерческих ссуд (доктрина реальных векселей).
28. Теория перемещения.
29. Теория ожидаемого дохода.
30. Основные положения стратегий управления банковской ликвидностью
31. Оборонительная и наступательная стратегия.
32. Режимы ликвидности: ламинарный, турбулентный, переходный.
33. Метод управления резервной позицией.
34. Метод управления кредитной позицией.
35. Метод секьюритизации кредитного портфеля.
36. Метод структуры средств.
37. Управление «складом ликвидности».
38. Метод разделения полномочий.
39. Метод реализации планов непредвиденных обстоятельств.
40. Понятие банковского риска и их классификация.
41. Управление риском ориентации банка.
42. Управление рисками, связанными со спецификой клиентов банка.
43. Управление риском финансирования и депозитными рисками.
44. Управление процентным риском.
45. Управление валютным риском.
46. Управление доходами банка.
47. Контроль за формированием чистого дохода банка.
48. Оценка рентабельности подразделений банка.
49. Анализ рентабельности банковских услуг.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству контрольная работа:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)

4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач)
2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

Тесты:

1. Качественные показатели в работе банка охватывают:

а) показатели доходов и расходов банка, скорость оборота средств, трудоемкость затрат на совершение операций, скорость обработки документов, показатели степени удовлетворения запросов клиентов по объему, структуре и качеству оказываемых услуг, способность банка обеспечивать конфиденциальность деловых переговоров, сохранность информации;

б) количество клиентов банка и их счетов, объем депозитов, объем операций и услуг;

в) показатели доходов и расходов банка;

г) развитие профессиональной подготовки членов коллектива, их отношение к труду, степень решения социальных проблем коллектива;

д) показатели прибыльности и рентабельности банка.

2. Под управлением кредитным риском понимают:

а) планомерную деятельность банка, направленную на выявление и оценку вероятности возникновения негативных ситуаций при кредитовании, факторов, их вызывающих, с целью минимизации возможных потерь по кредитным операциям;

б) оценку деятельности банка, направленную на выявление источников и оценку степени процентного риска, принятие мер по его ликвидации;

в) выбор ограничений в проведении операций, установление норм и правил;

г) проведение ряда финансовых операций, позволяющих полностью или частично уклониться от риска;

д) диверсификацию банковских операций.

3. Управление пассивами - самостоятельное направление банковского менеджмента, в сферу деятельности которого входят следующие функции:

а) не допускать наличия в банке средств, не приносящих дохода, изыскивать необходимые ресурсы для выполнения обязательств перед

клиентами и развития активных операций, обеспечивать получение банком прибыли за счет привлечения «дешевых» ресурсов;

б) находить кредитные ресурсы для проведения активных операций, получать максимальную прибыль за счет привлечения «дешевых» вкладов населения и кредитов;

в) контролировать доходы и расходы, предельные издержки по привлеченным средствам и предельные доходы от кредитования и инвестиций, обеспечивать стабильность финансовых результатов;

г) разрабатывать концепции управления трудовым коллективом, осуществлять контроль за доходами и расходами, за предельными издержками по привлеченным средствам и предельными доходами от кредитования и инвестиций, обеспечивать стабильность финансовых результатов;

д) нет правильного ответа.

4. Количественные показатели в работе банка охватывают:

а) количество клиентов банка и их счета, объем депозитов, объем операций и услуг;

б) развитие профессиональной подготовки членов коллектива, их отношение к труду, степень решения социальных проблем коллектива;

в) количество клиентов банка, объем депозитов, показатели доходов и расходов банка;

г) показатели доходов и расходов банка, скорость оборота средств, трудоемкость затрат на совершение операций, скорость обработки документов, показатели степени удовлетворения запросов клиентов по объему, структуре и качеству оказываемых услуг, способность банка обеспечивать конфиденциальность деловых переговоров, сохранность информации;

д) только количество клиентов.

5. Направление финансового менеджмента, которое определяет порядок распределения собственных и привлеченных средств, называется:

а) управление активами;

б) управление ликвидностью;

в) управление рисками банка;

г) управление пассивами;

д) банковский маркетинг.

6. Направление финансового менеджмента, которое определяет угрозу для банковских операций, называется:

- а) управление банковскими рисками;
- б) управление пассивами;
- в) управление ликвидностью;
- г) управление активами;
- д) банковский маркетинг.

7. Составляющие банковского менеджмента:

- а) перспективное и текущее планирование, анализ, регулирование, контроль;
- б) планирование, анализ, обеспечение, управление;
- в) регулирование, разработка, обеспечение;
- г) управление персоналом, контроль, прогнозирование;
- д) нет правильного ответа.

8. Банковский менеджмент представляет собой:

- а) научную систему управления банковским делом и персоналом, занятым в банковской сфере;
- б) научную систему управления персоналом банка;
- в) систему соподчинения персонала банка;
- г) научный метод управления руководством банка;
- д) научную систему управления банком.

9. Политика, которая допускает наименее сложный вид инноваций, предполагающий минимальные изменения в банковском продукте или услуге и не требующий никаких изменений в поведении потребителей, называется:

- а) адаптивной;
- б) функциональной;
- в) дифференцированной;
- г) диверсифицированной;
- д) структурной.

10. Для успешного внедрения нового банковского продукта на рынок необходимо, чтобы он отвечал следующим основным положениям:

- а) полностью соответствовал запросам потребителей;
- б) был хуже продуктов конкурентов;
- в) соответствовал стандартам, установленным ассоциацией банков;
- г) опирался только на рекламу;
- д) нет верного ответа.

