

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 20.04.2023 г.
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Финансов

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

_____ Л.Н. Костина

27.04.2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФТД.02

"Финансовый менеджмент кредитных организаций"

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль "Финансы и кредит"

Квалификация

бакалавр

Форма обучения

очно-заочная

Общая трудоемкость

3 ЗЕТ

Год начала подготовки по учебному плану

2023

Донецк
2023

Составитель(и):

канд. экон. наук, ст. препод.

_____Евтеева С.Г.

Рецензент(ы):

канд. экон. наук, доцент

_____Афендикова Е.Ю.

Рабочая программа дисциплины " Финансовый менеджмент кредитных организаций
" разработана в соответствии с:

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования -
бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки
России от 12.08.2020 г. № 954)

Рабочая программа дисциплины составлена на основании учебного плана
Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль "Финансы и кредит", утвержденногo Ученым советом ФГБОУ ВО
"ДОНАУИГС" от 27.04.2023 протокол № 12.

Срок действия программы: 2023-2028

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансов
Протокол от 19.04.2023 № 11

Заведующий кафедрой:

д-р экон. наук, доцент, Петрушевская В.В.

(подпись) _____

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024 - 2025 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от "____" _____ 2024 г. №__

Зав. кафедрой Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от "____" _____ 2025 г. №__

Зав. кафедрой Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от "____" _____ 2026 г. №__

Зав. кафедрой Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от "____" _____ 2027 г. №__

Зав. кафедрой Петрушевская В.В.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ	
Цель изучения дисциплины «Финансовый менеджмент кредитных организаций» - приобретения базовых знаний по теории и практике управления денежными потоками, активами и пассивами, доходностью и рисками банка; осознание необходимости управления финансами банка на системной основе, формирование у студентов умений использовать приобретенные знания в конкретных производственных ситуациях.	
1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	
Задачи учебной дисциплины:	
1) Ознакомить обучающихся с основными видами, направлениями, методами и методиками, используемыми по управлению и контролю за деятельностью кредитными организациями;	
2) Сформировать базовые знания, необходимые для объективного применения основ финансового менеджмента кредитных организаций;	
3) Выработать навыки формулирования выводов по результатам проведенного аналитического исследования и обоснования предложений по возможным направлениям разработки управленческих решений по повышению эффективности экономических процессов.	
1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ОПОП ВО:	ФТД
<i>1.3.1. Дисциплина "Финансовый менеджмент кредитных организаций" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:</i>	
Финансы организаций	
Финансовый менеджмент	
Финансы II	
Финансы социальной сферы	
<i>1.3.2. Дисциплина "Финансовый менеджмент кредитных организаций" выступает опорой для следующих элементов:</i>	
Валютно-кредитные и международные финансовые отношения	
Комплексный анализ финансовой деятельности	
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПК-2.15: Формирует стратегию развития банковских систем на основе методологии финансового планирования</i>	
Знать:	
Уровень 1	Сущность мониторинга реализации прогнозов деятельности банков и взаимодействия с их клиентами;
Уровень 2	Процесс мониторинга реализации прогнозов банковских ресурсов, их планирование и регулирование
Уровень 3	Процесс мониторинга реализации прогнозов банковских ресурсов, их планирование и регулирование и стратегию развития банковских систем
Уметь:	
Уровень 1	Осуществлять мониторинг финансовых ресурсов банка для поддержания и развития его деятельности;
Уровень 2	Осуществлять мониторинг финансовых ресурсов банка для поддержания и развития его деятельности; мониторинг стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы;
Уровень 3	Осуществлять мониторинг финансовых ресурсов банка для поддержания и развития его деятельности; мониторинг стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы и контролировать их выполнение.
Владеть:	
Уровень 1	Процессом мониторинга реализации прогнозов институтов финансово-кредитной сферы;
Уровень 2	Процессом мониторинга реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы;
Уровень 3	Процессом мониторинга реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы и контролем за их выполнением
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПК-2.16: Способность осуществлять анализ предоставления финансовых услуг различными</i>	

<i>финансово-кредитными учреждениями на денежном, кредитном и фондовом рынках</i>	
Знать:	
Уровень 1	Методологию финансового планирования финансово-кредитных организаций;
Уровень 2	Методологию финансового планирования и прогнозирования финансово-кредитных организаций;
Уровень 3	Методологию анализа предоставления финансовых услуг различными финансово-кредитными учреждениями на денежном, кредитном и фондовом рынках
Уметь:	
Уровень 1	Использовать методологию финансового планирования деятельности финансово-кредитных организаций;
Уровень 2	Использовать методы финансового планирования, прогнозирования деятельности финансово-кредитных организаций;
Уровень 3	Использовать методологию анализа предоставления финансовых услуг различными финансово-кредитными учреждениями на денежном, кредитном и фондовом рынках
Владеть:	
Уровень 1	Методологией финансового планирования деятельности финансово-кредитных организаций;
Уровень 2	Методами финансового планирования, прогнозирования деятельности финансово-кредитных организаций;
Уровень 3	Методологией анализа предоставления финансовых услуг различными финансово-кредитными учреждениями на денежном, кредитном и фондовом рынках

В результате освоения дисциплины "Финансовый менеджмент кредитных организаций"

3.1	Знать:
	сущность взаимоотношений банков и их клиентов; банковские ресурсы, их планирование и регулирование; содержание пассивных и активных операций банка.
3.2	Уметь:
	рационально использовать финансовые ресурсы банка для поддержания и развития его деятельности; разбираться в банковском законодательстве и уметь учитывать его на практике; проводить классификацию рисков, с которыми сталкивается банк в процессе управления активами против пассивов.
3.3	Владеть:
	методами поиска, сбора, систематизации и использования информации в различных областях кредита и банковского дела; оценкой потенциальных возможностей менеджмента банка для реализации бизнес-процессов; системой практических приемов и навыков, обеспечивающих сохранение и укрепление знаний, полученных в результате изучения дисциплины «Финансовый менеджмент кредитных организаций».

1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Финансовый менеджмент кредитных организаций" видом промежуточной аттестации является Зачет

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость дисциплины "Финансовый менеджмент кредитных организаций" составляет 3 зачётные единицы, 108 часов.
Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.

