

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гнатюк Сергей Иванович
Должность: Первый проректор
Дата подписания: 06.10.2025 14:11:38
Уникальный программный ключ:
5ede28fe5b714e680817c5c132d4ba7938bb4422

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
К.Е. ВОРОШИЛОВА»**

«Утверждаю»

Декан факультета экономики и управления
АПК

Шевченко М.Н. _____

« 25 » _____ апреля 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

учебной дисциплины «Банковский менеджмент»

для направления подготовки 38.04.01 Экономика

направленность (профиль) Управление финансами в АПК

Год начала подготовки – 2025

Квалификация выпускника – магистр

Луганск, 2025

Рабочая программа составлена с учетом требований:

- порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 06.04.2021 № 245 (с изменениями и дополнениями);
- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 11.08.2020 № 939.

Преподаватель, подготовивший рабочую программу:

канд. эк. наук, доцент
доцент кафедры бухгалтерского учета,
анализа и финансов в АПК

_____ **Н.В. Тертычная**

Рабочая программа рассмотрена на заседании кафедры бухгалтерского учета, анализа и финансов в АПК (протокол № 9 от 10 апреля 2025г.).

Заведующий кафедрой

_____ **И П. Житная**

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией факультета экономики и управления АПК (протокол № 8 от 24 апреля 2025_г.)

Председатель методической комиссии

_____ **А.В. Худолей**

**Руководитель основной профессиональной
образовательной программы**

_____ **С.А. Передериева**

1. Предмет. Цели и задачи дисциплины, её место в структуре образовательной программы

Предметом дисциплины «Банковский менеджмент» являются экономические отношения в области организации банковского менеджмента..

Цель дисциплины: состоит в формировании современных фундаментальных знаний и профессиональных навыков в области управления деятельностью банковского учреждения.

Основные задачи изучения дисциплины:

- получить представление о научных подходах к изучению и интерпретации экономических процессов, составляющих содержание банковской деятельности, выборе наиболее рациональных способов ее организации; о зарубежном опыте осуществления банковской деятельности;

- сформировать навыки выполнения основных операций банков, формирования необходимой экономической информации для проведения расчетов, характеризующих состояние и развитие банковской деятельности, оценку рисков, которым она подвержена, процесс планирования финансовых показателей;

- приобрести навыки работы в малом коллективе, выработки общих решений по изучаемой проблеме.

Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Банковский менеджмент» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (Б1.В. ДВ.02.01) основой профессиональной образовательной программы высшего образования (далее – ОПОП ВО).

Дисциплина читается в 1 семестре, поэтому предшествует дисциплинам: Финансовый менеджмент (продвинутый уровень), Финансово-кредитные риски. Предшествует блоку 3 Государственная итоговая аттестация (Б3.01).

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Коды компетенций	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
ПК-1	Способность осуществлять руководство или участвовать в принятии финансовых решений, разрабатывать систему финансово-экономических показателей, а также нормативно-методическое сопровождение для их практической реализации	ПК -1.4 Собирает, обрабатывает, анализирует и систематизирует информацию, в том числе по статистическим обследованиям и опросам	Знать: порядок разработки стратегических и тактических планов деятельности банковского учреждения; уметь: принимать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению финансово-экономической эффективности деятельности банковского учреждения; иметь навыки: составления экономических разделов планов банковского

ПК-2	Способность осуществлять разработку финансовой стратегии (или системной финансовой политики) хозяйствующих субъектов всех форм собственности и системы планов по ее достижению	ПК-2.4 Создает систему управления финансово-экономическими показателями и мониторинга финансово-экономических показателей организации с применением информационных технологий	Знать: порядок разработки стратегических и тактических планов финансово-хозяйственной и производственной деятельности организации; уметь: составлять и анализировать финансово-экономическую отчетность организации; иметь навыки: составления экономических разделов планов организации с учетом стратегического управления.
-------------	--	---	--

3. Объем дисциплины и виды учебной работы

Виды работ	Очная форма обучения		Заочная форма обучения
	всего	В т.ч. по семестрам	всего
		1 семестр	1 семестр
Общая трудоёмкость дисциплины, зач.ед./часов, в том числе:	3/108	3/108	3/108
Контактная работ, часов:	36	36	12
- лекции	18	18	6
- практические (семинарские) занятия	18	18	6
Лабораторные работы	-	-	-
Самостоятельная работа, часов	45	45	96
Контроль, часов	27	27	-
Вид промежуточной аттестации (зачёт, экзамен)	Экзамен	Экзамен	Экзамен

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы дисциплины и виды занятий (тематический план).