11. Управление пассивами — это направление банковского менеджмента, в процессе которого решаются следующие задачи:

а) не допускать чрезмерного увеличения в банке средств, не приносящих дохода, изыскивать необходимые ресурсы для выполнения обязательств перед клиентами и развития активных операций, обеспечивать получение банком прибыли за счет привлечения «дешевых» ресурсов, определять соответствующую комбинацию ресурсов;

б) контролировать доходы и расходы, предельные издержки по привлеченным ресурсам и предельные доходы от кредитования и инвестиций, обеспечивать стабильность финансовых результатов, изыскивать ресурсы для развития активных операций;

в) распознаются возможные случаи возникновения риска пассивных операций, оцениваются масштабы предполагаемого ущерба, находятся способы предупреждения или источники его возмещения;

г) контролировать соответствие активов и обязательств по срокам и суммам, осуществлять контроль за доходами и расходами, за предельными издержками по привлеченным средствам и предельными доходами от кредитования и инвестиций, обеспечение положительной динамики финансовых результатов;

д) находить кредитные ресурсы, получать максимальную прибыль за счет привлечения дешевых вкладов населения и межбанковских кредитов.

12. Принцип экономической самостоятельности коммерческого банка предполагает:

а) работу в пределах имеющихся ресурсов;

б) невмешательство Центрального банка в операционную деятельность банка;

в) самостоятельное распоряжение доходами и право выбора клиентов;

г) самостоятельное распоряжение доходами и банковскими ресурсами, выбор клиентов;

д) работу в пределах имеющихся ресурсов, невмешательство Национального банка в операционную деятельность банка.

13. Операции банка, связанные с обеспечением ликвидности и прибыльности за счет распределения банковских ресурсов, называются:

а) активными операциями;

б) пассивными операциями;

в) кассовыми операциями;

г) инвестиционными операциями;

д) факторинговыми операциями.

14. Сумма необходимых средств для погашения расходов, возникших от невозврата активов или снижения их номинальной стоимости, называется:

- а) провизия;
- б) ликвидность банка;
- в) инвестиции;
- г) нераспределенный чистый расход;
- д) собственный капитал банка.

15. Операция РЕПО заключается в:

- а) продаже и выкупе ценных бумаг в определенное время по установленной цене;
- б) выкупе и продаже ценных бумаг в определенное время по установленной цене;
- в) дневном займе коммерческих банков и центрального банка;
- г) кредите, взятом коммерческим банком у иностранного банка;
- д) все ответы правильные.

16. Риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации называется:

- а) процентным;
- б) кредитным;
- в) инвестиционным;
- г) валютным;
- д) нет правильных ответов.

17. Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах называется:

- а) валютным;
- б) кредитным;
- в) процентным;
- г) правовым;
- д) риском ликвидности.

18. Основными причинами возникновения процентного риска являются:

- а) несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- б) несовершенство правовой системы;
- в) несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации;
- г) все ответы верны;
- д) нет правильных ответов.

19. По типу возникновения риски бывают:

- а) внешними и внутренними;
- б) депозитными и кредитными;
- в) процентными и инвестиционными;
- г) рисками клиента и партнера;
- д) финансовыми и операционными.

20. Кредитный риск — это ...

- а) вероятность потерь, которые могут возникнуть в процессе кредитования банком своих клиентов;
- б) риск непогашения изменения процентных ставок;
- в) вероятность потерь, возникающих в результате колебания процентных ставок;
- г) риск потерь в результате резких изменений курсов валют;
- д) возможность недополучения запланированной прибыли в ходе реализации инвестиционных проектов.

21. Инструменты снижения процентных рисков:

- а) страхование процентного риска с передачей риска страховой компании;
- б) программное обеспечение;
- в) индексация;
- г) активная реклама;
- д) повышение квалификации кадров.

22. Основными инструментами реализации рыночной стратегии коммерческого банка являются:

- а) товарная, ценовая, сбытовая и коммуникационная политика;
- б) ассортиментная, дисконтная, ценовая и тарифная политика;
- в) банковское планирование, типологизация, сегментация;

- г) сбор и обработка информации, создание новых банковских продуктов, управление всем комплексом маркетинговых исследований;
- д) ценовая и сбытовая политика.

23. Процентным риском называется:

- а) риск колебания процентных ставок;
- б) риск неплатежа по ссуде;
- в) возможность понести потери вследствие колебаний курса валют;
- г) риск, связанный с инфляцией;
- д) риск трансформации.

24. Для активных операций коммерческого банка характерно:

- а) размещение денежных средств;
- б) привлечение денежных средств;
- в) прием депозитов;
- г) привлечение межбанковских кредитов;
- д) привлечение и размещение синдицированных займов.

25. Целью планирования является:

- а) разработка сводного и оперативной планов развития банка;
- б) разработка планов-прогнозов на 10 лет;
- в) составление статус-репортов;
- г) разработка бизнес-проектов;
- д) составление оперативного плана деятельности банка.

26. Назовите основные приоритеты, учитываемые при создании современного банка:

- а) значимость «человеческого капитала», создание добавленной стоимости и техническое обеспечение процесса управления;
- б) значимость «человеческого капитала», подготовка и управление персоналом;
- в) значимость «человеческого капитала», ответственность и полномочия руководителей;
- г) значимость «человеческого капитала» и торговый бизнес;
- д) подготовка и управление персоналом, банковский бизнес.

27. Принцип оценки банковского риска означает:

- а) оценку риска, контроль, финансирование риска, управление;
- б) изменение риска, определение и оценку зон риска, прогнозирование будущих убытков;

- в) изменение риска, экономическое стимулирование уменьшения риска;
- г) изменение риска, прогнозирование будущих убытков, управление и финансирование риска;
- д) анализ риска, оценку зон риска.

28. Кредитная рестрикция представляет собой:

- а) политику уменьшения пассивов;
- б) политику увеличения пассивов;
- в) политику понижения дисконта;
- г) создание новых пассивов;
- д) структуризацию пассивов.