2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ						
Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетен- ции	Литература	Инте- ракт.	Примечание
Раздел 1. Экономические, организационные и правовые основы финансового менеджмента кредитных организаций						
Тема 1.1. Основы финансового менеджмента кредитных организаций /Лек/	8	2	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.1. Основы финансового менеджмента кредитных организаций /Сем зан/	8	2	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.1. Основы финансового менеджмента кредитных организаций /Ср/	8	8	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.2. Организация деятельности и организационные структуры кредитных организаций /Лек/	8	2	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.2. Организация деятельности и организационные структуры кредитных организаций /Сем зан/	8	0	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.2. Организация деятельности и организационные структуры кредитных организаций /Ср/	8	10	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.3. Оценка деятельности кредитных организаций /Лек/	8	0	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.3. Оценка деятельности кредитных	8	2	ПК-2.15	Л1.1 Л1.2	0	

организаций /Сем зан/			ПК-2.16	Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3		
Тема 1.3. Оценка деятельности кредитных организаций /Ср/	8	12	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Раздел 2. Финансовый менеджмент банковских кредитных организаций						
Тема 2.1 Управление ликвидностью банковских кредитных организаций /Лек/	8	2	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.1 Управление ликвидностью банковских кредитных организаций /Сем зан/	8	0	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.1 Управление ликвидностью банковских кредитных организаций /Ср/	8	10	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Управление пассивами банковских кредитных организаций /Лек/	8	0	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Управление пассивами банковских кредитных организаций /Сем зан/	8	2	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Управление пассивами банковских кредитных организаций /Ср/	8	12	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5	0	

				Э1 Э2 Э3		
Тема 2.3. Управление активами банковских кредитных организаций /Лек/	8	0	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.3. Управление активами банковских кредитных организаций /Сем зан/	8	2	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.3. Управление активами банковских кредитных организаций /Ср/	8	12	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.4. Хеджирование финансовых рисков /Лек/	8	2	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.4. Хеджирование финансовых рисков /Сем зан/	8	0	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.4. Хеджирование финансовых рисков /Ср/	8	12	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.5. Управление прибылью банковских кредитных организаций /Лек/	8	2	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.5. Управление прибылью банковских кредитных организаций /Сем зан/	8	2	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.5. Управление прибылью банковских кредитных организаций /Ср/	8	10	ПК-2.15	Л1.1 Л1.2	0	

кредитных организаций /Ср/			ПК-2.16	Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3		
Консультация. Тема 2.4. Хеджирование финансовых рисков /Конс/	8	2	ПК-2.15 ПК-2.16	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1Л3. 1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3	0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины "Финансовый менеджмент кредитных организаций" используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

В процессе освоения дисциплины используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются справочные материалы, результаты научных исследований и т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата.

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература			
1. Основная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Кандрашина, Е. А.	Финансовый менеджмент: учебник (200 с.)	Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019
Л1.2	Кузнецова, В. А., Мартынова, Т. А..	Финансовый менеджмент: учебное пособие (102 с.)	Красноярск : Сибирский государственный университет науки и технологий им. академика М. Ф. Решетнев, 2020
Л1.3	Д. С. Волобуева	Финансовый менеджмент кредитных организаций: конспект лекций учебной дисциплины для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профили: «Финансы и кредит», «Финансы и кредит» (ускоренное обучение), «Государственные и муниципальные финансы» очной/ заочной форм обучения (120 с.)	Донецк : ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2021
2. Дополнительная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	В.В. Петрушевская, Я.О. Арчикова	Управление финансовой санацией предприятия: учебно-методическое пособие (166 с.)	Донецк: ДОНАУИГС, 2018.
3. Методические разработки			

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
ЛЗ.1	С.Г. Евтеева	Финансовый менеджмент кредитных организаций: Методические рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профили: «Финансы и кредит», «Финансы и кредит» (ускоренное обучение), «Государственные и муниципальные финансы») очной/очно-заочной форм обучения (12 с.)	Донецк : ДОНАУИГС, 2023
ЛЗ.2	С.Г. Евтеева	Финансовый менеджмент кредитных организаций: Методические рекомендации для проведения семинарских занятий для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профили: «Финансы и кредит», «Финансы и кредит» (ускоренное обучение), «Государственные и муниципальные финансы») очной / очно-заочной форм обучения (25 с.)	Донецк : ДОНАУИГС, 2023
ЛЗ.3	С.Г. Евтеева	Финансовый менеджмент кредитных организаций: Методические рекомендации по организации индивидуальной работы для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профили: «Финансы и кредит», «Финансы и кредит» (ускоренное обучение), «Государственные и муниципальные финансы») очной/очно-заочной форм обучения (21 с.)	Донецк : ДОНАУИГС, 2023

34.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Официальный сайт Народного Совета Донецкой Народной Республики	https://dnrsovet.su/ru/
Э2	Официальный сайт Министерства доходов и сборов Донецкой Народной Республики	http://mdsdnr.ru/
Э3	Официальный сайт Министерства финансов	https://minfindnr.ru/

4.3. Перечень программного обеспечения

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

Microsoft OFFICE 2007 № лицензии 08.07.2008 № 44250460

Microsoft WINDOWS 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на копуре ПК) Windows 8.1 Professional x86/64 (академическая подписка DreamSpark Premium), LibreOffice 4.3.2.2 (лицензия GNU LGPL v3+ и MPL2.0)

Google Chrome, Mozilla

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Moodle,

Программное обеспечение «Рабочие программы дисциплин» в составе программного комплекса «ПЛАНЫ» версии 4.42.

Электронный каталог изданий "ДОНАУИГС" - <http://unilib.dsum.internal/>

Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА» - <https://cyberleninka.ru/>

Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - <http://elibrary.ru/defaultx.asp>

Электронная библиотека Института проблем рынка РАН Российской академии наук (ИПР РАН) – <http://www.ipr-ras.ru/libr.htm>

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, групповых консультаций и промежуточной аттестации: аудитория № 307 учебный корпус № 2: г. Донецк, пр. Богдана Хмельницкого, 108 (ФГОБОУ ВО «ДОНАУИГС»):

- комплект мультимедийного оборудования: ноутбук, мультимедийный проектор, экран;
- специализированная мебель: рабочее место преподавателя, рабочие места обучающихся (40), стационарная доска, выкатная доска, Windows 8.1 Professional x86/64 (академическая подписка DreamSpark Premium), LibreOffice 4.3.2.2 (лицензия GNU LGPL v3+ и MPL2.0).

2. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа и текущего контроля: аудитория №306 учебный корпус №2 г. Донецк, пр. Богдана Хмельницкого, 108 (ФГОБОУ ВО «ДОНАУИГС»):

- специализированная мебель: рабочее место преподавателя, рабочие места обучающихся (40), стационарная доска, демонстрационные плакаты

3. Помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно образовательную среду организации:

читальные залы, учебные корпуса №1 г. Донецк, ул. Челюскинцев, 163а (ФГОБОУ ВО «ДОНАУИГС»)6 учебный корпус, г. Донецк, ул. Артема, 94 (ФГОБОУ ВО «ДОНАУИГС»).

Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду (ЭИОС ФГОБОУ ВО «ДОНАУИГС») и электронно-библиотечную систему (ЭБС IPRbooks), а также возможностью индивидуального неограниченного доступа обучающихся в ЭБС и ЭИОС посредством Wi-Fi с персональных мобильных устройств.