№ п/п	Раздел дисциплины	Л	ПЗ	ЛР	СРС
Очная форма обучения					
Раздел 1. Основы банковского менеджмента					
	Тема 1. Сущность и содержание банковского менеджмента	2	2		6
	Тема 2. Структура и органы управления коммерческим банком	2	2		6
	Тема 3. Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке	2	2		6
	Тема 4. Управление рисками в банковской деятельности	2	2		6
Раздел 2. Банковский менеджмент и оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка					
	Тема 5. Управление активами и пассивами коммерческого банка	4	4		6
	Тема 6. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка	2	2		5
	Тема 7. Оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка	2	2		5
	Тема 8. Управление капиталом коммерческого банка	2	2		5
Всего		18	18		45
Заочная форма обучения					
Раздел 1. Основы банковского менеджмента					
	Тема 1. Сущность и содержание банковского менеджмента	0,5	0,5		12
	Тема 2. Структура и органы управления коммерческим банком	0,5	0,5		12
	Тема 3. Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке	0,5	0,5		12
	Тема 4. Управление рисками в банковской деятельности	0,5	0,5		12
Раздел 2. Банковский менеджмент и оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка					
	Тема 5. Управление активами и пассивами коммерческого банка	1	1		12
	Тема 6. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка	1	1		12
	Тема 7. Оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка	1	1		12
	Тема 8. Управление капиталом коммерческого банка	1	1		12
Всего		6	6		96

4.2. Содержание разделов учебной дисциплины

Раздел 1. Основы банковского менеджмента

Тема 1 – Сущность и содержание банковского менеджмента

Теоретические аспекты банковского менеджмента. Специфика банковского менеджмента. Цели и задачи, принципы и организация банковского менеджмента. Качество банковского менеджмента.

Тема 2 – Структура и органы управления коммерческим банком

Принципы и задачи организации управления банковской деятельностью. Модели организационных структур банка. Выбор организационной структуры управления банком. Методы внедрения нового варианта организационной структуры.

Тема 3 - Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке

Содержание и функции планирования, методологические принципы. Управленческий цикл. Стратегическое планирование, его цели, задачи, этапы. Виды банковских стратегий. Бизнес-планирование и организационное планирование. Финансовое планирование. Текущее и оперативное планирование на основе мониторинга условий деятельности.

Тема 4 – Управление рисками в банковской деятельности

Система управления рисками: распознавание, измерение, мониторинг, минимизация и финансирование. Стратегии управления банковскими рисками. Общие и специфические методы минимизации банковских рисков, проблемы их финансирования. Ответственность менеджмента за операции банка и реализацию политики управления рисками. Современные проблемы банковского риск-менеджмента.

Раздел 2. Банковский менеджмент и оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка

Тема 5 – Управление активами и пассивами коммерческого банка

Классификация активов, факторы, определяющие их структуру. Цели и задачи управления активами. Управление недоходными активами. Оценка качества активов: критерии и способы. Формирование портфеля ценных бумаг банка.

Кредитный портфель банка: критерии формирования, система анализа качества и управление портфелем. Организация управления кредитом, ее нормативное обеспечение и система управления. Кредитная политика, факторы, ее определяющие, основные элементы. Политика привлечения и поддержания уровня депозитов, ценовые и неценовые методы. Оценка качества депозитной базы банка. Межбанковские кредиты, особенности российского рынка. Банковские векселя и облигации как инструменты формирования ресурсов.

Тема 6 – Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка

Цели и задачи управления ликвидностью, взаимосвязь централизованного и децентрализованного регулирования ликвидности. Цели и элементы системы управления прибылью. Организация процесса управления прибылью. Способы оценки и регулирования уровня прибыли. Регулирование банковской маржи. Мировая практика оценки прибыльности.

Тема 7 – Оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка

Анализ структуры активов банка. Анализ структуры активов банка по степени ликвидности. Анализ структуры активов банка по степени риска. Анализ качества кредитного портфеля банка. Анализ обязательств и капитала банка.

Тема 8 – Управление капиталом коммерческого банка

Собственный капитал банка: характеристики и функции. Методы оценки капитала. Управление величиной и структурой, качеством капитальной базы. Внутренние и внешние источники прироста собственного капитала, выбор вариантов. Оценка достаточности собственного капитала.

4.3. Перечень тем лекций

№ п/п	Тема лекции	Объём, ч	
		форма обучения	
		очная	заочная
	Раздел 1. Основы банковского менеджмента		
1	Тема 1. Сущность и содержание банковского менеджмента	2	0,5
2	Тема 2. Структура и органы управления коммерческим банком	2	0,5
3	Тема 3. Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке	2	0,5
4	Тема 4. Управление рисками в банковской деятельности	2	0,5
	Раздел 2. Банковский менеджмент и оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка		
5	Тема 5. Управление активами и пассивами коммерческого банка	4	1
6	Тема 6. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка	2	1
7	Тема 7. Оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка	2	1
8	Тема 8. Управление капиталом коммерческого банка	2	1
9	Всего	18	6

4.4. Перечень тем практических (семинарских) занятий

№ п/п	Тема практического занятия (семинара)	Объём, ч	
		форма обучения	
		очная	заочная
	Раздел 1. Основы банковского менеджмента		
1	Тема 1. Сущность и содержание банковского менеджмента	2	0,5
2	Тема 2. Структура и органы управления коммерческим банком	2	0,5
3	Тема 3. Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке	2	0,5
4	Тема 4. Управление рисками в банковской деятельности	2	0,5
	Раздел 2. Банковский менеджмент и оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка		
5	Тема 5. Управление активами и пассивами коммерческого банка	4	1
6	Тема 6. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка	2	1
7	Тема 7. Оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка	2	1
8	Тема 8. Управление капиталом коммерческого банка	2	1
	Всего	18	6

4.5. Перечень тем лабораторных работ.