29. Кредитная экспансия представляет собой:

- а) политику увеличения пассивов;
- б) политику уменьшения пассивов;
- в) создание новых резервов банка;
- г) изменение уровня процента рефинансирования;
- д) политику управления проблемными кредитами.

30. Вероятность потерь, которые могут возникнуть в процессе кредитования банком своих клиентов, называется:

- а) кредитным риском;
- б) инвестиционным риском;
- в) процентным риском;
- г) валютным риском;
- д) коммерческим риском.

31. Подразделение банка, основной функцией которого является заключение сделок с клиентами, называется:

- а) фронт офис;
- б) филиал;
- в) головной офис;
- г) офис менеджеров;
- д) оборотная касса.

32. Операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов и взимает с них плату, называются:

- а) комиссионными;
- б) пассивными;

- в) активно-пассивными;
- г) активными;
- д) онкольными.

33. Привлечение капитала относится к:

- а) пассивным операциям;
- б) активным операциям;
- в) управлению ликвидностью;
- г) активно-пассивным операциям;
- д) кассовым операциям.

34. Формирование уставного капитала банка производится за счет:

- а) продажи акций или взносов учредителей;
- б) включения стоимости зданий и сооружений;
- в) основных средств;
- г) стоимости транспортных средств;
- д) стоимости компьютерной техники.

35. Функции собственного капитала:

- а) защитная, страховая, регулирующая;
- б) защитная, контрольная, операционная;
- в) защитная, нормативная, оперативная;
- г) защитная, оперативная, регулирующая;
- д) защитная, распределяющая, регулирующая.

36. Отрицательный капитал банка обозначает:

- а) равенство стоимости провизии сумме обязательств;
- б) превышение обязательств банка над стоимостью его активов;
- в) превышение стоимости его активов над обязательствами;
- г) несоответствие его уставного капитала пруденциальным

требованиям;

- д) падение котировок на акции банка.

37. Деятельность собственного капитала по покупке за счет привлечения собственных средств земли, зданий, оборудования, а также создание резервов для скрытых угроз называется:

- а) оперативной;
- б) защитной;
- в) регулирующей;
- г) оборотной;
- д) резервной.

38. Собственный капитал представляет собой:
- а) фонды, созданные для обеспечения финансовой стабильности банка;
 - б) денежные средства, образованные за счет пассивных операций;
 - в) средства, находящиеся в банковском ресурсе в целях получения прибыли;
 - г) сумму затрат субординированного долга юридической организации;
 - д) распределенные средства в виде задолженности банка.
39. Одна из функций собственного капитала:
- а) регулирование;
 - б) распределение;
 - в) наблюдение;
 - г) обмен;
 - д) выпуск облигаций.
40. В структуру собственного капитала банка входит:
- а) резервный фонд;
 - б) уставный капитал;
 - в) дополнительный капитал;
 - г) нераспределенный доход банка;
 - д) все ответы верны.
41. Функции собственного капитала:
- а) защитная, оперативная, регулирующая, резервная, оборотная;
 - б) защитная, контрольная, операционная, страховая;
 - в) защитная, нормативная, оперативная, резервная;
 - г) защитная, страховая, регулирующая, контрольная;
 - д) оперативная, регулирующая, контрольная, резервная.
42. К функциям собственного капитала банка относятся:
- а) оперативная, защитная, резервная, оборотная, регулирующая;
 - б) защитная, оборотная, накопительная;
 - в) накопительная, учетная, обменная;
 - г) оборотная, обменная, защитная, регулирующая;
 - д) контрольная, защитная, обменная.
43. Качество активов банка характеризуется такими показателями как:
- а) ликвидность, доходность, рискованность;
 - б) ликвидность, издержки по размещению, рискованность;

- в) платежеспособность, доходность, рискованность;
- г) ликвидность, доходность, сбалансированность по срокам;
- д) проблемность, доходность, рискованность.

44. Провизии - это:

- а) рыночная стоимость актива;
- б) степень риска актива;
- в) признание потери стоимости актива;
- г) вероятность наступления исполнения банком обязательства за третье лицо;
- д) классификационный признак актива.

45. Финансовый актив — это любой актив, являющийся правом на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях, а также:

- а) деньгами, правом требования денег или другого финансового актива, долевым инструментом другой компании;
- б) нематериальными активами, правом требования денег или другого финансового актива, долевым инструментом другой компании;
- в) деньгами, правом требования денег, долевым инструментом другой компании;
- г) деньгами, правом требования денег или другого актива, долевым инструментом другой компании;
- д) деньгами, правом требования денег или другого финансового актива.

46. Превышение совокупной суммы активов и условных требований банка в валюте иностранного государства над совокупными обязательствами и условными обязательствами банка в той же валюте является следующей валютной позицией:

- а) открытой;
- б) закрытой;
- в) короткой;
- г) длинной;
- д) нетто-позицией.

47. Система управления депозитным портфелем включает:

- а) сбор и анализ всех видов депозитных ресурсов, их классификацию по суммам, срокам, группам клиентов, определение метода оценки рисков по

деPOSITНЫМ операциям, страхование депозитов, анализ эффективности депозитного портфеля банка;

б) оценку всех видов не депозитных ресурсов, их сегментацию, оценку рисков, страхование и перестрахование депозитов, управление пассивами, анализ портфелей банка;

в) сбор и анализ депозитных ресурсов, страхование депозитов, анализ эффективности управления депозитным портфелем;

г) сбор депозитных ресурсов, гарантирование вкладов, анализ процентного риска;

д) нет верного ответа.