Сервер: AMD FX 8320/32Gb(4x8Gb)/4Tb(2x2Tb). На сервере установлена свободно распространяемая операционная система DEBIAN 10. MS Windows 8.1 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Windows XP (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Windows 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Office 2007 Russian OLP NL AE (лицензии Microsoft № 42638778, № 44250460), MS Office 2010 Russian (лицензии Microsoft № 47556582, № 49048130), MS Office 2013 Russian (лицензии Microsoft № 61536955, № 62509303, № 61787009, № 63397364), Grub loader for ALT Linux (лицензия GNU LGPL v3), Mozilla Firefox (лицензия MPL2.0), Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment, лицензия GNU GPL), IncScape (лицензия GPL 3.0+), PhotoScape (лицензия GNU GPL), 1C ERP УП, 1C ЗУП (бесплатные облачные решения для образовательных учреждений от 1Cfresh.com), OnlyOffice 10.0.1 (SaaS, GNU Affero General Public License3)

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

ВОПРОСЫ К Зачету

1. Эффективность деятельности кредитных организаций.
2. Принципы банковского менеджмента.
3. Трехмерный классификатор финансового менеджмента в коммерческом банке.
4. Цели и задачи финансового менеджмента в кредитных организациях.
5. Структура основных задач банковского менеджмента.
6. Специфика финансового менеджмента в кредитных организациях.
7. Кредитные риски: сущность, меры по управлению.
8. Методы активной политики управления кредитными рисками.
9. Основные направления аналитической работы в кредитных организациях.
10. Сущность финансового анализа и его роль в управлении кредитной организацией.
11. Управление финансовыми результатами и рентабельностью коммерческой организации.
12. Понятие банковских рисков.
13. Классификация банковских рисков отечественными и зарубежными исследователями.
14. Управление основными банковскими рисками.
15. Риск ликвидности и операционный риск.
16. Специальные методы управления банковскими рисками.
17. Особенности управления активами кредитной организации.
18. Управление собственным капиталом кредитной организации.
19. Капиталы первого (СК1), второго (СК2) и третьего (СК3) уровней в кредитной организации.
20. Характеристика коэффициентов достаточности собственного капитала кредитной организации.

5.2. Темы письменных работ

Рекомендуемые темы индивидуального задания (реферата)

1. Актуальные проблемы финансового менеджмента кредитных организаций.
2. Банковский надзор и контроль.
3. Порядок открытия кредитных организаций.
4. Порядок ликвидации кредитной организации.
5. Основания для отзыва лицензии у коммерческих банков.
6. Финансовое оздоровление и реорганизация кредитных организаций.
7. Банкротство кредитных организаций.
8. История развития кредитоспособности клиентов коммерческих банков.
9. Оценка кредитоспособности заемщиков за рубежом.
10. Методы и инструменты управления привлеченными ресурсами банка.
11. Методы регулирования и минимизации кредитного риска.
12. Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков.
13. Операции банков на денежном и финансовом рынках.
14. Организация кредитования и наблюдения за кредитом в банке.
15. Особенности организации риск-менеджмента по валютным рискам в банке.
16. Понятие и сущность управления активами и пассивами банка.
17. Система управления прибылью банка.
18. Система централизованного управления ликвидностью коммерческого банка.
19. Собственный капитал банка и международные стандарты оценки его качества.
20. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка.
21. Способы оценки и управления процентным риском.
22. Стратегическое планирование деятельности коммерческого банка.
23. Сущность процентного риска, система управления им.
24. Управление кредитным риском в банке.
25. Управление рисками в рамках управления активами и пассивами.
26. Управление собственным капиталом банка.
27. Финансовое планирование как инструмент обоснования и развития стратегии банка.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Финансовый менеджмент кредитных организаций" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Финансовый менеджмент кредитных организаций" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний и умений), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме устного опроса (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (ответы на вопросы, тестовые задания), включая задания для самостоятельной работы, а также решения практических задач.

Промежуточная аттестация включает семестровый контроль в период зачетно-экзаменационной сессии – семестровый экзамен.

Промежуточная аттестация и текущий контроль осуществляются согласно локальным документам: «Порядок организации текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГБОУ ВО «ДонАУиГС», «Порядок организации балльно-рейтинговой системы оценки качества освоения основных образовательных программ в ФГБОУ ВО «Донецкая академия управления и государственной службы при Главе Донецкой Народной Республики».

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- 1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.
- 2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Обучающемуся рекомендуется не ограничиваться при изучении темы только основной литературой, необходимо конспектировать лекции, изучать методические рекомендации, издаваемые кафедрой. Для улучшения качества освоения материала необходимо в день лекции повторно изучить сделанный на занятиях конспект, повторить новые понятия, составить структурно-логическую схему лекции. Усвоение дисциплины требует освоения методов исследования взаимосвязи между социально-экономическими и финансовыми факторами, самостоятельного решения задач на семинарских занятиях, выполнения заданий. При возникновении сложностей по усвоению программного материала необходимо посещать консультации по дисциплине, задавать уточняющие вопросы на лекциях и семинарских занятиях.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Финансово-экономический факультет
Кафедра финансов**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Финансовый менеджмент кредитных организаций»

Направление подготовки
Профиль
Квалификация
Форма обучения

38.03.01 Экономика
Финансы и кредит
бакалавр
очно-заочная

Донецк
2023

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине «Финансовый менеджмент кредитных организаций»

1.1. Основные сведения об учебной дисциплине

Таблица 1

Характеристика учебной дисциплины
(сведения соответствуют разделу РПУД)

Образовательная программа	Бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансы и кредит
Количество разделов учебной дисциплины	2
Часть образовательной программы	Факультативная дисциплина
Формы текущего контроля	Устный опрос, доклады, ситуационные задания, тестовые задания, индивидуальное задание (реферат), контроль знаний по разделу, научная составляющая (научные тезисы).
Показатели	Очно-заочная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	3
Семестр	8
Общая трудоемкость (академ. часов)	108
Аудиторная контактная работа:	22
Лекционные занятия	10
Семинарские занятия	10
Консультации	2
Самостоятельная работа	86
Наличие курсовой работы	-
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	Зачет

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
ПК-2: Способен управлять процессом финансового консультирования в организации	ПК-2.15: Формирует стратегию развития банковских систем на основе методологии финансового планирования	Знать:	
		1. Сущность мониторинга реализации прогнозов деятельности банков и взаимодействия с их клиентами;	ПК-2.15 3-1
		2 Процесс мониторинга реализации прогнозов банковских ресурсов, их планирование и регулирование	ПК-2.15 3-2
		3 Процесс мониторинга реализации прогнозов банковских ресурсов, их планирование и регулирование и стратегию развития банковских систем	ПК-2.15 3-3
		Уметь:	
		1. Осуществлять мониторинг финансовых ресурсов банка для поддержания и развития его деятельности;	ПК-2.15 У-1
		2. Осуществлять мониторинг финансовых ресурсов банка для поддержания и развития его деятельности; мониторинг стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы;	ПК-2.15 У-2
		3. Осуществлять мониторинг финансовых ресурсов банка для поддержания и развития его деятельности; мониторинг стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы и контролировать их выполнение.	ПК-2.15 У-3
		Владеть:	
		1. Процессом мониторинга реализации	ПК-2.15 В-1