Не предусмотрены.

4.6. Виды самостоятельной работы студентов и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

4.6.1. Подготовка к аудиторным занятиям

Материалы лекций являются основой для изучения теоретической части дисциплины и подготовки студента к практическим занятиям.

При подготовке к аудиторным занятиям студент должен:

- изучить рекомендуемую литературу;
- просмотреть самостоятельно дополнительную литературу по изучаемой теме.

Основной целью практических занятий является изучение отдельных наиболее сложных и интересных вопросов в рамках темы, а также контроль за степенью усвоения пройденного материала и ходом выполнения студентами самостоятельной работы.

4.6.2. Перечень тем курсовых работ (проектов)

Не предусмотрено

4.6.3. Перечень тем рефератов, расчетно-графических работ и иных видов индивидуальных работ

Рефераты, расчетно-графические работы не предусмотрены.

4.6.4. Перечень тем и учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся.

№ п/п	Тема самостоятельной работы	Учебно-методическое обеспечение	Объём, ч	
			форма обучения	
			очная	заочная
	Раздел 1. Основы банковского менеджмента			
1.	Сущность и содержание банковского менеджмента	Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 379 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1014639. - ISBN 978-5-16-019189-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2096118 — Режим доступа: по подписке.	6	12
2.	Структура и органы управления коммерческим банком	Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 379 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1014639. - ISBN 978-5-16-019189-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2096118 — Режим доступа: по подписке.	6	12
3.	Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке	Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 379 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1014639. - ISBN 978-5-16-019189-8. - Текст : электронный. - URL:	6	12

		https://znanium.ru/catalog/product/2096118 – Режим доступа: по подписке.		
4.	Управление рисками банковской деятельности	Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 379 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1014639. - ISBN 978-5- 16-019189-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2096118 – Режим доступа: по подписке.	6	12
	Раздел 2. Банковский менеджмент и оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка			
5.	Управление активами и пассивами коммерческого банка	Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 379 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1014639. - ISBN 978-5- 16-019189-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2096118 – Режим доступа: по подписке.	6	12
6.	Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка	Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 379 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1014639. - ISBN 978-5- 16-019189-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2096118 . – Режим доступа: по подписке.	5	12
7.	Оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка	Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 379 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1014639. - ISBN 978-5- 16-019189-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2096118 – Режим доступа: по подписке.	5	12
8	Управление капиталом коммерческого банка	Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 379 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1014639. - ISBN 978-5- 16-019189-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2096118 – Режим доступа: по подписке.	5	12
Всего			45	96

4.6.5. Другие виды самостоятельной работы студентов

Не предусмотрены.

4.7. Перечень тем и видов занятий, проводимых в интерактивной форме

№ п/п	Форма занятия	Тема занятия	Интерактивный метод	Объем, ч
1.	Лекция	Управление активами и пассивами коммерческого банка	Интерактивная лекция	4

5. Фонд оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации

Полное описание фонда оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся с перечнем компетенций, описанием показателей и критериев оценивания компетенций, шкал оценивания, типовые контрольные задания и методические материалы представлены в Приложении 3 к настоящей программе.

6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

№ п/п	Автор, название, место издания, изд-во, год издания, количество страниц	Кол-во экз. в библ.
1	Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 379 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1014639. - ISBN 978-5-16-019189-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2096118 (дата обращения: 31.03.2025). – Режим доступа: по подписке.	Электронный ресурс

6.1.2. Дополнительная литература

№ п/п	Автор, название, место издания, изд-во, год издания, количество страниц
1.	Банковский менеджмент : учебник / под ред. Ю. Ю. Русанова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 480 с. — (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0355-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1949127 (дата обращения: 31.03.2025). – Режим доступа: по подписке.
2.	Банковский менеджмент : учебник / Ю. Ю. Русанов, Л. А. Бадалов, В. В. Маганов ; под ред. Ю. Ю. Русанова. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2021. - 480 с. - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0355-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1233663 (дата обращения: 31.03.2025). – Режим доступа: по подписке.

6.1.3. Периодические издания

Не предусмотрены.

6.1.4. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

№ п/п	Автор, название, место издания, изд-во, год издания, количество страниц
-------	---

1.	Тертычная Н.В. Банковский менеджмент. Методические рекомендации для самостоятельного изучения дисциплины для студентов по направлению 38.04.01 «Экономика», очной и заочной формы обучения, 2019г., 67 с.
----	---

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

№ п/п	Название интернет-ресурса, адрес и режим доступа
1	www.finman.ru — Финансовый менеджмент, журнал
2	www.gks.ru — Росстат РФ
3	http:// www.minfin.ru – Официальный сайт Минфина РФ
4	http://www.government.ru/ - официальный сайт Правительства РФ
5	www.cbr.ru - официальный сайт Центрального банка РФ

6.3. Средства обеспечения освоения дисциплины

6.3.1. Компьютерные обучающие и контролирующие программы

№ п/п	Вид учебного занятия	Наименование программного обеспечения	Функция программного обеспечения		
			контроль	моделирующая	обучающая
1	Лекционные, практические занятия, самостоятельная работа	http://moodle.lnau.su	+	+	+

6.3.2. Аудио- и видеопособия

Не предусмотрены.