48. Управление активами — самостоятельное направление банковского менеджмента, в процессе которого решаются следующие задачи:

а) поиск кредитных ресурсов для проведения активных операций, получение максимальной прибыли за счет привлечения «дешевых» вкладов населения и кредитов межбанковского кредитного рынка;

б) контроль за доходами и расходами, за предельными издержками по привлеченным средствам и предельными доходами от кредитования и инвестиций, обеспечение стабильности финансовых результатов;

в) распознавание возможных случаев возникновения рисков, оценка масштабов предполагаемого ущерба, поиск способов его предупреждения или источников возмещения;

г) предупреждение появления в банке средств, не приносящих дохода, изыскание необходимых ресурсов для выполнения обязательств перед клиентами и развития активных операций, обеспечение получения банком прибыли за счет привлечения «дешевых» ресурсов;

д) поиск инвестиционных ресурсов для проведения пассивных операций, получение максимальной прибыли за счет привлечения «дорогих» депозитов и кредитов.

49. Классифицированные активы делятся на:

а) сомнительные, сомнительные второй категории, сомнительные третьей категории, сомнительные четвертой категории, сомнительные пятой категории, безнадежные;

б) качественные, количественные, сомнительные, безнадежные;

в) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные, стандартные;

г) высоко ликвидные, ликвидные, классифицированные;

д) стандартные, классические.

50. Метод управления активами, основанный на объединении всех активов в одну корзину, называется:

- а) методом общего фонда средств;
- б) делением активов;
- в) научно-управленческим методом;
- г) методом привлечения;
- д) методом расположения.

51. Метод управления активами, который определяет деление активов по ликвидности и по источникам привлеченных средств, называется:

- а) методом конверсии средств;
- б) методом привлечения пассивов;
- в) научно-управленческим методом;
- г) методом общего фонда средств;
- д) нет верного ответа.

52. Собственные средства банка включают:

- а) уставный фонд, резервный фонд, основные средства;
- б) депозитные средства;
- в) кассовые денежные финансы;
- г) ликвидные активы;
- д) нет правильного ответа.

53. Качество активов банка характеризуется следующими показателями:

- а) ликвидностью, доходностью, сбалансированностью по срокам
- б) ликвидностью, издержками на размещение, рискованностью
- в) ликвидностью, доходностью, рискованностью
- д) доходностью.

54. Анализ эффективности управления депозитным портфелем банка заключается в проведении:

- а) анализа риска трансформации, структурного анализа депозитов по видам вкладчиков и анализа структуры депозитов по степени востребования;
- б) оценки объема привлеченных депозитов, их размещения в активные операции;
- в) структурирования срочных депозитов, сберегательных вкладов и вкладов до востребования, их страхования для защиты вкладов на случай банкротства банка;

г) комплексного анализа рисков, с которыми может столкнуться банк при работе с пассивными операциями;

д) ретроспективного анализа рисков по депозитным и кредитным операциям.

55. Управление кассовыми активами – это процесс:

- а) проведения всех кассовых операций банка;
- б) ведения счетов клиентов банка;
- в) связанный с куплей-продажей иностранных валют;
- г) акцептования коммерческих векселей;
- д) выдачи наличных денег.

56. Активы банка считаются ликвидными, если...

- а) их можно быстро продать без потери их стоимости
- б) банк может решать проблему ликвидности путем привлечения дополнительных денежных средств
- в) в результате возникает такое понятие, как свободный резерв банка
- г) банк может предоставлять ссуду только в размере, соответствующем его избыточным резервам
- д) верно б, в.

57. Банки относятся к той категории кредиторов, ссуды которых погашаются за счет

- а) продажи активов
- б) денежных займов
- в) текущих поступлений
- г) продажи акций
- д) прочих источников финансирования

58. Субординированный долг это:

- а) а) ничем не обеспеченное обязательство банка, не являющееся депозитом, которое, согласно оформленным договорам, удовлетворяется в последнюю очередь при его ликвидации
- б) б) отсрочка платы за товар или услугу, предоставленную покупателю поставщиком
- в) в) ничем не обеспеченное обязательство банка, являющееся депозитом, которое, согласно оформленным договорам, удовлетворяется в последнюю очередь при его ликвидации

г) г) обязательство, обеспеченное денежными средствами на расчетном счете банка, не являющееся депозитом, которое, согласно оформленным договорам, удовлетворяется в последнюю очередь при его ликвидации

д) д) ничем не обеспеченное обязательство банка

59. Какой лизинг характеризует сравнительно длительными сроками контракта, сравнимыми со сроком амортизации арендуемых средств.

а) Оперативный лизинг

б) Финансовый лизинг

в) Ипотека

г) Факторинг

д) Лизинг недвижимости

60. Если требования равны обязательствам, то позиция считается

а) открытой короткой

б) открытой

в) закрытой

г) открытой длинной

д) открыто-закрытой

61. Целенаправленная деятельность по размещению ценных бумаг нового выпуска на основании договора с эмитентом обозначается как:

а) эмиссионная;

б) брокерская;

в) андеррайтинг;

г) дилерская;

д) клиринг.

62. Сделка по предоставлению краткосрочных займов под обеспечение ценными бумагами, состоящая из двух частей (в первой части одна из сторон продает ценные бумаги с обязательством выкупить их), во второй части называется:

а) ломбардный кредит;

б) репо;

в) факторинг;

г) дисконтирование;

д) конверсия.

63. Вложения денег банка в ценные бумаги, уставные фонды предприятий, рыночная стоимость которых способна расти и приносить банку доход, выступают как деятельность такого рода:

- а) эмиссионная;
- б) инвестиционная;
- в) кастодиальная;
- г) брокерская;
- д) андеррайтинг.

64. Целенаправленная деятельность по размещению ценных бумаг нового выпуска на основании договора с эмитентом является:

- а) эмиссионной;
- б) брокерской;
- в) дилерской;
- г) андеррайтингом;
- д) клирингом.