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		прогнозов институтов финансово-кредитной сферы;	
		2. Процессом мониторинга реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы;	ПК-2.15 В-2
		3. Процессом мониторинга реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы и контролем за их выполнением	ПК-2.15 В-3
	ПК-2.16: Способность осуществлять анализ предоставления финансовых услуг различными финансово-кредитными учреждениями на денежном, кредитном и фондовом рынках	Знать:	
		1.Методологию финансового планирования финансово-кредитных организаций;	ПК-2.16 3-1
		2.Методологию финансового планирования и прогнозирования финансово-кредитных организаций;	ПК-2.16 3-2
		3.Методологию анализа предоставления финансовых услуг различными финансово-кредитными учреждениями на денежном, кредитном и фондовом рынках	ПК-2.16 3-3
		Уметь:	
		1.Использовать методологию финансового планирования деятельности финансово-кредитных организаций;	ПК-2.16 У-1
		2.Использовать методы финансового планирования, прогнозирования деятельности финансово-кредитных организаций;	ПК-2.16 У-2

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		3.Использовать методологию анализа предоставления финансовых услуг различными финансово-кредитными учреждениями на денежном, кредитном и фондовом рынках	ПК-2.16 У-3
		Владеть:	
		1.Методологией финансового планирования деятельности финансово-кредитных организаций;	ПК-2.16 В-1
		2.Методами финансового планирования, прогнозирования деятельности финансово-кредитных организаций;	ПК-2.16 В-2
		3.Методологией анализа предоставления финансовых услуг различными финансово-кредитными учреждениями на денежном, кредитном и фондовом рынках	ПК-2.16 В-3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Номер семестра	Код контролируемого индикатора (или его части)	Наименование оценочного средства*
РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ				
1.	Тема 1.1 Основы финансового менеджмента кредитных организаций	7	ПК-2.15 ПК-2.16	Устный опрос, тестовые задания, доклад
2.	Тема 1.2. Организация деятельности и организационные структуры кредитных организаций	7	ПК-2.15 ПК-2.16	Устный опрос, тестовые задания, доклад
3.	Тема 1.3 Оценка деятельности кредитных организаций	7	ПК-2.15 ПК-2.16	Устный опрос, тестовые задания, доклад, контроль знаний по разделу
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ				
5	Тема 2.1. Управление ликвидностью банковских кредитных организаций	7	ПК-2.15 ПК-2.16	Устный опрос, тестовые задания, доклад
6	Тема 2.2. Управление пассивами банковских кредитных организаций	7	ПК-2.15 ПК-2.16	Устный опрос, контроль знаний по разделу
7	Тема 2.3 Управление активами банковских кредитных организаций	7	ПК-2.15 ПК-2.16	Устный опрос, тестовые задания, доклад
8	Тема 2.4. Хеджирование финансовых рисков	7	ПК-2.15 ПК-2.16	Устный опрос, тестовые задания, доклад
9	Тема 2.5. Управление прибылью банковских кредитных организаций	7	ПК-2.15 ПК-2.16	Устный опрос, тестовые задания, доклад, контроль знаний по разделу

**РАЗДЕЛ 2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя.

Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины.

Распределение баллов по видам учебной деятельности (балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания							
	ЛЗ	СЗ			Всего за тему	КЗР	ИЗ	НС
		УО	ТЗ	РЗ				
Р.1.Т.1.1	-	2	2	4	8	5	16	10
Р.1.Т.1.2	-	2	2	4	8			
Р.1.Т.1.3	-	2	2	4	8			
Р.2.Т.2.1	-	2	2	4	8	5		
Р.2.Т.2.2	-	2	2	4	8			
Р.3.Т.2.3	-	2	2	4	8			
Р.3.Т.2.4	-	2	2	4	8			
Р.3.Т.2.5	-	2	2	4	8			
Итого: 100б	-	16	16	32	64	10	16	10

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы вначале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» (4 балла) – ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» (3 балла) - ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» (2 балл) – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» (1 балла) – ставится, если обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

Вопросы для подготовки к устному опросу обучающихся

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины</i>	<i>Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины</i>
РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА	
Тема 1.1 Основы финансового менеджмента кредитных организаций	1. Банк как коммерческая структура. Типы коммерческих банков, их классификационная характеристика. 2. Понятие менеджмента и характеристика его основных принципов в современных условиях. 3. Характеристика особенностей банковского менеджмента.
1.2 Организация деятельности и организационные структуры кредитных организаций	Порядок регистрации и лицензирования коммерческих банков Структура аппарата управления банка и задачи основных подразделений Организационные структуры коммерческих банков и их классификация
Тема 1.3 Оценка деятельности кредитных организаций	Понятие рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков Система оценки деятельности коммерческих банков CAMEL.
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	
Тема 2.1 Управление ликвидностью банковских кредитных организаций	Необходимость и сущность управления ликвидностью коммерческих банков Особенности управления ликвидностью банков на современном этапе
Тема 2.2. Управление пассивами банковских кредитных организаций	Необходимость, задачи и исходные положения управления пассивами коммерческих банков. Ценовые методы управления пассивами на макроуровне. Неценовые методы управления пассивами банка.
Тема 2.3. Управление активами банковских кредитных организаций	Понятие и виды активов, необходимость и исходные положения управления ими. Анализ структуры активов банков, их оценка с позиций ликвидности,

	доходности.
Тема 2.4. Хеджирование финансовых рисков	Сущность операций хеджирования валютного риска и риска изменений процентной ставки Инструменты хеджирования Методы хеджирования
Тема 2.5. Управление прибылью банковских кредитных организаций	1. Необходимость и методы оценки финансового состояния коммерческих банков 2. Актуальность проблемы финансовой устойчивости коммерческих банков в современных условиях

2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестирования обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

Критерии оценивания. Правильное выполнение тестового задания, где надо выбрать один верный ответ – 0,2 балла для очной формы обучения. Максимальное количество баллов, которое можно набрать по результатам тестирования обучающихся по разделу – 2 балла.

Оценка соответствует следующей шкале:

Оценка (баллы)	% правильных ответов
Отлично (2 балла)	75-100
Хорошо (1,5 балла)	51-75
Удовлетворительно (1 балл)	25-50
Неудовлетворительно (0,5 балла)	менее 25

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Выберите один правильный вариант ответа.

1. Понятия «финансовый инструмент» означает:
 - а) финансовые отношения, источники финансовых ресурсов, финансовые ресурсы, денежный оборот;
 - б) финансовые активы организации;

- в) денежные средства (средства в кассе и на расчетном счете, валюта); кредитные инструменты (облигации, кредиты, депозиты); способы участия в уставном капитале (акции и паи);
- г) нет правильного ответа.