6.3.3. Компьютерные презентации учебных курсов

Не предусмотрены.

7. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, объектов для проведения занятий	Перечень основного оборудования, приборов и материалов
1	Г-309 – учебная аудитория для проведения лекционных, практических и семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации и самостоятельной работы.	Стол 1 тумб. – 1 шт., стол парта – 11 шт., стул учен. – 22 шт., стул мягк. – 1 шт., доска для практических показателей – 1 шт.
2	Г-311 – учебная аудитория для	Стол 1 тумб. – 1 шт., стол парта – 17 шт., скамейка – 17 шт.,

	проведения лекционных, практических и семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы.	стул мягкий – 1 шт., доска для практических показателей – 1 шт., трибуна бол. – 1 шт., рециркулятор – 1 шт.
3	Г-405 – учебная аудитория для проведения лекционных, практических и семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы, учебной практики, подготовки и проведение государственной итоговой аттестации	Стол 1 тумб. – 1 шт., стол парта – 18 шт., стул учен. – 36 шт., стул мяг. – 1 шт., доска для практических показателей – 1 шт., трибуна бол. – 1 шт.
4	Г-407 – учебная аудитория для проведения лекционных, практических и семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы, учебной практики, подготовки и проведение государственной итоговой аттестации	Стол 1 тумб. – 1 шт., стол парта – 18 шт., стул учен. – 36 шт., стул мягк. – 1 шт., доска для практических показателей – 1 шт., трибуна – 1 шт.
5	Г-426 – учебная аудитория для проведения лекционных, практических и семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы, учебной практики, подготовки и проведение государственной	Стол одно-тумбовый – 1 шт.; стол парта – 15 шт.; стул учен. – 30 шт.; стул п/мяг. – 1 шт.; доска для практических показателей – 1 шт.; кафедра – 1 шт.; рециркулятор – 1 шт.;

8. Междисциплинарные связи

Протокол согласования рабочей программы с другими дисциплинами

Наименование дисциплины, с которой проводилось согласование	Кафедра, с которой проводилось согласование	Предложения об изменениях в рабочей программе. Заключение об итогах согласования
Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)	Кафедра бухгалтерского учета, анализа и финансов в АПК	согласовано
Финансово-кредитные риски	Кафедра стратегического управления и организации производства в АПК	согласовано

Лист изменений рабочей программы

Номер изменения	Номер протокола заседания кафедры и дата	Страницы с изменениями	Перечень откоррек- тированных пунктов	Подпись заве- дующего кафедрой

Лист периодических проверок рабочей программы

Должностное лицо, проводившее проверку Ф.И.О., должность,	Дата	Потребность в корректировке	Перечень пунктов, стр., разделов, требующих изменений

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ К.Е. ВОРОШИЛОВА»**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

учебной дисциплины «Банковский менеджмент»

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль): Управление финансами в АПК

Уровень профессионального образования: магистратура

Год начала подготовки: 2025

Луганск, 2025

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ, СООТНЕСЕННЫХ С ИНДИКАТОРАМИ ДОСТИЖЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код контро-лируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
						Текущий контроль	Промежуточная аттестация
ПК-1	Способность осуществлять руководство или участвовать в принятии финансовых решений, разрабатывать систему финансово - экономических показателей, а также нормативно–методическое сопровождение для	ПК -1.4 Собирает, обрабатывает, анализирует и систематизирует информацию, в том числе по статистическим обследованиям и опросам	Первый этап (пороговый уровень)	Знать: порядок разработки стратегических и тактических планов деятельности банковского учреждения.	Раздел 1. Основы банковского менеджмента Раздел 2. Банковский менеджмент и оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка	Тесты закрытого типа	Экзамен
			Второй этап (продвинутый уровень)	Уметь: принимать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению финансово--экономической эффективности деятельности банковского учреждения.	Раздел 1. Основы банковского менеджмента Раздел 2. Банковский менеджмент и оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка	Тесты открытого типа (вопросы для опроса)	Экзамен

