



## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

### Б1.2.34.2 «Управление ликвидностью коммерческого банка»

*(индекс дисциплины по учебному плану, наименование дисциплины (модуля))*

Направление подготовки	<b>38.03.01 Экономика</b> <i>(код, наименование направления подготовки)</i>
Профиль подготовки	<b>Банковское дело</b> <i>(наименование профиля подготовки)</i>
Квалификация (степень) выпускника	<b>Бакалавр экономики</b> <i>(бакалавр, академический бакалавр, прикладной бакалавр)</i>
Форма обучения очная	<b>Очная/заочная</b> <i>(очная, заочная, очно-заочная)</i>

Пенза, 2016

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель дисциплины** освоение теории и практики управления ликвидностью банков с учетом действующей нормативно-правовой базы. Особое внимание уделено обоснованию необходимости перехода банковской системы на новые стандарты управления ликвидностью в рамках соглашения Базель II «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» Базельского комитета по банковскому надзору.

### **Задачи дисциплины:**

- раскрыть содержание понятия «ликвидность» в современной экономической теории
- изучить факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка
- раскрыть содержание основных методов управления ликвидностью
- выявить перспективные направления в управлении ликвидностью
- дать оценку ликвидности банковской системы на текущий момент времени
- представить варианты дополнения методов управления ликвидностью мерами по поддержанию ликвидности в кризисных ситуациях.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП БАКАЛАВРИАТА

Дисциплина относится к вариативной (профильной) части дисциплин. Дисциплина относится к блоку по выбору студента. Альтернативной дисциплиной является «Управление ресурсами коммерческого банка».

Дисциплина изучается в 8 семестре при очной форме обучения и в 9 семестре при заочной форме обучения. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов. Программой дисциплины предусмотрены при очной форме обучения лекционные занятия (22 часа), практические занятия (22 часа), самостоятельная работа студента (64 часа).

Изучение дисциплины «*Управление ликвидность коммерческого банка*» базируется на следующих дисциплинах: Макроэкономика, Статистика, Бухгалтерский учет, Экономический анализ предприятия, Деньги, кредит, банки, Эконометрика, Основы банковской деятельности. Основные положения данной дисциплины могут быть использованы в дальнейшем при написании выпускной квалификационной работы.

## 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины «Управление ликвидность коммерческого банка»

Дисциплина «*Управление ликвидность коммерческого банка*» необходима для формирования *профессиональных компетенций*, определенных ФГОС ВО:

Коды компетенции	Наименование компетенции	Структурные элементы компетенции (в результате освоения дисциплины обучающийся должен знать, уметь, владеть)
1	2	3
ПК-26	способен осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	<b>Знать:</b> -экономическое содержание понятия «ликвидность коммерческого банка» и подходы , раскрывающие сущность ликвидности коммерческого банка; -факторы, оказывающие влияние на ликвидность коммерческого банка и ликвидность банковского сектора; -экономическое содержание и этапы управления ликвидностью коммерческого банка; -основные теории и стратегии управления ликвидностью коммерческого банка; -современные способы регулирования избытка (недостатка) ликвидности на уровне банка;

		<p>-нормативно-правовые аспекты анализа и оценки ликвидности коммерческого банка;</p> <p>-содержание коэффициентного метода анализа ликвидности;</p> <p>-содержание оценки ликвидности посредством анализа активов и пассивов по срокам.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>-осуществлять сбор информации, обобщать и делать выводы по вопросам состояния ликвидности банковского сектора Российской Федерации;</p> <p>-осуществлять сбор информации, обобщать и делать выводы по вопросам состояния ликвидности отдельного банка;</p> <p>-работать с законодательными и нормативными документами в сфере денежно-кредитных и банковского дела;</p> <p>-грамотно излагать учебный материал;</p> <p>-самостоятельно подбирать учебный материал.</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>-навыками проведения анализа данных для выявления наиболее значимых факторов, повлекших изменение состояния ликвидности банка и банковской системы в целом;</p> <p>-навыками сбора информации, позволяющей оценить состояние ликвидности банковского сектора и отдельного коммерческого банка;</p> <p>-различными методами и формами организации самостоятельной работы.</p>
ПК-27	способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	<p><b>Знать:</b></p> <p>-значение мероприятий, проводимых центральным банком в сфере управления ликвидностью банка и банковского сектора в целом;</p> <p>-организационные аспекты и методы управления ликвидностью на уровне отдельного банка;</p> <p>основные инструменты регулирования ликвидности Банка России.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>-видеть взаимосвязь экономико-социальных явлений и ликвидности банковской системы, отдельного банка;</p> <p>-выявлять основные тенденции развития банковского рынка;</p> <p>-проводить сравнительный анализ и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики в сфере банковской деятельности и ликвидности.</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>- навыками использования правовой, экономической и статистической информации для характеристики состояния ликвидности банковского сектора и уровня ликвидности отдельного банка;</p> <p>-навыками анализа ликвидности, выявления риска несбалансированной ликвидности коммерческого банка и принятия решений по устранению проблем с ликвидностью.</p>