2. Основные принципы финансового менеджмента:

- а) принцип комплексности, функциональности, адаптивности;
- б) принцип платежеспособности, единства стратегии и тактики; динамичности;
- в) принцип системности, комплексности, динамичности;
- г) нет правильного ответа.

3. К финансовым активам относятся:

- а) производственные запасы;
- б) оборотные средства;
- в) денежные средства (т.е. средства в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах);
- г) материалы.

4. Финансовые обязательства - это:

- а) договорное право на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях;
- б) договорное право требования денежных средств или другого финансового актива от другой компании;
- в) обязанность по договору: предоставить денежные средства или финансовый актив другой компании;
- г) обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально невыгодных условиях.

5. К производным относятся финансовые инструменты:

- а) предусматривающие возможность покупки/продажи права на приобретение/поставку базисного актива или получение/выплату дохода, связанного с изменением некоторой характеристики этого актива;
- б) предусматривающие покупку/продажу или поставку/получение некоторого финансового актива, в результате чего возникают взаимные финансовые требования;
- в) денежные потоки, формирующиеся в результате надлежащего исполнения этих договоров, predetermined;
- г) нет правильного ответа.

6. К первичным относятся финансовые инструменты:

- а) денежные средства, ценные бумаги, дебиторская задолженность и др.
- б) предусматривающие покупку/продажу или поставку/получение некоторого финансового актива, в результате чего возникают взаимные финансовые требования;

- в) предусматривающие возможность покупки/продажи права на приобретение/поставку базисного актива или получение/выплату дохода, связанного с изменением некоторой характеристики этого актива;
- г) нет правильного ответа.

7. Категории финансового менеджмента - как наиболее общие, ключевые понятия данной науки:

- а) цена, риск, фактор, прибыль;
- б) ставка, процент, дисконт, финансовый инструмент, денежный поток, риск;
- в) рентабельность, прибыль, капитал, имущество;
- г) нет правильного ответа.

8. Методами финансового менеджмента как науки являются:

- а) методы дедукции, синтеза, математический метод;
- б) общеэкономические методы; инструментальные (количественные) методы принятия управленческих решений; специальные методы;
- в) методы индукции, математические, статистические;
- г) нет правильного ответа.

9. Финансы организаций означают:

- а) совокупность всех денежных средств, доходов и финансовых поступлений;
- б) совокупность денежных отношений, опосредующих экономические отношения, связанные с производством и реализацией продукции;
- в) совокупность финансовых отношений между предприятиями;
- г) нет правильного ответа.

10. Ценная бумага - это:

- а) договор между двумя субъектами по обмену обязательствами или активами с целью улучшения их структуры, снижения рисков и издержек по обслуживанию;
- б) документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении;
- в) право купить или продать фиксированную сумму финансовых инструментов в течение определенного периода.

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Выберите один правильный вариант ответа.

1. Элементом банковской системы не является:

- а) Центральный эмитсионный банк.
- б) Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право

- в) совершения банковских операций.
- г) Коммерческий банк.
- д) Казначейство.

2. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

- а) Предприятий.
- б) Населения.
- в) Коммерческих банков.
- г) Местных органов власти.

3. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:

- а) Коммерческими банками.
- б) Коммерческими банками и центральным банком.
- в) Центральным банком.
- г) Коммерческими банками и предприятиями.

4. Первые банки современного типа возникли:

- а) В Италии.
- б) В Германии.
- в) Во Франции.
- г) На Руси.

5. Какая функция является основополагающей для обеспечения деятельности банка.

- а) Консультанта по вкладам.
- б) Инвестора в векселя.
- в) Аккумуляции свободных средств.
- г) Посредничества в расчетах.

6. Какой метод надзора за деятельностью кредитных организаций предполагает изучение их финансового положения по данным представляемой в Центробанк отчетности.

- а) Контрольно-ревизионный.
- б) Дистанционный.
- в) Комплексный.
- г) Сплошной.

7. Операции на открытом рынке – это деятельность центрального банка по...:

- а) Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
- б) Кредитованию населения.
- в) Сокращению счетов коммерческих банков.
- г) Покупке или продаже государственных ценных бумаг.

8. Какой процесс кредитных организаций осуществляется путем предоставления центральным банком займов в случае появления у них временных финансовых трудностей.

- а) Рефинансирование.

- б) Бюджетирование.
- в) Дифференциация.
- г) Инспектирование.

9. За счет чего сформирован Капитал Центрального Банка?

- а) Средств государства.
- б) Пожертвований частных лиц.
- в) Фондов коммерческих банков.
- г) Средств предприятий и организаций.

10. Клиентами центрального банка, как правило, являются:

- а) Непосредственно предприятия и организации различных секторов экономики.
- б) Физические лица.
- в) Только кредитные организации.
- г) Все юридические лица.

2.3. Рекомендации по оцениванию решения ситуационных заданий

Максимальное количество баллов	Правильность (ошибочность) решения
Отлично (2 балла)	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо (1,5 балла)	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно (1 балл)	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа
Неудовлетворительно (0,5 балла)	В рассуждении допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты

ТИПОВЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Задача 1. Рассчитать аннуитетные и дифференцированные платежи по кредиту, если кредит будет выдан студенту на сумму 10 тыс. руб. сроком на полгода. Процентная ставка 25 % годовых. Провести сравнительный анализ по произведенным расчетам. Построить графики.

Задача 2. Банк 12.11.2015 г. решил выдать потребительский кредит на покупку автомобиля физическому лицу на сумму 500 тыс. руб. Срок кредита 2 года. Процентная ставка по кредиту составляет 25 % годовых. Рассчитать сумму

ежемесячных процентов по кредиту. Составить график погашения основной суммы долга и процентов, если гражданин выбрал дифференцированную форму начисления процентов.

Задача 3. В банк обратилась молодая семья с просьбой о выдаче потребительского кредита на ремонт квартиры. Запрашиваемая сумма 100 тыс. руб. Семья может тратить на кредит 6 тыс. руб. в месяц. Требуется определить по какой форме будут начисляться проценты по кредиту и выплата основной суммы долга. На какой срок банк может выдать потребительский кредит, если процентная ставка по кредиту составляет 18 % годовых?

Задача 4. В коммерческий банк обратился клиент с просьбой о предоставлении кредита в размере 300 тыс. руб. Ежемесячно клиент может выплачивать по кредиту 20 тыс. руб. Требуется рассчитать платежи с фиксированной выплатой долга по кредиту. Определить на какой срок может быть выдан кредит.

Задача 5. ООО «Вымпел» нуждается в денежных средствах в размере 900 тыс. руб. на 2 года. Определить в каком из банков выгоднее взять кредит. Рассчитать проценты по кредиту.

