

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 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

По дисциплине	<b>«Организация финансовой деятельности коммерческого банка»</b>
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 «Организация финансовой деятельности коммерческого банка» по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит. – 33 с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Организация финансовой деятельности коммерческого банка» 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 № 17.

Заведующий кафедрой финансов и кредита  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.

## ***Структура и содержание дисциплины***

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

**Цель изучения дисциплины** «Организация финансовой деятельности коммерческого банка» является формирование у студентов знаний и умений в области теории организации финансовой деятельности в коммерческом банке, а также осознанного понимания необходимости управления финансами банка на строго системной основе.

**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.

**Основными задачами** изучения дисциплины «Организация финансовой деятельности коммерческого банка» являются:

изучение места и роли финансового менеджмента в комплексной системе управления банком, его структура и ресурсное обеспечение;

овладение базовыми знаниями формирования стратегии финансового менеджмента, особенности ее формирования и реализации в условиях завершающей стадии становления рыночной экономики;

формирование представления о финансовой системе банка, управление ею в целом и в поэлементном разрезе;

выработка умения и навыков в управлении банковскими активами и пассивами;

овладение методами эффективного управления банковскими ресурсами, такими как декомпозиционный анализ банковской нормы прибыли на капитал, факторный анализ доходов и расходов коммерческого банка и т. д.;

научить студентов с помощью полученных знаний по анализу и планированию банковской деятельности управлять прибыльностью банка в современных экономических условиях.

### ***2. Место дисциплины в структуре ООП***

Дисциплина «Организация финансовой деятельности коммерческого банка» входит в вариативную часть профессионального блока дисциплин 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: «Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)», «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты», «Финансовый анализ (продвинутый уровень)», «Финансовая безопасность», «Анализ и прогнозирование финансовых процессов», «Управление финансовыми рисками».

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

Для изучения дисциплины студент должен:

- знать основополагающие положения современной экономической теории, основы рыночной экономики, понимать особенности формирования макроэкономического равновесия и финансовой нестабильности;
- знать содержание понятий неопределенности и риска, способы управления рисками и методы измерения рисков;
- иметь навыки работы с компьютером как средством управления информацией, уметь работать с информацией в глобальных компьютерных сетях;
- уметь интерпретировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую и иную информацию и использовать ее в расчетах;
- владеть иностранным языком в объеме, необходимом для возможности получения информации из зарубежных источников.

### ***3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины***

Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции	Перечень планируемых результатов
ПК-6. Способен осуществлять ведение банковских операций, в том числе с учетом особенностей международной банковской деятельности	ПК-6.3 Осуществляет оценку достаточности капитала кредитной организации, банка.	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
<b>Общая учебная нагрузка (всего)</b>	<b>144</b> (4 зач. ед)	<b>144</b> (4 зач. ед)
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего) в том числе:</b>	<b>72</b>	<b>36</b>
Лекции	24	12
Практические занятия	48	24
Лабораторные работы	-	-
Другие формы и методы организации образовательного процесса (расчетно-графические работы, групповые дискуссии, ролевые игры, тренинг, семинары, анализ деловых ситуаций и т.п.)	-	-
<b>Самостоятельная работа студента (всего)</b>	<b>72</b>	<b>108</b>
Итоговая аттестация	зачет	зачет

##### **4.2 Содержание разделов дисциплины**

###### **Тема 1. Понятие и основные направления организации финансовой деятельности коммерческого банка**

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 организации финансовой деятельности коммерческого банка. 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 финансовой деятельности коммерческого банка. 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. Приёмы организации финансовой деятельности коммерческого банка***

Приёмы, направленные на перевод денежных средств. Приёмы, направленные на перемещение капитала для его прироста. Приёмы, носящие спекулятивный характер. Приёмы, направленные на сохранение способности капитала приносить высокий доход. Финансовый анализ и планирование, сбор и обработка данных бухгалтерского учета для внутреннего управления финансами и внешних пользователей. Принятие долгосрочных инвестиционных решений и определение наиболее оптимальной структуры активов. Принятие долгосрочных решений по выбору источников финансирования и формирование структуры капитала компании, разработка политики привлечения капитала на наиболее выгодных для компании условиях и в наиболее эффективной комбинации собственных и заемных средств, разработка дивидендной политики. Управление портфелем ценных бумаг. Управление оборотными активами компании. Управление текущими обязательствами.