Код контро-	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
			Третий этап (высокий уровень)	Иметь навыки: составления экономических разделов планов банковского учреждения с учетом стратегического управления.	Раздел 1. Основы банковского менеджмента Раздел 2. Банковский менеджмент и оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка	Практические задания	Экзамен
ПК-2	Способность осуществлять разработку финансовой стратегии (или системной финансовой политики) хозяйствующих субъектов всех форм собственности и системы планов по ее достижению	ПК-2.4 Создает систему управления финансово-экономическими показателями и мониторинга финансово-экономических показателей организации с применением информационных технологий	Первый этап (пороговый уровень)	Знать: Порядок разработки стратегических и тактических планов финансово-хозяйственной и производственной деятельности организации.	Раздел 1. Основы банковского менеджмента Раздел 2. Банковский менеджмент и оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка		
			Второй этап (продвинутый уровень)	Уметь: составлять и анализировать финансово-экономическую отчетность организации	Раздел 1. Основы банковского менеджмента Раздел 2. Банковский менеджмент и оценка результатов финансовой деятельности коммерческого банка		
			Третий этап (высокий уровень)	Иметь навыки: составления экономических разделов планов	Раздел 1. Основы банковского менеджмента Раздел 2. Банковский менеджмент и оценка	Практические задания	Экзамен

Код контро-	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
				организации с учетом стратегического управления	результатов деятельности банка	финансовой коммерческого	

2. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЯ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая измерить уровень знаний.	Тестовые задания	В тесте выполнено 90-100% заданий	Оценка «Отлично» (5)
				В тесте выполнено более 75-89% заданий	Оценка «Хорошо» (4)
				В тесте выполнено 60-74% заданий	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				В тесте выполнено менее 60% заданий	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
				Большая часть определений не представлена, либо представлена с грубыми ошибками.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
2.	Опрос	Форма работы, которая позволяет оценить кругозор, умение логически построить ответ, умение продемонстрировать монологическую речь и иные коммуникативные навыки. Устный опрос обладает большими возможностями воспитательного воздействия, создавая условия для неформального общения.	Вопросы к опросу	Продemonстрированы предполагаемые ответы; правильно использован алгоритм обоснований во время рассуждений; есть логика рассуждений.	Оценка «Отлично» (5)
				Продemonстрированы предполагаемые ответы; есть логика рассуждений, но неточно использован алгоритм обоснований во время рассуждений и не все ответы полные.	Оценка «Хорошо» (4)
				Продemonстрированы предполагаемые ответы, но неправильно использован алгоритм обоснований во время рассуждений; отсутствует логика рассуждений; ответы не полные.	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				Ответы не представлены.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
3.	Практические задания	Направлено на овладение методами и методиками изучаемой дисциплины. Для решения предлагается решить конкретное задание (ситуацию) без применения математических расчетов.	Практические задания	Продemonстрировано свободное владение профессионально-понятийным аппаратом, владение методами и методиками дисциплины. Показаны способности самостоятельного мышления, творческой активности. Задание выполнено в полном объеме.	Оценка «Отлично» (5)
				Продemonстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом, при применении	Оценка «Хорошо» (4)

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
				методов и методик дисциплины незначительные неточности, показаны способности самостоятельного мышления, творческой активности. Задание выполнено в полном объеме, но с некоторыми неточностями.	
				Продemonстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом на низком уровне; допускаются ошибки при применении методов и методик дисциплины. Задание выполнено не полностью.	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				Не продемонстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом, методами и методиками дисциплины. Задание не выполнено.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
				В работе и на ее защите правильно раскрыты основные вопросы избранной темы, показаны знания темы, но наблюдаются затруднения в логике изложения материала, допущены те или иные неточности, умение выделить главное в полной мере не проявлено, работа оформлена с ошибками. Задания выполнены не в полном объеме.	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				Курсовая работа не выполнена.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
4.	Экзамен	Контрольное мероприятие, которое проводится по окончании изучения дисциплины.	Вопросы к экзамену	Показано знание теории вопроса, понятийно-терминологического аппарата дисциплины; умение анализировать проблему, содержательно и стилистически грамотно излагать суть вопроса; глубоко понимать материал; владение аналитическим способом изложения вопроса, научных идей; навыками аргументации и анализа фактов, событий, явлений, процессов. Выставляется обучающемуся,	Оценка «Отлично» (5)

№ п/ п	Наимено вание оценочно го средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представлен ие оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
				полно, подробно и грамотно ответившему на вопросы билета и вопросы экзаменатора.	
				Показано знание основных теоретических положений вопроса; умение анализировать явления, факты, действия в рамках вопроса; содержательно и стилистически грамотно излагать суть вопроса, но имеет место недостаточная полнота ответов по излагаемому вопросу. Продemonстрировано владение аналитическим способом изложения вопроса и навыками аргументации. Выставляется обучающемуся, полностью ответившему на вопросы билета и вопросы экзаменатора, но допустившему при ответах незначительные ошибки, указывающие на наличие несистемности и пробелов в знаниях.	Оценка «Хорошо» (4)
				Показано знание теории вопроса фрагментарно (неполнота изложения информации; оперирование понятиями на бытовом уровне); умение выделить главное, сформулировать выводы, показать связь в построении ответа не продемонстрировано. Владение аналитическим способом изложения вопроса и владение навыками аргументации не продемонстрировано. Обучающийся допустил существенные ошибки при ответах на вопросы билетов и вопросы экзаменатора.	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				Знание понятийного аппарата, теории вопроса, не продемонстрировано; умение анализировать учебный материал не продемонстрировано; владение аналитическим способом изложения вопроса и владение навыками аргументации не продемонстрировано. Обучающийся не ответил на один или два вопроса билета и дополнительные вопросы	Оценка «Неудовлетворительно» (2)

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
				экзаменатора.	