#### 4. Структура и содержание дисциплины *Управление ликвидностью коммерческого банка*

##### 4.1.1 Структура дисциплины для очной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 часа.

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины	Семестр	Недели семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)									Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)									
				Аудиторная работа				Самостоятельная работа					Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрол. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ	курсовая работа (проект)	др.		
				Всего	Лекция	Практические занятия	Лабораторные занятия	Всего	Подготовка к аудиторным занятиям	Реферат, эссе и др.	Курсовая работа (проект)	Подготовка к зачету										
1	Теоретические подходы и нормативные требования к процессу управления ликвидностью в КБ.	8	1	4	2	2		8	2	2		1	2									
2	Законодательные основы регулирования ликвидности КБ	8	2-3	8	4	4		15	3	3		7			4							
3	Теории управления банковской ликвидностью	8	4-5	8	4	4		15	2	2		7			5							
4	Методы и инструменты управления ликвидностью.	8	6-7	8	4	4		16	2	2		7	6									
5	Способы регулирования ликвидности	8	8-9	8	4	4		16	2	2		7			9							
6	Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков	8	10-11	8	4	4		19	3	3		7			11							
	<i>Контрольная работа</i>																11	11				
	Общая трудоемкость, в часах			44	22	22	-	64	14	14		36	Промежуточная аттестация									
													Форма		Семестр							
													Зачет		8 семестр							
													Экзамен		нет							

#### 4.1.1 Структура дисциплины для заочной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 часа.

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины	Семестр	Недели семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)									Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)								
				Аудиторная работа				Самостоятельная работа					Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контролн. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ	курсовая работа (проект)	др.	
				Всего	Лекция	Практические занятия	Лабораторные занятия	Всего	Подготовка к аудиторным занятиям	Реферат, эссе и др.	Курсовая работа (проект)	Подготовка к зачету									
1	Теоретические подходы и нормативные требования к процессу управления ликвидностью в КБ.	9	1	4	2	2		12	5	5		2	2								
2	Законодательные основы регулирования ликвидности КБ	9	2-3	8	4	4		14	4	4		6			4						
3	Теории управления банковской ликвидностью	9	4-5	8	4	4		19	6	6		7			5						
4	Методы и инструменты управления ликвидностью.	9	6-7	8	4	4		19	6	6		7	6								
5	Способы регулирования ликвидности	9	8-9	8	4	4		19	6	6		7			9						
6	Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков	9	10-11	8	4	4		15	4	4		7			11						
	<i>Контрольная работа</i>																11	11			
	Общая трудоемкость, в часах			10	4	6	-	98	31	31		36	Промежуточная аттестация								
													Форма		Семестр						
													Зачет		9 семестр						
													Экзамен		нет						

## 4.2. Содержание дисциплины

### **Тема 1. Теоретические подходы и нормативные требования к процессу управления ликвидностью в коммерческом банке.**

Исторические теории оценки и управления ликвидностью. Методы запаса и потока. Требования Базельского комитета и Банка России. Организация управления ликвидностью и контроль в коммерческом банке. Факторы, влияющие на управление ликвидностью. Организация и контроль за управлением ликвидностью. Механизм управления ликвидностью и соответствующая IT-инфраструктура банка. Оценка ликвидности банка международными рейтинговыми агентствами.