65. Привлечение денег в виде облигаций банка считается более стабильным источником средств банка, чем депозиты, так как:

- а) доходность облигаций может быть пересмотрена;
- б) депозит может быть пролонгирован по более высокой процентной ставке;
- в) многие депозиты с установленным сроком погашения предоставляют право владельцам получить номинальную стоимость до срока истечения депозита;
- г) доход по облигациям всегда выше;
- д) рыночная стоимость облигаций может быть ниже ее номинальной стоимости, поэтому редки случаи требования выплаты облигации до срока ее погашения

66. Обозначьте основные задачи управления портфелем ценных бумаг:

- а) создание оптимального портфеля, организация динамичной оптимальной стратегии управления;
- б) формирование классического портфеля ценных бумаг;
- в) осуществление контроля, установление порядка расчета допустимого инвестиционного риска;

- г) выявление банковских рисков, связанных с управлением инвестиционным портфелем;
- д) нет верного ответа.

67. Умение распоряжаться набором ценных бумаг, чтобы они не только сохранили свою стоимость, но и приносили весомый доход, не зависящий от уровня инфляции, называется:

- а) управление портфелем ценных бумаг;
- б) управление кредитным портфелем;
- в) управление депозитным портфелем;
- г) управление портфелями банка;
- д) нет правильного ответа.

68. Инвестиционным риском называют:

- а) недополучение запланированной прибыли в ходе реализации инвестиционных проектов;
- б) обеспечение доходов с ценных бумаг;
- в) угрозу невыплат процентов по высоколиквидным ценным бумагам;
- г) риск, связанный с изменением процента, который влияет на текущую стоимость ценных бумаг;
- д) вероятность возникновения денежных потерь в результате колебаний валютных курсов.

69. Укажите методы управления валютными рисками:

- а) страхование валютных рисков, диверсификация,
- б) листинг, администрирование;
- в) лимитирование, мониторинг;
- г) метод структурной балансировки, метод распределения,
- д) диверсификация операций.

70. Ликвидность банка обеспечивает:

- а)) удовлетворение спроса на кредиты, повышение уровня процентной ставки по предоставляемым кредитам, избежание неприбыльной продажи активов, привлечение средств по нормальной цене;
- б) удовлетворение спроса на кредиты и изъятие депозитов, избежание неприбыльной продажи активов, снижение уровня процентной ставки по депозитам;
- в) удовлетворение спроса на кредиты и изъятие депозитов, избежание неприбыльной продажи активов, привлечение средств по нормальной цене;

г) удовлетворение спроса на кредиты и изъятие депозитов, избежание неприбыльной продажи активов, получение дополнительных доходов;

д) удовлетворение спроса на изъятие депозитов, избежание неприбыльной продажи активов, привлечение средств по нормальной цене.

71. Суть какого метода управления ликвидностью заключается в том, что все ресурсы банка объединяются независимо от видов источников и распределяются между активами?

а) метода трансформации источников фондов;

б) метода разделения источников фондов;

в) метода распределения активов;

г) метода общего фонда;

д) метода управления активами на основе экономико-математических методов.

72. Ликвидность как запас характеризует способность банка своевременно удовлетворить свои обязательства:

а) в ближайшей перспективе;

б) в отчетный период;

в) за прошедший период;

г) и выполнение пруденциальных нормативов;

д) и ликвидность банка на определенный момент.

73. К первичным резервам ликвидности относятся наличные деньги, а также:

а) счета и вклады в других банках, кредиты овернайт другим банкам;

б) счета и вклады в других банках, государственные ценные бумаги;

в) аффинированные металлы, кредиты овернайт другим банкам;

г) аффинированные металлы, государственные ценные бумаги;

д) счета и вклады в других банках, кредиты другим банкам.

74. По степени ликвидности депозиты коммерческого банка классифицируются на:

а) краткосрочные и долгосрочные;

б) до восстребования и срочные;

в) депозиты физических и юридических лиц;

г) вклады до восстребования и транзакционные;

д) срочные и транзакционные.

75. Ликвидность банка предполагает:

а) удовлетворение спроса на кредиты и изъятие депозитов, предупреждение неприбыльной продажи активов, обеспечение надежности банка и минимизация риска ликвидности, ограничение размера премии за риск неуплаты по привлекаемым банком средствам;

б) удовлетворение спроса на кредиты и изъятие депозитов, предупреждение неприбыльной продажи активов, снижение уровня процентной ставки по депозитам;

в) удовлетворение спроса на кредиты, повышение уровня процентной ставки по предоставляемым кредитам, предупреждение неприбыльной продажи активов, привлечение средств по нормальной цене;

г) удовлетворение спроса на кредиты и изъятие депозитов, предупреждение неприбыльной продажи активов, получение дополнительных доходов;

д) нет верного ответа.

76. Укажите верное утверждение с точки зрения ликвидности активов баланса банка:

а) чем выше ликвидность активов, тем выше доходность банка;

б) чем выше ликвидность активов, тем ниже доходность банка;

в) уровень доходности банковских операций напрямую не зависит от уровня ликвидности его активов;

г) от качественного осуществления пассивных операций банка зависят ликвидность, доходность, и, следовательно, финансовая надежность и устойчивость банка в целом;

д) уровень доходности банковских операций напрямую зависит от уровня ликвидности его активов.

77. Для повышения уровня ликвидности необходимо следующее:

а) продлить срок действия обязательств для того, чтобы сократить потенциальную потребность в наличных средствах в течение ближайшего временного периода;

б) сократить срок действия обязательств банка для того, чтобы увеличить потенциальную потребность в наличных средствах в течение ближайшего временного периода;

в) продлить срок действия обязательств для того, чтобы увеличить потребность в наличных средствах в течение отчетного периода времени;

г) сократить срок действия обязательств до востребования, для того, чтобы увеличить потенциальную потребность в наличных средствах в будущем;

д) нет верного ответа.