3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Оценочные средства для проведения текущего контроля

Текущий контроль осуществляется преподавателем дисциплины при проведении занятий в форме тестовых заданий, устного опроса и практических заданий.

ПК-1. Способность осуществлять руководство или участвовать в принятии финансовых решений, разрабатывать систему финансово - экономических показателей, а также нормативно-методическое сопровождение для их практической реализации

ПК -1.4. Собирает, обрабатывает, анализирует и систематизирует информацию, в том числе по статистическим обследованиям и опросам

Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать»: порядок разработки стратегических и тактических планов деятельности банковского учреждения.

Тестовые задания закрытого типа

1. Стратегическое управление и планирование представляет собой (выберите один вариант ответа):

а) управленческий процесс поддержания соответствия между целями банка и правил предпринимательского регулирования.

б) управленческий процесс поддержания соответствия между целями банка и имеющимися у него ресурсами в условиях постоянно изменяющейся рыночной обстановки и правил государственного регулирования.

в) управление прибылью банка;

г) управленческий процесс поддержания соответствия между доходами и расходами банка.

2. Процесс стратегического управления и планирования следует рассматривать в отношении трех иерархических уровней (выберите один вариант ответа):

а) уровень банка в целом, уровень подразделений, функционально-операционный уровень;

б) уровень банка в целом, уровень подразделений, организационно-операционный уровень;

в) уровень отдела в целом, уровень подразделений, функционально-операционный уровень;

г) уровень банка в целом, уровень подразделений, региональный уровень.

3. В теории банковского менеджмента существуют разнообразные виды планирования, поэтому система планирования в коммерческих банках представляет собой многоуровневый механизм. Сколько существует уровней (выберите один вариант ответа):

а) 4;

б) 5;

в) 3;

г) 2.

4. Банковский менеджмент — это....(выберите один вариант ответа)

- а) совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования и использования фондов денежных средств у субъектов
- б) вид профессиональной деятельности, направленный в условиях рынка на достижение определенных конкретных целей
- в) система управления финансами хозяйствующего субъекта
- г) отношения, производящие разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами

5. Стратегическое планирование — составная часть (выберите один вариант ответа):

- а) отдела управления;
- б) процесса стратегического управления банковской деятельностью;
- в) финансового плана;
- г) депозитной политики.

Ключи

1.	б.
2.	а
3.	в
4.	б
5.	б

6. Прочитайте текст и установите соответствие.

Для каждого из приведенных терминов подберите соответствующее определение:

1. Процентная ставка по вкладу	а) сумма денежных средств, в пределах которой клиент вправе совершать расходные операции с использованием карты.
2. Процентная ставка по кредиту	б) предельная сумма денежных средств, доступных клиенту для проведения расходных операций с использованием банковских карт
3. Платежный лимит	в) проценты, уплачиваемые клиентом банку за пользование кредитом в расчете на определенный период.
4. Неиспользованный лимит кредитования	г) проценты, уплачиваемые банками клиентам за использование денег, размещенных на депозитном счете.
	д) минимальная сумма денежных средств, которая должна находиться на депозитном счете в течение срока размещения вклада, без учёта капитализированных процентов.
	е) разница между курсом покупки и продажи валюты.

Запишите в таблицу выбранные буквы под соответствующими цифрами

Ключ:

1	2	3	4
г	в	б	а

Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»: принимать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению финансово-экономической эффективности деятельности банковского учреждения.

Задания закрытого типа (вопросы для опроса):

- 1. Понятие банковского менеджмента.
- 2. Содержание банковского менеджмента

3. Организационная структура управления банком
4. Стратегическое планирование
5. Виды финансовых инструментов по уровню риска