### ***Тема 3. Планирование и анализ финансовой деятельности банка***

Цели и задачи финансового планирования. Виды планирования. Зависимость размера прибыли от объема и структуры активов и депозитов, масштабов доходов и расходов и от эффективной работы банка. Планирование стратегии банка. Маркетинговое планирование. Бизнес-планирование. Оперативное планирование. Финансовое планирование. Бюджетное планирование. Текущее планирование. 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 альтернатив-

ных 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. 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. Продуктивно-рыночная стратегия. Стратегия маркетинга. Конкурентная стратегия. Стратегия нововведений. Стратегия инвестиций. Стратегия развития. Стратегия поглощений. Стратегия зарубежного инвестирования. Планирование объема собственных средств и объемов активных операций банка. Планирование структуры активных операций банка и процентных доходов. Определение допустимого объема процентных расходов банка. Планирование структуры пассивных операций банка и средневзвешенной стоимости ресурсов. Определение допустимого объема привлеченных ресурсов. Построение планового баланса банка.

#### ***Тема 4. Управление собственными и привлеченными средствами коммерческого банка***

Состав средств коммерческого банка. Собственный капитал банка. Состав акционерного капитала банка. Управление банковским капиталом. Управление обязательствами коммерческого банка. Планирование размера привлеченных средств-нетто и заемных средств-нетто. Межбанковский кредит в формировании привлеченных средств. Эффективность использования обязательств банка. Показатель эффективности использования коммерческими банками привлеченных средств. Отличительные черты балансов коммерческих банков в России. Обслуживание расчетных счетов. Заемные (недепозитные) средства. Отличие недепозитных источников банковских ресурсов от депозитов.

#### ***Тема 5. Управление активными и пассивными операциями банка***

Взаимодействие статей актива и пассива баланса коммерческого банка. Основные направления использования ресурсов банка. Кассовые операции. Инвестиции в ценные бумаги. Кредитные операции. Управление структурой кредитных вложений.

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). Управление обеспеченностью банковских ссуд. Формирование процентной ставки по кредитам. Управление инвестиционной деятельностью коммерческого банка. Управление операциями с ценными бумагами. Управление валютными операциями.

### ***Тема 6. Управление рисками и безопасностью коммерческого банка***

Общая характеристика банковских рисков и способы их расчётов. Кривая соотношения риска и прибыли банка. Суть статистического способа. Область допустимого риска. Построение кривой риска банка. Построение кривой риска банка. Способ экспертных оценок. Виды рисков. Система банковских рисков. Внешние риски. Внутренние риски, связанные с характером банковских операций. Анализ баланса ссудозаемщика. Показатели финансовой устойчивости. Система финансовых рисков. 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. Лимитированные риска. Хеджирование. Диверсификация. Распределение риска. Самострахование. Контроль риска.

### ***Тема 7. Разработка стратегии финансового менеджмента в банковском деле***

Основные механизмы реализации стратегии. Основные этапы реализации стратегии. Система сбалансированных показателей для реализации финансовой стратегии банка. Система координат, позволяющая отслеживать деятельность организации. Реализация стратегии. Программа управления финансовыми потоками банка, направленная на снижение потерь от реализации различных видов банковских рисков и оптимизацию результатов его деятельности. Программа управления финансовыми потоками банка, направленная на снижение потерь от реализации различных видов банковских рисков и оптимизацию результатов его деятельности. Модель 5 конкурентных сил Портера. Мониторинг и контроль реализации стратегии в банке.



## **Тема 8. Формирование корпоративной культуры для реализации финансовой стратегии в банках**

Модели корпоративного управления в банках. Модель принятия финансовых решений. Составляющие элементы национальных школ корпоративного управления в банках. Корпоративный кодекс в банках. Создание рабочей и функциональной групп. Составление графика встреч рабочей и функциональной групп. Проведение презентации проекта. Проведение «мозгового штурма» (или серии «мозговых штурмов»). Составление плана подготовки и согласования рабочего варианта Кодекса. Учредительная политика банка. Функциональное назначение Совета директоров и структура совета. Цель разработки и принятия Корпоративного кодекса. Миссия для банка.