### **Тема 2. Законодательные основы регулирования ликвидности коммерческого банка.**

Конституция РФ. Федеральные законы. Положения Банка России. Инструкция Банка России 139-И. Международные документы и меры по поддержанию ликвидности банков.

### **Тема 3. Теории управления банковской ликвидностью.**

Исторические теории оценки и управления ликвидностью. Методы запаса и потока. Ликвидность как «запас». Модель Баумоля-Тобина.

### **Тема 4. Методы и инструменты управления ликвидностью.**

Метод общего фонда средств. Метод распределения активов. Преимущества и недостатки данных методов. Коэффициентный метод. Метод анализа платёжных потоков. Метод активного управления кредитным портфелем (секьюритизация актива). Метод управления резервной позицией (модель управляемых пассивов). Метод конверсии фондов. Перспективная модель управления ликвидностью. Основные принципы построения динамической модели.

### **Тема 5. Способы регулирования ликвидности.**

Современная оценка ликвидности банковской системы России. Проблемы управления ликвидностью в условиях финансовой нестабильности. Риски ликвидности банка. Анализ и интерпретация результатов. Динамическое моделирование и управление ликвидностью. Сценарное моделирование.

### **Тема 6. Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков.**

Современная оценка ликвидности банковской системы России. Управление ликвидностью в кризисных условиях. Управленческая отчетность. Оценка потребности в ликвидных средствах на примере российского банка.

**Форма проведения занятий – лекции.**

**Материально-техническое обеспечение – проектор, электронная презентация.**

## 5. Образовательные технологии

*При освоении дисциплины предусмотрены образовательные технологии:*

Тема	Форма проведения занятия		
	Лекция	Практика	Внеаудиторная работа
Теоретические подходы и нормативные требования к процессу управления ликвидностью в коммерческом банке.	Лекции, с использованием мультимедийных технологий; Дискуссии	Практические занятия с использованием мультимедийных технологий: доклад на заданную тему с презентацией отчета, обсуждение в малых группах	Учебно-исследовательские и научно-исследовательские работы; Выполнение письменных работ (рефераты, доклады и сообщения, аналитические и рефлексивные эссе)
Законодательные основы регулирования ликвидности коммерческого банка	Лекции, с использованием мультимедийных технологий; Дискуссии	Практические занятия с использованием мультимедийных технологий: доклад на заданную тему с презентацией отчета, обсуждение в малых группах	
Теории управления банковской ликвидностью	Лекции, с использованием мультимедийных технологий; Дискуссии	Практические занятия с использованием мультимедийных технологий: доклад на заданную тему с презентацией отчета, обсуждение в малых группах	
Методы и инструменты управления ликвидностью	Лекции, с использованием мультимедийных технологий; Дискуссии	Практические занятия с использованием мультимедийных технологий: доклад на заданную тему с презентацией отчета, обсуждение в малых группах	
Способы регулирования ликвидности	Лекции, с использованием мультимедийных технологий; Дискуссии	Практические занятия с использованием мультимедийных технологий: доклад на заданную тему с презентацией отчета, обсуждение в малых группах	
Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков	Лекции, с использованием мультимедийных технологий; Дискуссии	Практические занятия с использованием мультимедийных технологий: доклад на заданную тему с презентацией отчета, обсуждение в малых группах	

Занятия, проводимые в интерактивных формах, с использованием интерактивных технологий составляют более **30%** аудиторных занятий.

### 6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

#### 6.1.1 План самостоятельной работы студентов при очной форме обучения

№ нед.	Тема	Вид самост. работы	Задание	Рекомендуемая литература	Кол-во часов
1	2	3	4	5	6
1	Теоретические подходы и нормативные требования к процессу управления ликвидностью в коммерческом банке.	<b>Реферат, эссе</b>	<b>Подготовка реферата (эссе) на заданную тему</b>	Банковское дело: учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Издательство Юрайт, 2015	2
3	Законодательные основы регулирования ликвидности коммерческого банка	<b>Реферат, эссе</b>	<b>Подготовка реферата (эссе) на заданную тему</b>	Банковское дело: учебник / С.А. Белозёров, О.В. Мотовилов. – Москва: Проспект, 2014	3