78. Укажите источники спроса ликвидности:

- а) снятие денег со счета клиентов, заявки на приобретение кредитов от клиентов, выплата налогов;
- б) снятие денег с корреспондентского счета, погашение выданных ссуд, продажа активов банка;
- в) способность банка своевременно удовлетворять свои обязательства;
- г) заявки на получение межбанковских кредитов, продажа активов банка;
- д) погашение выданных ссуд, продажа активов банка.

79. Укажите источники предложения ликвидных средств:

- а) поступление депозитов от клиентов, погашение выданных ссуд, продажа активов банка;
- б) снятие денег со счета клиентов, заявки на приобретение кредитов от клиентов, выплаты налогов;
- в) привлечение межбанковских депозитов, поступление средств от клиентов, снятие денег со счета;
- г) снятие денег со счета от клиентов, привлечение свободных денежных средств от населения;
- д) верно, б и в.

80. Укажите составляющие процесса управления ликвидностью:

- а) управление активами и управление обязательствами;
- б) управление пассивами и управление активами;
- в) управление пассивами и управление обязательствами;
- г) управление сбалансированной ликвидностью и управление ожидаемым доходом;
- д) управление сбалансированной ликвидностью и управление краткосрочной ликвидностью.

81. Как называется сбор информации о состоянии объекта управления и внешней среды?

- а) мониторинг;
- б) объект;
- в) цель;
- г) диагностика;
- д) функция.

82. Основные направления финансового менеджмента в коммерческом банке:

- а) банковская политика, банковский маркетинг
- б) управление активами и пассивами, управление доходностью
- в) управление собственным капиталом, управление кредитным портфелем
- г) управление банковскими рисками, создание информационно-аналитической системы, планирование и реализация фин. операций
- д) все вышеперечисленные

83. Денежные средства, находящиеся в деловом обороте коммерческого банка с помощью финансовых операций:

- а) предмет деятельности финансового менеджмента в коммерческом банке
- б) основной объект управления в коммерческом банке
- в) субъект управления
- г) а+б
- д) нет верного ответа

84. Охватывает управление, движение денежного продукта, его формирование и размещение в соответствии с целями и задачами конкретного банка:

- а) корпоративные финансы
- б) управленческий учет
- в) финансирование и кредитование инвестиций
- г) финансовый менеджмент
- д) финансовый анализ

85. Особенность финансового менеджмента в коммерческом банке:

- а) отсутствие единообразной технологии управления экономическим процессом;
- б) а+б
- в) отсутствие рациональных требований;
- г) отсутствие организации банковской деятельности;
- д) организация банковских процедур в рамках единой банковской системы.

86. Объект деятельности финансового менеджмента в коммерческом банке:

- а) управление банковской ликвидностью;
- б) процессы исследования финансовых операций банка;
- в) управление банковскими операциями;

- г) в+д;
- д) управление потоками денежных средств.

87. Чистый лизинг предусматривает обслуживание объекта лизинга, осуществляемое за счет:

- а) лизингодателя;
- б) лизингополучателя;
- в) лизингополучателя и лизингодателя;
- г) поставщика;
- д) всех участников лизинга по договоренности.

88. Если платежи по лизингу осуществляются в форме по ставки товаров, произведенных на данном оборудовании, то это лизинг:

- а) фиктивный;
- б) со смешанным платежом;
- в) с денежным платежом;
- г) действительный;
- д) с компенсационным платежом.

89. Право лизингополучателя сдавать предмет лизинга третьему лицу с письменного согласия лизингодателя называется:

- а) оперативным лизингом;
- б) фиктивным лизингом;
- в) возобновляемым лизингом;
- г) сублизингом;
- д) групповым лизингом.

90. При косвенном лизинге его участниками могут быть:

- а) лизингодатель - лизингополучатель;
- б) поставщик - лизингодатель - лизингополучатель;
- в) центральный банк - лизингодатель - лизингополучатель;
- г) залогодатель - лизингодатель - лизингополучатель;
- д) залогодержатель - лизингодатель - лизингополучатель.

91. Лизинг, при котором поставщик и лизинговая компания находятся в одной стране, а лизингополучатель - в другой, является:

- а) экспортным;

- б) импортным;
- в) транзитный;
- г) международным;
- д) внутренним.

92. Основные признаки финансового лизинга:

а) лизинговые платежи покрывают значительную часть амортизации оборудования, обязательно участие поставщика оборудования, предоставляется право покупки объекта лизинга, срок лизинга сопоставим со сроком службы оборудования;

б) лизинговые платежи покрывают незначительную часть амортизации оборудования, обязательно участие поставщика оборудования, предоставляется право покупки объекта лизинга, срок лизинга сопоставим со сроком службы оборудования;

в) лизинговые платежи покрывают значительную часть амортизации оборудования, обязательно участие поставщика оборудования, предоставляется право покупки объекта лизинга, срок лизинга существенно меньше срока службы оборудования;

г) лизинговые платежи покрывают значительную часть амортизации оборудования предоставляется право покупки объекта лизинга, срок лизинга сопоставим со сроком службы оборудования;

д) лизинговые платежи покрывают значительную часть амортизации оборудования, обязательно участие поставщика оборудования, предоставляется право покупки объекта лизинга, срок лизинга сопоставим со сроком службы оборудования, лизингодатель покрывает свои расходы за счет многократной сдачи объекта в лизинг.

93. В состав лизингового процента включаются:

- а) плата за ресурсы, лизинговая маржа, рисковая премия;
- б) лизинговая маржа, амортизация, рисковая премия;
- в) индекс инфляции, лизинговая маржа, рисковая премия;
- г) плата за ресурсы, лизинговая маржа, индекс инфляции;
- д) плата за ресурсы, рисковая премия, амортизация.