### *4.3. Лекции*

№ п/п	Название темы	Объем часов	
		Очная форма	Заочная форма
1	Понятие и основные направления организации финансовой деятельности коммерческого банка	4	2
2	Приёмы организации финансовой деятельности коммерческого банка	2	2
3	Планирование и анализ финансовой деятельности банка	4	1
4	Управление собственными и привлеченными средствами коммерческого банка	2	1
5	Управление активными и пассивными операциями банка	4	2
6	Управление рисками и безопасностью коммерческого банка	4	1
7	Разработка стратегии финансового менеджмента в банковском деле	2	2
8	Формирование корпоративной культуры для реализации финансовой стратегии в банках	2	1
<b>Итого:</b>		<b>24</b>	<b>12</b>

### *4.4. Практические занятия*

№ п/п	Название темы	Объем часов	
		Очная форма	Заочная форма
1	Понятие и основные направления организации финансовой деятельности коммерческого банка	8	4
2	Приёмы организации финансовой деятельности коммерческого банка	4	2
3	Планирование и анализ финансовой деятельности банка	8	2
4	Управление собственными и привлеченными средствами коммерческого банка	4	4
5	Управление активными и пассивными операциями банка	8	4
6	Управление рисками и безопасностью коммерческого банка	8	4

7	Разработка стратегии финансового менеджмента в банковском деле	4	2
8	Формирование корпоративной культуры для реализации финансовой стратегии в банках	4	2
<b>Итого:</b>		<b>48</b>	<b>24</b>

#### 4.5. Лабораторные работы

Лабораторные работы не предусмотрены учебным планом

#### 4.6. Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Название темы	Вид СРС	Объем часов	
			Очная форма	Заочная форма
1	Понятие и основные направления организации финансовой деятельности коммерческого банка	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	12	14
2	Приёмы организации финансовой деятельности коммерческого банка	Написание тематических докладов, рефератов и эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	8	12
3	Планирование и анализ финансовой деятельности банка	Написание тематических докладов, рефератов и эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	8	14
4	Управление собственными и привлеченными средствами коммерческого банка	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	10	14
5	Управление активными и пассивными операциями банка	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	8	14
6	Управление рисками и безопасностью коммерческого банка	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	8	14
7	Разработка стратегии финансового менеджмента в банковском деле	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	10	14

8	Формирование корпоративной культуры для реализации финансовой стратегии в банках	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	8	12
<b>Итого:</b>			<b>72</b>	<b>108</b>

### **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.

### **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;
- темы для эссе;
- тесты.

Фонды оценочных средств, включающие типовые задания, контрольные работы, тесты и методы контроля, позволяющие оценить результаты текущей и промежуточной аттестации обучающихся по данной дисциплине, помещенных в приложение рабочей программы в соответствии с «Положением о фонде оценочных средств».

Итоговый контроль по результатам освоения дисциплины проходит в форме устного зачета (включает в себя ответ на теоретические вопросы и тесты). Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки.

В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице.

Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
Студент в полном объеме 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 точные 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 программно-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](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](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](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](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](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 «Организация финансовой деятельности коммерческого банка» 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	<a href="https://www.libreoffice.org/">https://www.libreoffice.org/</a> <a href="https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice">https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice</a>

Операционная система	UBUNTU 19.04	<a href="https://ubuntu.com/">https://ubuntu.com/</a> <a href="https://ru.wikipedia.org/wiki/Ubuntu">https://ru.wikipedia.org/wiki/Ubuntu</a>
Браузер	FirefoxMozilla	<a href="http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx">http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx</a>
Браузер	Opera	<a href="http://www.opera.com">http://www.opera.com</a>
Почтовый клиент	MozillaThunderbird	<a href="http://www.mozilla.org/ru/thunderbird">http://www.mozilla.org/ru/thunderbird</a>
Файл-менеджер	FarManager	<a href="http://www.farmanager.com/download.php">http://www.farmanager.com/download.php</a>
Архиватор	7Zip	<a href="http://www.7-zip.org/">http://www.7-zip.org/</a>
Графический редактор	GIMP (GNU Image Manipulation Program)	<a href="http://www.gimp.org/">http://www.gimp.org/</a> <a href="http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8">http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8</a> <a href="http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP">http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP</a>
Редактор PDF	PDFCreator	<a href="http://www.pdfforge.org/pdfcreator">http://www.pdfforge.org/pdfcreator</a>
Аудиоплеер	VLC	<a href="http://www.videolan.org/vlc/">http://www.videolan.org/vlc/</a>