1	2	3	4	5	6
5	Теории управления банковской ликвидностью	Реферат, эссе	Подготовка реферата (эссе) на заданную тему	Ларионова И. Риск-менеджмент в коммерческом банке. – М.: КноРус, 2014	2
7	Методы и инструменты управления ликвидностью	Реферат, эссе	Подготовка реферата (эссе) на заданную тему	Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015	2
9	Способы регулирования ликвидности	Реферат, эссе	Подготовка реферата (эссе) на заданную тему	Управление рисками в коммерческом банке: практическое руководство / А. А. Волков. - 3-е изд., испр. и доп. - М. : Омега-Л, 2015	2
11	Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков	Реферат, эссе	Подготовка реферата (эссе) на заданную тему	Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015	3

#### 6.1.2 План самостоятельной работы студентов при заочной форме обучения

№ нед.	Тема	Вид самост. работы	Задание	Рекомендуемая литература	Кол-во часов
1	2	3	4	5	6
1	Теоретические подходы и нормативные требования к процессу управления ликвидностью в коммерческом банке.	Реферат, эссе	Подготовка реферата (эссе) на заданную тему	Банковское дело: учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Издательство Юрайт, 2015	5
3	Законодательные основы регулирования ликвидности коммерческого банка	Реферат, эссе	Подготовка реферата (эссе) на заданную тему	Банковское дело: учебник / С.А. Белозёров, О.В. Мотовилов. – Москва: Проспект, 2014	4
5	Теории управления банковской ликвидностью	Реферат, эссе	Подготовка реферата (эссе) на заданную тему	Ларионова И. Риск-менеджмент в коммерческом банке. – М.: КноРус, 2014	6
7	Методы и инструменты управления ликвидностью	Реферат, эссе	Подготовка реферата (эссе) на заданную тему	Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015	6



1	2	3	4	5	6
9	Способы регулирования ликвидности	Реферат, эссе	Подготовка реферата (эссе) на заданную тему	Управление рисками в коммерческом банке: практическое руководство / А. А. Волков. - 3-е изд., испр. и доп. - М. : Омега-Л, 2015	6
11	Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков	Реферат, эссе	Подготовка реферата (эссе) на заданную тему	Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015	4

## 6.2. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Выполнение в течение семестра самостоятельно (контрольной) работы в виде теоретического вопроса в реферативной форме по результатам изучения литературы.

Целью самостоятельной работы является оказание методической помощи студентам в углублении и систематизации знаний в области финансового мониторинга, получение прикладных знаний в области управления ликвидностью коммерческого банка.

Форма отчетности и контроля – собеседование по самостоятельной работе.

Тема работы выбирается студентом самостоятельно из перечня тем, рекомендуемых Методическими указаниями. По согласованию с преподавателем тема работы может изменена.

## 6.3. Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов

### *Контроль освоения компетенций*

№ п\п	Вид контроля	Контролируемые темы (разделы)	Компетенции, компоненты которых контролируются
1	2	3	4
1	Собеседование	Теоретические подходы и нормативные требования к процессу управления ликвидностью в коммерческом банке.	ПК-26, 27
2	Тестирование	Законодательные основы регулирования ликвидности коммерческого банка	ПК-26, 27
3	Собеседование	Теории управления банковской ликвидностью	ПК-26, 27
4	Собеседование	Методы и инструменты управления ликвидностью	ПК-26, 27
5	Тестирование	Способы регулирования ликвидности	ПК-26, 27
6	Собеседование	Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков	ПК-26, 27
7	Проверка и защита реферата	Все	ПК-26, 27

### *Демонстрационный вариант теста для самостоятельной работы*

В тестовых заданиях следует отметить один или несколько правильных ответов.