94. Внутренний факторинг означает, что:

- а) все стороны сделки находятся в разных странах;
- б) фактор, субфактор, поставщик присутствуют в одной стране;
- в) поставщик, должник и фактор находятся в одной стране;
- г) поставщик и фактор живут одной стране, а должник - в другой;
- д) должники фактор находятся в одной стране, а поставщик - в другой.

95. Факторинг, который позволяет фактору, находящемуся в стране поставщика-экспортера, заключать договор субфакторинга с фактором, находящимся в стране должника-импортера, является:

- а) открытым;
- б) скрытым;
- в) прямым;
- г) косвенным;
- д) полным.

96. Закрытый факторинг — это факторинг:

- а) при котором не происходит уведомления должника об участии факторинговой компании;
- б) при котором все участники находятся в разных странах;
- в) с правом регресса;
- г) с уведомлением должника об участии факторинговой компании;
- д) без права регресса.

97. Открытый факторинг — это факторинг:

- а) при котором не происходит уведомления должника об участии факторинговой компании;
- б) при котором все участники находятся в разных странах;
- в) с правом регресса;
- г) при котором происходит уведомление должника об участии факторинговой компании;
- д) без права регресса.

98. Учредителем и акционером банка не может быть:

- а) физическое лицо-нерезидент;
- б) юридическое лицо-нерезидент;
- в) государственное предприятие, более 50% уставного капитала которого принадлежит государству;
- г) правительство;
- д) другой банк.

99. Инструмент денежно-кредитной политики, направленный на стимулирование денежной и кредитной эмиссии, называется:

- а) кредитная экспансия;
- б) кредитная стимуляция;
- в) овердрафт;

- г) денежная диверсификация;
- д) кредитная рестрикция.

100. Учетная (дисконтная) политика центрального банка заключается в:

- а) регулировании ставок процента за кредит с целью регулирования спроса и предложения на ссудный капитал;
- б) учете казначейских векселей;
- в) воздействии на коммерческие банки путем продажи и выкупа ценных бумаг;
- г) политике минимальных резервов;
- д) регулировании отдельных форм кредита.

101. Укажите один из методов денежно-кредитной политики центрального банка:

- а) операции на открытом рынке;
- б) надзор за банками;
- в) страхование рисков;
- г) организация отчетности;
- д) лицензирование банков.

102. Рентабельность капитала заемщика рассчитывается как отношение:

- а) валовой прибыли к собственному капиталу;
- б) выручки от реализации к собственному капиталу;
- в) чистой прибыли к собственному капиталу;
- г) чистой прибыли к активам;
- д) чистой прибыли к валюте баланса.

103. К кредитам относятся банковские займы, форфейтинг, финансовый лизинг, а также:

- а) учтенные или опротестованные векселя, счета по кредитным картам, факторинг;
- б) счета по кредитным картам, факторинг, ценные бумаги;
- в) счета по кредитным картам, факторинг, корреспондентские счета;
- г) учтенные или опротестованные векселя, факторинг;
- д) факторинг, инвестиционные ценные бумаги, счета по кредитным картам.

104. Система управления кредитным риском подразумевает осуществление следующих функций:

а) выявление факторов кредитного риска, оценку кредитного риска, контроль над управлением рисками, разработку политики управления кредитными рисками;

б) выявление факторов банковских рисков, оценку процентного риска, контроль над управлением рисками, разработку политики управления банковскими рисками;

в) выявление факторов риска, анализ и текущий мониторинг банковского риска, проведение политики управления кредитными рисками;

г) оценку кредитного риска, разработку политики управления кредитными рисками;

д) организацию кредитных функции, выявление факторов кредитного риска, оценку кредитного риска, контроль над управлением рисками, разработку политики управления кредитными рисками.

105. Показатели, используемые при оценке качества кредитного портфеля:

а) агрегированный показатель, достаточность резервов для покрытия убытков по кредитам, доходность кредитного портфеля, качество управления кредитным портфелем, политика управления рисками;

б) агрегированный показатель, доходность кредитного и инвестиционного портфеля, политика разумного управления рисками;

в) доходность резервов, достаточность активов, объем депозитного портфеля;

г) статистический показатель, доходность кредитного портфеля, качество управления кредитным портфелем;

д) нет правильного ответа.

106. Деятельность банка по выпуску собственных ценных бумаг является:

а) инвестиционной;

б) кастодиальной;

в) эмиссионной;

г) брокерской;

д) дилерской.

107. Источниками притока наличности в банк являются депозиты, платежи по кредитам, проценты по ценным бумагам, комиссионные, межбанковские займы, продажа залогового имущества, новых акций банка, активов, а также:

- а) новые депозиты, продажа ценных бумаг, продажа прав требований по кредитам;
- б) продажа ценных бумаг, прав требований по кредитам; процентные расходы по депозитам;
- в) выдача новых кредитов, продажа ценных бумаг, прав требований по кредитам, активов;
- г) новые депозиты, покупка ценных бумаг; продажа прав требований по кредитам, активов;
- д) новые депозиты; продажа ценных бумаг, активов; появление новой дебиторской задолженности.

108. Депозит, который может быть востребован в любой момент, называется:

- а) корреспондентским счетом;
- б) депозитом юридических лиц;
- в) срочным депозитом;
- г) сберегательным депозитом;
- д) депозитом до востребования.

109. К принципам управления кредитным портфелем относят:

- а) установление лимитов кредитного портфеля, приоритетные сегменты, принципы расчета допустимого риска;
- б) установление лимита кредитования и открытие кредитных линий;
- в) определение сегментов кредитного портфеля;
- г) осуществление текущего контроля, установление порядка расчета допустимого риска;
- д) определение конкретных лимитов на риск убытка по кредитному портфелю.