**9. Оценочные средства по дисциплине**  
**Паспорт**  
**оценочных средств по учебной дисциплине**  
**«Организация финансовой деятельности коммерческого банка»**

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-6	Способен осуществлять ведение банковских операций, в том числе с учетом особенностей международной банковской деятельности	ПК-6.3	Тема 1. Понятие и основные направления организации финансовой деятельности коммерческого банка	2
				Тема 2. Приёмы организации финансовой деятельности коммерческого банка	2
				Тема 3. Планирование и анализ финансовой деятельности банка	2
				Тема 4. Управление собственными и привлеченными средствами коммерческого банка	2
				Тема 5. Управление активными и пассивными операциями банка	2

				Тема 6. Управление рисками и безопасностью коммерческого банка	2
				Тема 7. Разработка стратегии финансового менеджмента в банковском деле	2
				Тема 8. Формирование корпоративной культуры для реализации финансовой стратегии в банках	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-6	ПК-6.3	<p>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</p> <p>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</p> <p>владеть навыками подготовки заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений; анализа информации, необходимых данных для подготовки информационного обзора и аналитического</p>	Тема 1, Тема 2, Тема 3, Тема 4, Тема 5, Тема 6, Тема 7, Тема 8	Тесты, контрольная работа



			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  
«Организация финансовой деятельности коммерческого банка»**

**Вопросы к контрольным работам:**

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

#### 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%)

#### Темы для ЭССЕ:

1. Понятие и сущность банковских рисков.
2. Причины появления банковских рисков.
3. Классификация рисков коммерческого банка.
4. Управление внешними нерегулируемыми рисками.
5. Внутренние риски банков.
6. Риски, связанные со спецификой клиента банка.
7. Процентный риск и методы его минимизации.
8. Риски активных операций.
9. Управление кредитным риском.
10. Методы оценки кредитного риска, принятые в зарубежной практике.
11. Стратегия банка по минимизации рисков.
12. Современные подходы к оценке банковской ликвидности.
13. Режимы ликвидности коммерческих банков.
14. Сущность банковского маркетинга и его особенности.
15. Конкретизация понятий «инновационный банковский продукт» и «инновационная банковская услуга».
16. Понятие собственной инновационной политики коммерческого банка.
17. Организационные особенности банковского маркетинга.
18. Пять концепций маркетинга для формирования инновационной политики банка.
19. Роль и функции банков в финансовых системах.
20. Причины и сущность банковских реформ.

#### Критерии и шкала оценивания по оценочному средству реферат

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Эссе представлено на высоком уровне (студент в полном объеме осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.). Оформлен в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данному виду работ.

4	Эссе представлено на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.). В оформлении допущены некоторые неточности в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данному виду работ.
3	Эссе представлено на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.). В оформлении допущены ошибки в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данному виду работ.
2	Эссе представлено на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

### Тесты:

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

6. 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.

7. 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.

8. 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.

9. 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.

10. 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.

11. 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.

12. 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.

13. 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.

14. 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.

15. 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.

16. 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.

17. 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.

18. 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.

19. 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.

20. 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.

21. 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.

22. 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.

23. Привлечение капитала относится к:

а) пассивным операциям;

б) активным операциям;

в) управлению ликвидностью;

г) активно-пассивным операциям;

д) кассовым операциям.

24. 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.

25. Функции собственного капитала:

а) защитная, страховая, регулирующая;

б) защитная, контрольная, операционная;

в) защитная, нормативная, оперативная;

г) защитная, оперативная, регулирующая;

д) защитная, распределяющая, регулирующая.