- 1) О ликвидности какого объекта идет речь? Ликвидность данного объекта означает возможность быстрой его реализации без убытка или с минимальными потерями для продавца.
  - а) ликвидность актива
  - б) ликвидность товара
  - в) ликвидность ценной бумаги
  
- 2) Отметить черты характерные для категории ликвидность:
  - а) зависит от внешней среды
  - б) равенство или превышение активов над пассивами
  - в) исполнение обязательств в любой форме
  - г) динамическая оценка данного явления
  - д) устанавливаются нормативы надзорным органом
  - е) не устанавливаются нормативы надзорным органом
  
- 3) Что из ниже перечисленного менеджеры банка способны изменить, откорректировать?
  - а) увеличить объем привлекаемых средств от корпоративной клиентуры
  - б) повысить уровень жизни физических лиц
  - в) повысить качество кредитного портфеля
  - г) снизить темпы инфляции
  - д) разработать новый финансовый продукт для физических лиц
  - е) повысить профессиональный уровень персонала банка
  - ж) улучшить финансовое состояние хозяйствующих субъектов
  
- 4) По каким обязательным нормативам в Инструкции № 139 не приведена методика расчета и числовые значения (они только перечислены)?
  - а) совокупная величина риска по инсайдерам банка
  - б) минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций
  - в) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации
  - г) использование собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц
  - д) обязательные нормативы для банковских групп и небанковских кредитных организаций
  - е) максимальный размер крупных кредитных рисков
  
- 5) Выбрать верное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в России:
  - а) для банков с размером собственных средств (капитала) менее суммы, эквивалентной 300 млн. руб., -10%
  - б) для банков с размером собственных средств (капитала) менее суммы, эквивалентной 180 млн. руб., -10%
  - в) для банков с размером собственных средств (капитала) не менее суммы, эквивалентной 180 млн. руб., -11%
  - г) для банков с размером собственных средств (капитала) не менее суммы, эквивалентной 180 млн. руб., -10%
  
- 6) Сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях, представляемые в территориальные учреждения ЦБ РФ ежемесячно на первое число каждого месяца, банки представляют по формам отчетности:
  - а) 0409135 «Информация об обязательных нормативах»
  - б) 0409118 «Данные о крупных кредитах»
  - в) 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»
  - г) 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)»
  - д) все вышеперечисленные

- 7) Расчётный период для определения показателей Овм\*, Овт\*, О\* составляет:
- а) 18 месяцев, предшествующих дате расчета
  - б) 12 месяцев, предшествующих дате расчета
  - в) 6 месяцев, предшествующих дате расчета
- 8) Какой период регулирования обязательных резервов установлен Положением № 342-П?
- а) пять рабочих дней, начиная со дня, установленного кредитной организацией для предоставления Расчета размера обязательных резервов, подлежащих резервированию в Банке России
  - б) три рабочих дня, начиная со дня, перечисления кредитной организацией обязательных резервов, на счет для учета обязательных резервов в Банке России
  - в) два рабочих дня, начиная со дня, установленного кредитной организацией для предоставления Расчета размера обязательных резервов, подлежащих резервированию в Банке России
- 9) Какие виды кредитов предоставляет Банк России кредитным организациям для поддержания мгновенной ликвидности?
- а) ломбардный кредит
  - б) кредит овернайт
  - в) внутрисдневной кредит
  - г) кредиты на фиксированных условиях (под фиксированный процент) или поручительства кредитных организаций
  - д) кредиты, обеспеченные залогом золота
- 10) По каким кредитам Банка России допускается обеспечение как «рыночными», так и «нерыночными» активами?
- а) внутрисдневной кредит
  - б) кредит овернайт
  - в) кредиты на фиксированных условиях (под фиксированный процент) или поручительства кредитных организаций
  - г) ломбардный кредит
  - д) кредиты, обеспеченные залогом золота
- 11) Кто является контрагентами Банка России по депозитным операциям?
- а) банки
  - б) страховые компании
  - в) расчетные небанковские кредитные организации
  - г) небанковские кредитные организации – организации инкассации
  - д) физические лица
  - е) небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции
  - ж) предприятия сферы материального производства
- 12) На что ориентируется кредитная организация при использовании метода управления активами для поддержания своей ликвидности?
- а) поддержание на достаточно высоком уровне высоколиквидных активов
  - б) использование межбанковских кредитов в случае недостатка ликвидных средств
  - в) установление зависимости структуры активов по суммам и срокам от структуры пассивов
  - г) обеспечение устойчивости депозитной базы, позволяющей уменьшить отток денежных средств из банка
- 13) О какой теории управления ликвидностью идет речь? Банк сохраняет свою ликвидность, пока его активы размещены в краткосрочные кредиты (кредиты под товарные запасы или кредитование оборотного капитала).
- а) теория коммерческих ссуд
  - б) теория перемещения
  - в) теория ожидаемых доходов
  - г) теория управления пассивами