Наименование банка	Процентная ставка, в процентах годовых
Связь-банк	21
МБРР	18
Русь банк	19,5
Сбербанк РФ	20
Омск банк	25

Задача 6. Коммерческий банк приобрел облигацию с номинальной стоимостью 10 000 руб. по рыночной цене 9 980 руб. Облигация приобретена для инвестирования. Доход от полученной облигации составляет 10 % от номинальной стоимости. Определить финансовый результат коммерческого банка. Указать, на каком счете будет отражен финансовый результат банка.

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Задача 1. Банк приобрел вексель предприятия АО «Вернисаль» с номинальной стоимостью 50 000 руб. по рыночной цене 15 000 руб. Вексель не был погашен. Коммерческий банк принимает решение о реализации векселя за 5 000 руб. Определить финансовый результат Банка. Указать, на каком счете будет отражен финансовый результат банка.

Задача 2. Банк приобрел акцию с номинальной стоимостью 1 000 руб. по рыночной цене 800 руб. По данной акции банк получил дивиденды в размере 300 руб. Вскоре банк решил избавиться от акции и продал ее за 700 руб. Определить финансовый результат банка. Указать, на каком счете будет отражен финансовый результат банка.

Задача 3. ВТБ 24 выпустил вексель с номинальной стоимостью 70 000 руб. Вексель был распространен за 38 000 руб. Определить финансовый результат. Указать, на каком счете будет отражен финансовый результат банка.

Задача 4. Раффайзенбанк приобрел вексель с номинальной стоимостью 40 000 руб. Цена приобретения составляет 18 000 руб. Плательщик смог оплатить только 38 000 руб. Определить финансовый результат Раффайзенбанка. Указать, на каком счете будет отражен финансовый результат банка.

Задача 5. Коммерческий банк приобрел акции другого банка на сумму 100 000 руб. Получены дивиденды на сумму 5 000 руб. Определить финансовый результат по операциям с ценными бумагами, если коммерческий банк продал акции за:

- а) 97 000 руб.;
- б) 104 000 руб.

Отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 6. Сбербанк приобрел вексель с номинальной стоимостью 80 000 руб. Цена приобретения 30 000 руб. Когда наступило время погашения векселя, плательщик погасил 70 000 руб.

Определить финансовый результат Сбербанка и отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 7. Банк выпустил депозитные сертификаты на сумму 50 000 руб. Проценты по сертификату составляют 8 000 руб. Определить финансовый результат коммерческого банка и отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 8. Альфа-банк выпустил сберегательный сертификат на сумму 10 000 руб. с выплатой по нему процентов в размере 3 % годовых.

Определить финансовый результат коммерческого банка и отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

Задача 9. Банковский вексель с номиналом в 60 000 руб. реализован за 56 000 руб. предприятию. При погашении коммерческий банк выплатил 65 000 руб., зачислив их на депозитный счет предприятия.

Определить финансовый результат коммерческого банка и отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

2.4. Рекомендации по оцениванию докладов

Критериями оценки:

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично (4 балла)	Выставляется обучающемуся если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо (3 балла)	Выставляется обучающемуся если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся если в работе студент

(2 балла)	проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно (1 балл)	Выставляется обучающемуся если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ДОКЛАДОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Тема 1.1. Основы финансового менеджмента кредитных организаций

Специфика банковской конкуренции, ее сущность и необходимость.

Сфера и уровне банковской конкуренции.

Особенности банковской конкуренции.

Виды банковской конкуренции: конкуренция продавца и конкуренция покупателей, их влияние на состояние рынка банковских услуг и маркетинговой деятельности коммерческих банков, ценовая и неценовая конкуренция, их характеристика в условиях становления рыночной экономики.

Внутриотраслевая и межотраслевая конкуренция, особенности их проявления в банковской сфере.

Тема 1.2. Организация деятельности и организационные структуры кредитных организаций

Понятие рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков.

Значение ранжирования коммерческих банков в условиях становления рыночной экономики.

Абсолютные и относительные показатели рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков, их использование в странах с развитыми рыночными отношениями.

Система анализа и оценки деятельности коммерческих банков CAMEL.

Общие положения о системе "CAMEL": сущность, основные цели, особенности, критерии оценки. Анализ достаточности капитала банка.

Требования Международного комитета по практике банковского надзора к капиталу и оценки активов.

Тема 1.3. Оценка деятельности кредитных организаций

Учредители коммерческих банков.

Формирование уставного фонда акционерного банка и банка, созданного в виде общества с ограниченной ответственностью.

Минимальный размер уставного фонда создаваемого банка.

Регистрация коммерческих банков и документальное ее оформления.

Мотивы отказа в регистрации коммерческих банков.

Практика регистрации открытия отделений (филиалов) коммерческих банков.

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 2.1 Управление ликвидностью банковских кредитных организаций

Управление состоянием ликвидности, исходные положения и практика использования коммерческими банками стран с развитыми рыночными отношениями.

Платежеспособность коммерческого банка.

Ликвидность и платежеспособность в системе показателей регулирования банковской деятельности.

Современная практика и направления совершенствования управления состоянием ликвидности и платежеспособности коммерческих банков.

Тема 2.2. Управление пассивами банковских кредитных организаций

Собственный капитал коммерческого банка, его источники и механизм формирования в современных условиях.

Особенности и роль собственного капитала банка в условиях становления рыночной экономики.

Анализ состава, структуры собственного капитала и его значение в управлении деятельностью банка.

Факторы, влияющие на качественный состав собственного капитала банка.

Функции собственного капитала коммерческого банка: защитная, регулирующая, оперативная.

Тема 2.3. Управление активами банковских кредитных организаций

Метод научного управления активами коммерческого банка, его необходимость и сущность.

Условия использования метода научного управления активами банка.

Проблемы использования метода научного управления активами коммерческих банков в период становления рыночной экономики.

Управление заемными операциями.

Управление кредитными рисками.

Создание резервов по кредитным операциям.

Тема 2.4. Хеджирование финансовых рисков

Сущность операций хеджирования валютного риска и риска изменений процентной ставки.

Стратегия, методы и инструменты хеджирования.

Основные положения гЭП - менеджмента: сбалансированный и несбалансированный по срокам методы управления.

Метод управления гЭПом.

Метод кумулятивного гЭПа.

Проблемы практического применения гЭП - менеджмента.

Тема 2.5. Управление прибылью банковских кредитных организаций

Необходимость и методы оценки финансового состояния коммерческих банков в условиях становления рыночной экономики.

Актуальность проблемы финансовой устойчивости коммерческих банков в современных условиях.

Этапы анализа финансового состояния коммерческих банков и их характеристики.

Прибыли коммерческих банков, их состав, структура и классификационная характеристика.

Факторы, определяющие валовые доходы коммерческих банков и их структуры.