Ключи

1.	Банковский менеджмент — это самостоятельный вид профессиональной деятельности, направленный в условиях рынка на достижение определенных конкретных целей посредством рационального использования банковских и трудовых ресурсов с применением своих особых принципов, функций и методов.
2.	Содержание банковского менеджмента составляют: планирование, анализ, регулирование, контроль.
3.	Организационная структура управления банком • Функциональная структура управления означает, что банк работает в обычном функциональном режиме сложившейся банковской практики. • Линейно-функциональная — работает в обычном режиме, но с определенным направлением в одну из сфер своей деятельности, например, стремится повысить свою конкурентоспособность. • Проблемно-целевое управление означает, что перед банком стоит определенная проблема, и он разрабатывает цель для её разрешения. • Программно-целевое управление предусматривает, что банк разрабатывает одну или несколько целей своей деятельности и создает программы для достижения этих целей.
4.	Стратегическое планирование — составная часть процесса стратегического управления банковской деятельностью. Стратегическое планирование представляет собой особый вид практической деятельности людей — плановой работы, состоящей в разработке стратегических решений (в форме прогнозов, проектов программ и планов), предусматривающих выдвижение таких целей и стратегий поведения соответствующих объектов управления, реализация которых обеспечивает их эффективное функционирование в долгосрочной перспективе, быструю адаптацию к изменяющимся условиям внешней среды
5.	а) Безрисковые финансовые инструменты. К ним относят обычно государственные краткосрочные ценные бумаги, краткосрочные депозитные сертификаты наиболее надежных банков, "твердую" иностранную валюту, золото и другие ценные металлы, приобретенные на короткий период. б) Финансовые инструменты с низким уровнем риска. К ним относится, как правило, группа краткосрочных долговых финансовых инструментов, обслуживающих рынок денег, выполнение обязательств по которым гарантировано устойчивым финансовым состоянием и надежной репутацией заемщика (характеризуемыми термином "первоклассный заемщик"). в) Финансовые инструменты с умеренным уровнем риска. Они характеризуют группу финансовых инструментов, уровень риска по которым примерно соответствует среднерыночному. г) Финансовые инструменты с высоким уровнем риска. К ним относятся финансовые инструменты, уровень риска по которым существенно превышает среднерыночный. д) Финансовые инструменты с очень высоким уровнем риска ("спекулятивные"). Такие финансовые инструменты характеризуются наивысшим уровнем риска и используются обычно для осуществления наиболее рискованных спекулятивных операций на финансовом рынке.

Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «иметь навыки»: составления экономических разделов планов банковского учреждения, с учетом стратегического управления.

Практические задания:

Задача 1. Коммерческое предприятие (открытое акционерное общество) обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. р. сроком на 8 мес. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 300% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 425961 тыс. р., собственный капитал банка — 152840 тыс.р. Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

Задача 2. Простой 90-дневный вексель на сумму В руб, датированный 3 августа текущего года, который банк учитывает 1 октября по ставке Г%. Подсчитать, какую сумму получит владелец векселя при учете векселя в банке.

$V = 4000$; $\Gamma = 8$

Задача 3 . Банк 1 ноября продает предприятию дисконтный вексель номиналом 500 тыс. р. Срок платежа по векселю наступает 11 декабря, учетная ставка составляет 10,75% годовых. Требуется вычислить сумму дисконта по векселю.

Задача 4. Владелец векселя поставил его на учет в банке за Д месяцев до срока погашения и получил Ж млн. руб. Учетный процент банка – 28%. Определите номинальную стоимость векселя. $Д = 1,5$; $Ж = 6,428$

Задача 5. Размер кредита, полученного фирмой на срок 3 месяцев, равен К тыс. руб. Сумма возвращения кредита – 800 тыс. руб. Определить простую процентную и учетную ставку кредита.

$З = 10$; $К = 540$

Ключи

1.	Лимит кредитования = $(300\% * 152840 \text{ тыс. р.}) / 100\% = 458520 \text{ тыс. р.}$ Свободный лимит кредитования = $458520 \text{ тыс. р.} - 425961 \text{ тыс. р.} = 32559 \text{ тыс. р.}$ Отсюда следует, что свободный лимит банка на предоставление кредита коммерческим предприятиям составляет 32,559 млн. р, что меньше, чем заявленная сумма обратившегося предприятия на 17,441 млн.р, значит банк не сможет принять заявку в сумме 50 млн.р., в соответствии с кредитной политикой банка.
2.	Дата векселя – 3 августа, дата учета банком – 1 октября. Соответственно, срок векселя равен: $29 + 30 = 59$ дней. Исходя из этого, сумма, которую получит владелец, равна: $C = S - (S \cdot r \cdot n) / 365$ C – сумма, которую получит владелец, руб. S – сумма векселя, руб.; r – ставка, по которой банк учитывает вексель, %; n – срок до погашения векселя, дни. $C = 4000 - (4000 \cdot 8\% \cdot (90 - 59)) / 365 = 4000 - 9920 / 365 = 3972,82$ ВЫВОД: владелец векселя получит 3972,82 руб. при учете векселя в банке.
3.	Вексельная сумма = $\text{Цена векселя} \cdot (1 + (\text{Срок векселя} \cdot \%) / 365) = 500\,000 \cdot (1 + (40 \cdot 0,1075) / 365) = 505\,890 \text{ руб.}$ Сумма дисконта по векселю = $505\,890 - 500\,000 = 5\,890 \text{ руб.}$
4.	Номинальная стоимость векселя рассчитывается так: $N = C / (1 - n / T \cdot r)$ N – номинальная стоимость векселя, млн. руб.; C – сумма, которую получил владелец при учете векселя, млн. руб.; n – срок до погашения векселя, мес.; T – полный годовой фонд времени, мес.;

	r – учетный процент банка, %. $N = 6,425 / (1 - 1,5/12 \cdot 28\%) = 6,425 / 0,965 = 6,658$ ВЫВОД: номинальная стоимость заданного векселя равна 6,658 млн. руб.
5.	Простая процентная ставка кредита рассчитывается так: $i = (S - C) / (C \cdot n / T)$ Учетная ставка кредита: $d = (S - C) / (S \cdot n / T)$ i – простая процентная ставка кредита, %; d – учетная ставка кредита, %; S – сумма возвращения кредита, тыс. руб.; C – сумма кредита, тыс. руб.; n – срок кредитования, мес.; T – полный годовое фонд времени, мес. $i = (800 - 540) / (540 \cdot 10 / 12) = 340 / 450 = 0,756$ $d = (800 - 540) / (800 \cdot 10 / 12) = 340 / 666,67 = 0,51$ ВЫВОД: простая процентная ставка по кредиту равна 75,6%, а учетная ставка составляет 51%.