- 14) Анализ, каких показателей ликвидности рекомендует проводить ЦБ РФ (Письмо № 139-Т)?
- а) нормативы ликвидности
  - б) структурные показатели, характеризующие диверсификацию активных операций
  - в) норматив – Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика)
  - г) показатели, характеризующие концентрацию депозитов и кредитов
  - д) норматив достаточности капитала
- 15) Какое влияние на состояние долгосрочной ликвидности окажет уменьшение К+ОД и Крд?
- а) отрицательное влияние, долгосрочная ликвидность банка может выйти за  $\leq 120\%$
  - б) положительное влияние, до того момента, пока  $H4 \leq 120\%$
  - в) положительное влияние, долгосрочная ликвидность находится на достаточном уровне
- 16) Кем устанавливаются значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности?
- а) Банком России
  - б) кредитной организацией
  - в) ЦБ РФ и кредитной организацией
- 17) Какие показатели относятся к группе показателей общей ликвидности (Указание № 1379-У)?
- а) норматив текущей ликвидности
  - б) норматив общей ликвидности
  - в) показатель обязательных резервов
  - г) показатель усреднения обязательных резервов
  - д) показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков
  - е) показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств

### *Темы рефератов, эссе*

- 1) Экономическая сущность ликвидности коммерческого банка.
- 2) Ликвидность баланса и ликвидность банка (ликвидность как запас и как поток; анализ сложившихся подходов).
- 3) Ликвидность банковской системы: понятие, факторы, оценка текущего состояния.
- 4) Сравнительная характеристика ликвидности и платежеспособности банка.
- 5) Факторы, определяющие и влияющие на ликвидность коммерческого банка (дать оценку факторов, оказавших влияние на ликвидность банковского сектора РФ в 2008–2011 гг.).
- 6) Характеристика и оценка мер, реализованных Правительством и ЦБ РФ в 2008-2009 гг. в целях поддержания ликвидности банковского сектора РФ на достаточном уровне.
- 7) Управление ликвидностью банка: теоретические основы.
- 8) Управление ликвидностью банка: практические аспекты (можно на примере коммерческих банков).
- 9) Обязательные нормативы банков: подходы Банка России к ограничению рисков в банковской деятельности (в ретроспективе).
- 10) Обязательные резервы кредитных организаций, депонируемые в Банке России: понятие, назначение и значение.
- 11) Развитие системы рефинансирования коммерческих банков (начиная с 1990-х гг. до настоящего времени).
- 12) Анализ кредитных операций Банка России (рефинансирование банков) в 2007–2016 гг. (выявление тенденций, определение новых кредитных механизмов и причин, оказавших влияние на появление новых кредитов).
- 13) Депозитные операции Банка России: основы проведения, назначение и динамика за ряд лет.

- 14) Проблемы применения Банком России инструментов денежно-кредитной политики и перспективы их развития
- 15) Организация управления ликвидностью на уровне коммерческого банка.
- 16) Теории управления банковской ликвидностью: международный опыт.
- 17) Стратегии и методы управления банковской ликвидностью: отечественный и международный опыт.
- 18) Основные подходы к анализу состояния ликвидности коммерческого банка.
- 19) Коэффициентный метод оценки и анализа ликвидности коммерческого банка.
- 20) Управление ликвидностью на основе денежных потоков.
- 21) Риск ликвидности: понятие, виды, экономическое содержание и методы оценки.
- 22) Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требования и обязательств (характеристика методик разных авторов, методики ЦБ РФ).