2.5. Рекомендации по оцениванию индивидуального задания обучающихся

Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично (16 баллов)	Выставляется обучающемуся если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо (12 баллов)	Выставляется обучающемуся если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно (9 баллов)	Выставляется обучающемуся если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно (5 баллов)	Выставляется обучающемуся если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

**ТЕМЫ ЭССЕ (РЕФЕРАТОВ, ДОКЛАДОВ, СООБЩЕНИЙ) ДЛЯ ПРОВЕРКИ
УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ**

1. Актуальные проблемы финансового менеджмента кредитных организаций.
2. Банковский надзор и контроль.
3. Порядок открытия кредитных организаций.
4. Порядок ликвидации кредитной организации.
5. Основания для отзыва лицензии у коммерческих банков.
6. Финансовое оздоровление и реорганизация кредитных организаций.
7. Банкротство кредитных организаций.
8. История развития кредитоспособности клиентов коммерческих банков.
9. Оценка кредитоспособности заемщиков за рубежом.
10. Методы и инструменты управления привлеченными ресурсами банка.
11. Методы регулирования и минимизации кредитного риска.
12. Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков.
13. Операции банков на денежном и финансовом рынках.
14. Организация кредитования и наблюдения за кредитом в банке.
15. Особенности организации риск-менеджмента по валютным рискам в банке.
16. Понятие и сущность управления активами и пассивами банка.
17. Система управления прибылью банка.
18. Система централизованного управления ликвидностью коммерческого банка.
19. Собственный капитал банка и международные стандарты оценки его качества.
20. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка.
21. Способы оценки и управления процентным риском.
22. Стратегическое планирование деятельности коммерческого банка.
23. Сущность процентного риска, система управления им.
24. Управление кредитным риском в банке.
25. Управление рисками в рамках управления активами и пассивами.
26. Управление собственным капиталом банка.
27. Финансовое планирование как инструмент обоснования и развития стратегии банка.

2.6. Рекомендации по оцениванию контроля знаний обучающихся по разделам учебной дисциплины

В завершении изучения каждого раздела учебной дисциплины проводится контроль знаний

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично (5 баллов)	Выставляется обучающемуся, если ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного

	материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа
Хорошо (4 балла)	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа
Удовлетворительно (3 балла)	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ
Неудовлетворительно (2 балла)	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО 1 РАЗДЕЛУ

РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Вариант 1

1. Дайте определение. Дюрация - это
2. Раскройте общие принципы управления активами и пассивами банка
3. Как повлияет применение сбалансированного и несбалансированного по срокам подхода к управлению активами и обязательствами на прибыль и риск банка, если клиенту был предоставлен кредит на 90 дней в сумме 500 000 грн. (действующие и прогнозируемые уровни процентных ставок приведены в таблице)?

Таблица

Процентные ставки по кредитам и депозитам

Показатель	Срок, дни	Ставки размещения, %	Ставки привлечения, %
Текущие ставки на рынке	90	21	15
	60	18	12
	30	16	11

Прогноз ставки: через 30 дней	30	15	10
через 60 дней	30	12	6

Вариант 2

1. Дайте определение. Номинальная безрисковая ставка - это
2. Раскройте сущность управления привлеченными ресурсами банка на макроуровне
3. Фирма выполнила заказ иностранной компании, за который должна получить оплату в долларах США за 1 месяц, а именно 20 октября. Часть этих средств в размере 500 000 долл. США руководство фирмы планирует вложить в банк на депозитный счет на 3 месяца. Но менеджмент фирмы, предвидя снижение % -ной ставки за этот месяц, что приведет к финансовым потерям, заключает с банком форвардную сделку по депозиту с целью хеджирования риска. На рынке 20 сентября действуют следующие ставки: 1 месяц - 8,5%, 4 месяца - 9,1%.

Форвардная сделка заключается 20 сентября. Дата платежа - 20 октября, дата погашения - 20 января следующего года. Контрактная ставка - 9,36%. Предположим, что на дату фиксинга - 18 октября было зафиксировано ставка на 3-х месячный период на уровне 8,8%.

Рассчитать депозитную ставку в точке безубыточности и сумму платежа.

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Вариант 1

1. Дайте определение. Базовая депозитная ставка - это
2. Назовите и раскройте сущность различных стратегий хеджирования финансовых рисков
3. Оценить процентный риск банка по данным баланса (таблица), если лимит индекса риска установлен на уровне 18%.

Как изменится маржа банка, если процентные ставки вырастут на 1,5%?

Баланс банка

Показатель	Активы, тыс. грн.	Пассивы, тыс. грн.
Сбалансированные по срокам	170	170
Чувствительные к изменению ставки	295	410
Нечувствительные к изменению ставки	430	175
Нерабочие активы / беспроцентные пассивы	145	75
Капитал		210
Всего	1040	1040

Вариант 2

1. Дайте определение. Фьючерсная сделка - это
2. Назовите и раскройте сущность показателей оценки эффективности управления обязательствами банка

3. Чувствительные активы и обязательства банка, сгруппированные по периодам переоценки, приведены в таблице. Проанализировать уровень процентного риска, если лимит индекса процентного риска установлен на уровне 12%. Как повлияет на прибыль банка снижение процентных ставок в течение следующего месяца на 1,5%?

Анализ процентного риска банка по методу кумулятивного гэпа

№ п/п	Период	Чувствительные активы	Чувствительные пассивы	Гэп «+», «-»	Кумулятивный гэп («+», «-»)	Индекс процентного риска, %
		тыс. грн.				
1	Последующие 24 часов	64	56			
2	От 24 ч до 7 дней.	120	118			
3	От 7 дней. до 1 мес.	320	160			
4	От 1 до 3 мес.	120	195			
5	От 3 до 6 мес.	150	210			
6	От 6 до 9 мес.	100	80			
7	От 9 мес. до 1 года	76	55			
	Всего рабочих активов	950				

2.7. Рекомендации по оцениванию научной составляющей

Критерии оценивания

Максимальное количество баллов	Критерии
10	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 85-100%.
8	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 70 -84%.
6	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 55 - 69%.
4	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 40 - 54%.
2	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 35 - 39%.

ТИПОВЫЕ ТЕМЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ТЕЗИСОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

1. Управление финансовыми результатами и рентабельностью коммерческой организации.
2. Понятие банковских рисков.
3. Классификация банковских рисков отечественными и зарубежными исследователями.
4. Управление основными банковскими рисками.
5. Риск ликвидности и операционный риск.
6. Специальные методы управления банковскими рисками.
7. Особенности управления активами кредитной организации.
8. Управление собственным капиталом кредитной организации.
9. Капиталы первого (СК1), второго (СК2) и третьего (СК3) уровней в кредитной организации.
10. Характеристика коэффициентов достаточности собственного капитала кредитной организации.