26. 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 требова-

ниям;

- д) падение котировок на акции банка.
27. 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.
28. 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.
29. Одна из функций собственного капитала:
- а) регулирование;
  - б) распределение;
  - в) наблюдение;
  - г) обмен;
  - д) выпуск облигаций.
30. В структуру собственного капитала банка входит:
- а) резервный фонд;
  - б) уставный капитал;
  - в) дополнительный капитал;
  - г) нераспределенный доход банка;
  - д) все ответы верны.
31. 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.
32. 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.
33. 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.
34. 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.
35. 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.
36. 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.
37. 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.
38. Субординированный долг это:
- а) ничем не обеспеченное обязательство банка, не являющееся depo-

зитом, которое, согласно оформленным договорам, удовлетворяется в последнюю очередь при его ликвидации;

б) отсрочка платы за товар или услугу, предоставленную покупателю поставщиком;

в) ничем не обеспеченное обязательство банка, являющееся депозитом, которое, согласно оформленным договорам, удовлетворяется в последнюю очередь при его ликвидации;

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

д) ничем не обеспеченное обязательство банка.

39. 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.

40. Если требования равны обязательствам, то позиция считается

а) открытой короткой;

б) открытой;

в) закрытой;

г) открытой длинной;

д) открыто-закрытой.

41. 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.

42. 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.

43. 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.

44. 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.

45. 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.

46. 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.

47. 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) не т верного ответа.

48. 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.

49. 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.

50. 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.

#### 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)

### **Вопросы для промежуточной аттестации (зачет)**

1. Финансовые активы банка.
2. Структура активов банка.
3. Ликвидные активы банка.
4. Управление качеством кредитного портфеля банка.
5. Дебиторская задолженность.
6. Ценные бумаги в портфеле банка.
7. Оценка кредитного риска и анализ качества кредитного портфеля.
8. Уровень доходности кредитного портфеля банка.
9. Структурирование кредитного портфеля банка по степени риска.
10. Методы оценки кредитного портфельного риска банка.
11. Анализ собственный капитал банка.
12. Структура привлеченных средств.
13. Операции Национального банка на денежном рынке.
14. Ликвидность активов банк. Ликвидность пассивов банка.
15. Процесс управления ликвидностью.
16. Управление активами и управление пассивами.
17. Управление движением денежных средств, их формированием, размещением.
18. Главная особенность финансового менеджмента в коммерческом банке.
19. Две подсистемы финансового менеджмента в коммерческом банке.
20. Стратегическое планирование. Основные направлениям финансового менеджмента.
21. Управление активами и пассивами банка.
22. Роль банковской политики в решении общеэкономических задач государства.
23. Банковская политика, ее цель и интересы коллектива сотрудников банка.
24. Крупные банки, мелкие и средние банки, направления их работы.
25. Составление ежегодного баланса банка в целом и его подразделений.
26. Внутренняя и внешняя аудиторская проверка банка.

27. Качественные и количественные показатели стратегических позиций банка.
28. Определение цели, общие цели, приоритетность общих целей.
29. Выработка стратегий.
30. Собственный капитал коммерческого банка.
31. Уставный капитал, резервный капитал, различные фонды.
32. Регулирующая роль банковского капитала.
33. Оценки качества управления собственным капиталом.
34. Доходы, расходы и прибыль банка.
35. Прогнозирование изменения курсов иностранных валют.
36. Форвардные валютные сделки.
37. Понятие банковского риска.
38. Классификация банковских рисков.
39. Методы расчета рисков.
40. Кредитный риск, процентный риск.
41. Политика управления банковскими рисками.
42. Структура активов банка и его прибыль.
43. Количественная и качественная оценка доходности и прибыльности.
44. Анализ и оценка рентабельности банковского продукта или услуг.
45. Процентные и непроцентные доходы банка.
46. Чистый операционный доход банка.
47. Структура совокупного дохода банка.
48. Показатели рентабельности банков.
49. Требования в расчете валютных позиций.
50. Валютная нетто-позиция банка.

Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
Студент в полном объеме 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.	

<p>Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно точные 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.</p>	
<p>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</p>	не зачтено

## Лист изменений и дополнений

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