### **Примерный перечень вопросов к зачету**

1. Что означает термин «ликвидность» и как он трактуется в отношении различных видов активов и субъектов экономики?
2. Какие известные экономисты исследовали сущность ликвидности и каков их вклад в систему знаний о банковской ликвидности?
3. Дайте определения ликвидности коммерческого банка, учитывая разные подходы к данному понятию?
4. Что означает платежеспособность банка и ее отличия от ликвидности банка?
5. Что означает аспект рассмотрения ликвидности по запасу?
6. Какова характеристика ликвидности по потоку?
7. Как трактуются понятия «ликвидность баланса» и «ликвидность банка»?
8. Каким образом повлияло развитие рынка межбанковского кредитования на экономическое содержание понятия «ликвидность банка»?
9. Какие функции присущи ликвидности?
10. Какое влияние на ликвидность оказывают факторы внешней среды?
11. Какие внутренние факторы деятельности банка определяют его ликвидность?
12. Что представляет собой управление ликвидностью банка как система?
13. Какие инструменты использует Банк России в процессе управления ликвидностью коммерческого банка?
14. Какие нормативы ликвидности установлены в настоящее время и их значение?
15. Каковы цели и задачи управления ликвидностью на уровне коммерческого банка?
16. Что включается в систему управления ликвидностью на уровне отдельного банка?
17. Каково содержание каждого элемента децентрализованного управления ликвидностью?
18. Каковы основные разделы документа о политике по управлению ликвидностью, рекомендуемого к составлению Банком России?
19. Охарактеризуйте теории управления ликвидностью, сложившиеся в зарубежных странах.

20. Назовите виды стратегий коммерческого банка в области управления ликвидностью. Какие факторы влияют на выбор стратегии?
21. Какие методы управления ликвидности соответствуют той или иной стратегии?
22. Какие методы оценки и анализа ликвидности используются в банковской практике?
23. Должен ли коммерческий банк иметь резерв ликвидных активов?
24. От каких факторов зависит объем резерва высоколиквидных активов?
25. В чем суть метода управления ликвидностью с использованием коэффициентов?
26. Каковы его достоинства и недостатки?
27. Какими факторами определяется состав показателей, необходимых для измерения (оценки) ликвидности?
28. Какова схема анализа состояния ликвидности коммерческого банка на основе коэффициентов?
29. Что представляет собой метод управления ликвидностью на основе денежных потоков?
30. Каковы принципы построения реструктурированного баланса для оценки ликвидности на основе денежных потоков?
31. Какие факторы определяют дефицит (избыток) ликвидных активов коммерческого банка?
32. Каким образом учитывается временной фактор состояния ликвидности при анализе денежных потоков?
33. Как осуществляется регулирование ликвидности, и каковы альтернативные варианты данного регулирования?
34. Какие конкретные решения по регулированию ликвидности может принять банк в случае: а) краткосрочного дефицита (избытка) ликвидности; б) наличия серьезных проблем с ликвидностью?
35. Что означают термины «риск ликвидности», «риск несбалансированной ликвидности», «риск потери ликвидности», «риск избыточной ликвидности».

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Управление ликвидностью коммерческого банка»**

### а) основная литература:

1. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 591 с. (10 экз.)
2. Банковское дело: учебник / С.А. Белозёров, О.В. Мотовилов. – Москва: Проспект, 2014. – 408 с. (15 экз.)
3. Банковское дело. Экспресс-курс / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 2012г. (5 экз.)
4. Банковское дело в вопросах и ответах / Л.П. Кроливецкая. – 2010. (5 экз.)
5. Банковское дело и банковские операции: метод. указание // сост.: Л.А. Черных, Т.Е. Кузнецова. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2016. (30 экз.)
6. Деньги, кредит, банки / Е.А. Звонова [и др.]; под ред. Е.А. Звоновой. – 2014.
7. Деньги, кредит, банки: метод. указания к выполнению контрольных работ / сост. Т.Е. Кузнецова; под ред. канд. экон. наук, проф. В.И. Будиной. – Пенза: изд-во ПГУ, 2011. – 88 с. (80 экз.)
8. Ларионова И. Риск-менеджмент в коммерческом банке. – М.: КноРус, 2014. – 456 с.

9. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. – М.: Изд-во «Консалтбанкир», 2003. – 272 с.
10. Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015. – 168с. (2 экз.)
11. Центральный банк Российской Федерации. Годовой отчет 2014. – М.: ПРАЙМ-ТАСС, 2015. – 260 с.