11. Количественный анализ факторов, влияющих на процентные доходы коммерческих банков.
12. Качественный анализ процентных доходов и значение его результатов в совершенствовании деятельности коммерческих банков.
13. Структурный анализ процентных доходов и его влияние на развитие и совершенствование операций коммерческих банков.
14. Расходы коммерческих банков: виды, структура и классификационные характеристики.
15. Процентные расходы, их виды, структура и влияние на конечные результаты работы коммерческого банка.
16. Количественный и качественный анализ процентных расходов коммерческих банков, его значение для совершенствования и развития банковского дела.
17. Непроцентные расходы коммерческих банков, их характеристика и влияние на результаты работы банка.
18. Прибыль коммерческого банка, его значение в условиях становления рыночной экономики.
20. Хеджирование валютных рисков с помощью форвардных валютных контрактов, фьючерсными контрактами на иностранную валюту, валютные опционы, валютные своп-контракт.
19. Балансовая прибыль банка, его источники и факторы, определяющие их размер.
21. Управление пассивами кредитной организации.
22. Депозит: сущность и виды.
23. Особенности управление пассивами кредитной организации на макроуровне.
24. Особенности управление пассивами кредитной организации на микроуровне.
25. Управление кредитным портфелем банка.
26. Показатели, характеризующие качество кредитного портфеля банка.
27. Методы оценки кредитного портфельного риска банка.
28. Общепринятые в банковской практике методы регулирования риска кредитного портфеля банка.
29. Управление банковской ликвидностью.
30. Метод общего фонда средств в кредитной организации.

ВОПРОСЫ К ЗАЧЁТУ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

1. Эффективность деятельности кредитных организаций.
2. Принципы банковского менеджмента.
3. Трёхмерный классификатор финансового менеджмента в коммерческом банке.
4. Цели и задачи финансового менеджмента в кредитных организациях.
5. Структура основных задач банковского менеджмента.
6. Специфика финансового менеджмента в кредитных организациях.
7. Кредитные риски: сущность, меры по управлению.
8. Методы активной политики управления кредитными рисками.
9. Основные направления аналитической работы в кредитных организациях.

10. Сущность финансового анализа и его роль в управлении кредитной организацией.
11. Управление финансовыми результатами и рентабельностью коммерческой организации.
12. Понятие банковских рисков.
13. Классификация банковских рисков отечественными и зарубежными исследователями.
14. Управление основными банковскими рисками.
15. Риск ликвидности и операционный риск.
16. Специальные методы управления банковскими рисками.
17. Особенности управления активами кредитной организации.
18. Управление собственным капиталом кредитной организации.
19. Капиталы первого (СК1), второго (СК2) и третьего (СК3) уровней в кредитной организации.
20. Характеристика коэффициентов достаточности собственного капитала кредитной организации.
21. Управление пассивами кредитной организации.
22. Депозит: сущность и виды.
23. Особенности управление пассивами кредитной организации на макроуровне.
24. Особенности управление пассивами кредитной организации на микроуровне.
25. Управление кредитным портфелем банка.
26. Показатели, характеризующие качество кредитного портфеля банка.
27. Методы оценки кредитного портфельного риска банка.
28. Общепринятые в банковской практике методы регулирования риска кредитного портфеля банка.
29. Управление банковской ликвидностью.
30. Метод общего фонда средств в кредитной организации.
31. Метод распределения активов в кредитной организации.
32. Доходы банка: сущность и виды.
33. Метод научного управления активами банка.
34. Коэффициенты ликвидности коммерческого банка.
35. Управление прибылью банка.
36. Расходы банка: сущность и виды.
37. Рентабельность банка: сущность и расчет показателей.
38. Финансовый менеджмент клиента банка.
39. Основные параметры экономического содержания понятия «финансовый менеджмент клиента» в коммерческом банке.
40. Технология финансового менеджмента клиента банка.
41. Итеративный процесс в кредитной организации.
42. Проектноориентированный подход к решению проблем клиента банка.

СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ К ЗАЧЕТУ

1. Банк 12.11.2021 г. решил выдать потребительский кредит на покупку автомобиля физическому лицу на сумму 500 тыс. руб. Срок кредита 2 года. Процентная ставка по кредиту составляет 25 % годовых. Рассчитать сумму

ежемесячных процентов по кредиту. Составить график погашения основной суммы долга и процентов, если гражданин выбрал дифференцированную форму начисления процентов.

2. Рассчитать аннуитетные и дифференцированные платежи по кредиту, если кредит будет выдан студенту на сумму 10 тыс. руб. сроком на полгода. Процентная ставка 25 % годовых. Провести сравнительный анализ по произведенным расчетам. Построить графики.

3. В банк обратилась молодая семья с просьбой о выдаче потребительского кредита на ремонт квартиры. Запрашиваемая сумма 100 тыс. руб. Семья может тратить на кредит 6 тыс. руб. в месяц. Требуется определить по какой форме будут начисляться проценты по кредиту и выплата основной суммы долга. На какой срок банк может выдать потребительский кредит, если процентная ставка по кредиту составляет 18 % годовых?

4. В коммерческий банк обратился клиент с просьбой о предоставлении кредита в размере 300 тыс. руб. Ежемесячно клиент может выплачивать по кредиту 20 тыс. руб. Требуется рассчитать платежи с фиксированной выплатой долга по кредиту. Определить на какой срок может быть выдан кредит.

5. Банк приобрел вексель предприятия АО «Вернисаль» с номинальной стоимостью 50 000 руб. по рыночной цене 15 000 руб. Вексель не был погашен. Коммерческий банк принимает решение о реализации векселя за 5 000 руб. Определить финансовый результат Банка. Указать, на каком счете будет отражен финансовый результат банка.

6. Банк приобрел акцию с номинальной стоимостью 1 000 руб. по рыночной цене 800 руб. По данной акции банк получил дивиденды в размере 300 руб. Вскоре банк решил избавиться от акции и продал ее за 700 руб. Определить финансовый результат банка. Указать, на каком счете будет отражен финансовый результат банка.

7. Коммерческий банк приобрел облигацию с номинальной стоимостью 10 000 руб. по рыночной цене 9 980 руб. Облигация приобретена для инвестирования. Доход от полученной облигации составляет 10 % от номинальной стоимости. Определить финансовый результат коммерческого банка. Указать, на каком счете будет отражен финансовый результат банка.

8. ВТБ 24 выпустил вексель с номинальной стоимостью 70 000 руб. Вексель был распространен за 38 000 руб. Определить финансовый результат. Указать, на каком счете будет отражен финансовый результат банка.

9. Раффайзенбанк приобрел вексель с номинальной стоимостью 40 000 руб. Цена приобретения составляет 18 000 руб. Платательщик смог оплатить только 38 000 руб. Определить финансовый результат Раффайзенбанка. Указать, на каком счете будет отражен финансовый результат банка.

10. Коммерческий банк приобрел акции другого банка на сумму 100 000 руб. Получены дивиденды на сумму 5 000 руб. Определить финансовый результат по операциям с ценными бумагами, если коммерческий банк продал акции за: а) 97 000 руб.; б) 104