110. Система управления кредитным риском включает следующие составляющие:

- а) выявление факторов кредитного риска, оценку кредитного риска, разработку политики управления рисками, организацию контроля над управлением рисками;
- б) процесс обнаружения риска, анализ менеджмента, качество кредитной политики;
- в) проведение анализа кредитоспособности, установление лимита по кредитному портфелю;
- г) формирование резервов ликвидности;

111. Комплекс мероприятий, цель которых повысить доходность кредитных операций и снизить кредитный риск, называется:

- а) кредитной политикой банка;
- б) процессом оценки кредитных предложений;
- в) формированием провизии;
- г) процессом работы с проблемными кредитами;
- д) анализом кредитного портфеля.

112. Процентной маржей называют:

- а) разницу между средней процентной ставкой дохода по процентам к среднему объему активов, приносящих доход в форме процента;
- б) сумму средней процентной ставки дохода по процентам и среднего объема активов, приносящих доход в форме процента;
- в) разницу между средним объемом активов, приносящих доход по процентам;
- г) разницу между наименьшей процентной ставкой дохода к общему объему активов;
- д) разность между процентами полученными и процентами уплаченными.

113. Денежный капитал, привлеченный банком из разных источников, используемый для проведения банковских операций, образующий финансовые ресурсы банка, называется:

- а) банковским капиталом;
- б) фиктивным капиталом;
- в) собственными средствами;
- г) привлеченными средствами;
- д) акционерным капиталом.

114. Назовите основную цель финансового менеджмента в коммерческом банке:

- а) максимизация прибыли банка;
- б) определение рациональных требований и методических основ построения оптимальных, организационных структур и режимов работы функционально технологических систем;
- в) приращение собственного капитала или прибыли, при условии сохранения стабильности коммерческого банка;
- г) отсутствие единообразной технологии управления;
- д) рациональное планирование и реализация финансовых операций.

115. Назовите основной объект управления в финансовом менеджменте в коммерческом банке:

- а) денежные средства;
- б) прибыль и собственный капитал;
- в) персонал банка;
- г) высшее руководство;
- д) служащие.

116. К каким последствиям приводит увеличение ставки рефинансирования:

- а) к увеличению денежной массы в обращении;
- б) к увеличению объема депозитов;
- в) к снижению инфляции;
- г) к увеличению спроса на кредиты;
- д) ни к чему не приводит.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству тесты:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Тесты выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% тестов)
4	Тесты выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% тестов)
3	Тесты выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% тестов)
2	Тесты выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50% тестов)

Оценочные средства для промежуточной аттестации (зачет):

1. Управление движением денежных средств, их формированием, размещением.
2. Главная особенность финансового менеджмента в коммерческом банке.
3. Две подсистемы финансового менеджмента в коммерческом банке.
4. Стратегическое планирование. Основные направления финансового менеджмента.

5. Управление активами и пассивами банка.
6. Роль банковской политики в решении общеэкономических задач государства.
7. Банковская политика, ее цель и интересы коллектива сотрудников банка.
8. Крупные банки, мелкие и средние банки, направления их работы.
9. Составление ежегодного баланса банка в целом и его подразделений.
10. Внутренняя и внешняя аудиторская проверка банка.
11. Качественные и количественные показатели стратегических позиций банка.
12. Определение цели, общие цели, приоритетность общих целей.
13. Выработка стратегий.
14. Собственный капитал коммерческого банка.
15. Уставный капитал, резервный капитал, различные фонды.
16. Регулирующая роль банковского капитала.
17. Оценки качества управления собственным капиталом.
18. Финансовые активы банка.
19. Структура активов банка.
20. Ликвидные активы банка.
21. Управление качеством кредитного портфеля банка.
22. Дебиторская задолженность.
23. Ценные бумаги в портфеле банка.
24. Оценка кредитного риска и анализ качества кредитного портфеля.
25. Уровень доходности кредитного портфеля банка.
26. Структурирование кредитного портфеля банка по степени риска.
27. Методы оценки кредитного портфельного риска банка.
28. Анализ собственный капитал банка.
29. Структура привлеченных средств.
30. Операции Национального банка на денежном рынке.
31. Ликвидность активов банк. Ликвидность пассивов банка.
32. Процесс управления ликвидностью.
33. Управление активами и управление пассивами.
34. Доходы, расходы и прибыль банка.
35. Структура активов банка и его прибыль.
36. Количественная и качественная оценка доходности и прибыльности.
37. Анализ и оценка рентабельности банковского продукта или услуг.
38. Процентные и непроцентные доходы банка.
39. Чистый операционный доход банка.
40. Структура совокупного дохода банка.
41. Показатели рентабельности банков.

42. Требования в расчете валютных позиций.
43. Валютная нетто-позиция банка.
44. Прогнозирование изменения курсов иностранных валют.
45. Форвардные валютные сделки.
46. Понятие банковского риска.
47. Классификация банковских рисков.
48. Методы расчета рисков.
49. Кредитный риск, процентный риск.
50. Политика управления банковскими рисками.
51. Система внутренних механизмов нейтрализации банковских рисков.
52. Экономическое содержание финансового менеджмента клиента.
53. Система управления денежными потоками клиентов.
54. Технология финансового менеджмента клиента.
55. Диагностика клиента банка.
56. Оценка баланса клиента.
57. Факторинговые операции коммерческих банков.
58. Механизм форфейтинговой операции.
59. Форвардные операции.
60. Лизинговые операции коммерческих банков.
61. Трастовые операции коммерческого банка.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству промежуточный контроль (зачет):

Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
Студент глубоко и в полном объёме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.	зачтено
Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.	
Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.	

Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы	не зачтено
--	------------

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобренны изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)