*Дополнительная:*

1. Конституция Российской Федерации. М.: Информационно-издательский дом «Филинь», 2003. - 80 с.
2. Гражданский Кодекс РФ. Части 1,2,3- -М.: Омега-Л, 2009.-416 с.
3. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02г.
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 17-ФЗ от 03.02.96
5. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22.04.96г.
6. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 31.12.2004г.
7. Положение ЦБР «О безналичных расчетах в Российской Федерации» №2-П от 12.04.01г.
8. О порядке расчета размера операционного риска: Положение Банка России от 03.11.09 г. № 346-П.
9. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение от 26.03.04 г. № 254-П.
10. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 13.12.12 г. № 139-И.
11. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери: Положение Банка России от 20.03.2006г. № 283-П.
12. О типичных банковских рисках: письмо Банка России от 23.06.04 г. № 70-Т.
13. О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций: Письмо Банка России от 27.07.00 г. № 139-Т.
14. Колпакова Г. М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: [учеб. пособие] / Галина Михайловна Колпакова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2006. - 496 с.
15. Лаврушин О.И. и др. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И.- М.: Юристъ, 2009. - 688с.
16. Попова Е.М., Львова Ю.Н., Давыдкин С.М. Банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг: учебное пособие. – Санкт-Петербург, 2014. (эл. формат издания)
17. Тагирбеков Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело).- М.: Инфра-М, Изд. Весь мир, 2007. - 720с.
28. Экономические нормативы Банка России и их роль в деятельности коммерческих банков: Монография / Завгородняя Т.В. – Омск: Издатель Омский институт (филиал) РГТЭУ, 2010. – 92 с.

г) программное обеспечение и Интернет – ресурсы:

1. Официальный сайт ЭБС Znanium [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.znanium.com](http://www.znanium.com)
2. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
3. Официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bis.org/bcbs>
4. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
5. Официальный сайт справочно-правовой системы КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
6. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

7. Официальный сайт Федеральной резервной системы США [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.federalreserve.gov>
8. Официальный сайт информационного агентства Интерфакс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.interfax.ru>
9. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>
10. Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины «Управление ликвидностью коммерческого банка»**

Для успешного освоения дисциплины необходимо располагать материально-технической базой, обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, лабораторной, практической и научно-исследовательской работы обучающихся, из расчета 1 персональный компьютер с выходом в интернет на 2-3 слушателей. Обязательно наличие мультимедийного оборудования (проектор, мультимедийная аудитория) для проведения интерактивных лекций и представления слушателями результатов решения кейс-ситуаций в презентационной форме.

Вуз должен обеспечить необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения (ПК MS Excel, MS Office, Power Point).

Материально-техническое обеспечение – методические указания, раздаточный материал, персональный компьютер в мультимедийной аудитории, ПК MS Office, в т.ч.:

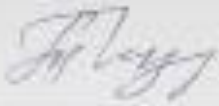
- Комплект лекционного материала в электронном виде (формат файлов презентаций);
- Комплекты задач по темам практических занятий;

Предполагается широко использовать в учебном процессе активные и интерактивные формы проведения занятий (компьютерные симуляции, деловые и ролевые игры, разбор конкретных ситуаций) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.



Рабочая программа дисциплины «Управление ликвидностью коммерческого банка» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Программу составил:  
И. п.э.и., доцент

  
Т.Е. Кузнецова


(Ф.И.О., должность, подпись)

Настоящая программа не может быть воспроизведена ни в какой форме без предварительного письменного разрешения кафедры-разработчика программы.

Программа одобрена на заседании кафедры «Банковское дело»


Протокол № 12 от «17» 06 2016 года

Зав. кафедрой «БД»

  
А.И. Давлатов  
Инициалы (Ф.И.О.)

Программа согласована с заведующим выпускающей кафедрой


Банковское дело

  
А.И. Давлатов  
Инициалы (Ф.И.О.)

Программа одобрена методической комиссией Факультета Экономики и Управления:

Протокол № 2 от «29» 06 2016 года

Председатель методической комиссии Факультета Экономики и Управления

  
Инициалы (Ф.И.О.)

к.э.и., доцент каф. ГУиСР  
Е.В. Еремينا  
Инициалы (Ф.И.О.)

**Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и регистрации изменений**

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата, подпись зав. кафедрой)	Внесенные изменения	Номера листов (страниц)		
			замененных	новых	аннулированных