ПК-2. Способность осуществлять разработку финансовой стратегии (или системной финансовой политики) хозяйствующих субъектов всех форм собственности и системы планов по ее достижению

ПК-2.4. Создает систему управления финансово-экономическими показателями и мониторинга финансово-экономических показателей организации с применением информационных технологий

Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать»: порядок разработки стратегических и тактических планов финансово-хозяйственной и производственной деятельности организации

Тестовые задания закрытого типа

1. Цель стратегического управления и планирования:
 - а) внедрять и развивать новые направления деятельности и банковские продукты;
 - б) определять приоритеты его политики с позиции доходности, рентабельности, ликвидности, минимизации рисков, оптимизации портфеля;
 - в) внедрять новые банковские технологии;
 - г) открывать новые филиалы.
2. Содержание тактического планирования:
 - а) планирование портфеля активов, пассивов и услуга, планирование доходов и расходов;
 - б) установка целей, планирование программы и потенциала;
 - в) бизнес-планирование, организационное планирование;
 - г) планирование кредитного портфеля.
3. Содержание финансового планирования
 - а) установка целей, планирование программы и потенциала;
 - б) бизнес-планирование, организационное планирование;
 - в) планирование портфеля активов, пассивов и услуг, планирование доходов и расходов;
 - г) планирование прибыли..
4. Содержание стратегического планирования:
 - а) бизнес-планирование, организационное планирование;
 - б) установка целей, планирование программ развития и потенциала;

в) планирование портфеля активов, пассивов и услуг, планирование доходов и расходов;

г) нет правильного ответа.

5. Риск в банковской деятельности – это:

а) вероятность того, что кредитная организация понесет убытки или потери, если намеченное мероприятие (управленческое решение) не осуществится, а также, если были допущены просчеты или ошибки при принятии управленческих решений;

б) вероятность выхода опасного фактора из-под контроля и серьезность последствий, выражаемая степенью проявления;

в) произведение вероятности на убыток;

г) риск банкротства.

Ключи

1	а
2	в
3	в
4	б
5	а

6. Прочитайте текст и установите соответствие.

Для каждого из приведенных терминов подберите соответствующее определение:

1. Срочный вклад	а) сумма средств, которую банк принимает от клиента на определенный или неопределенный срок, за пользование которой Банк выплачивает проценты.
2. Вклад	б) сумма денег, отданная на хранение банку на определенный срок с целью получения процентного дохода.
3. Сервис «Интернет-банк»	в) услуга банка, предоставляющая клиенту возможность дистанционно посредством канала доступа в сервис «Интернет-банк» отслеживать информацию по своим продуктам и счетам, а также совершать активные операции со своего мобильного устройства.
4. Текущие расходные операции	г) расходные операции по оплате совершенных транзакций, комиссий банка, комиссий сторонних банков, а также иные разрешенные законодательством РФ расходные операции, совершаемые по поручению клиента.
	д) услуга банка, предоставляющая клиенту возможность дистанционно посредством интернетканала с использованием средств шифрования управлять банковскими операциями, а также получать справочную информацию о счетах клиента при условии идентификации и аутентификации клиента в порядке, предусмотренном правилами.
	е) разница между курсом покупки и продажи валюты.

Запишите в таблицу выбранные буквы под соответствующими цифрами

Ключ:

1	2	3	4
б	а	д	г

Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»: составлять и анализировать финансово-экономическую отчетность организации.

Задания закрытого типа (вопросы для опроса):

1. Понятие финансового риска.

2. Какими качествами характеризуются ценные бумаги?
3. Инфляционный риск.
4. Управление активами и пассивами банка.
5. Базовое управление активами и пассивами .

Ключи

1.	Финансовый риск – это вероятность наступления ущерба в результате проведения каких-либо операций в финансово-кредитной и биржевой сферах, совершения операций с ценными бумагами, т.е. риск, который следует из природы финансовых операций. К финансовым рискам относятся кредитный риск, депозитный риск, процентный риск, валютный риск, риск операций с ценными бумагами, риск упущенной финансовой выгоды.
2.	Доходность - способность ценной бумаги приносить доход, относительно инвестиций в нее. Ликвидность – способность ценной бумаг быть быстро проданной без существенных потерь для держателя, при небольших колебаниях рыночной стоимости и издержках на реализацию. Рискованность – возможность потерь.
3.	Инфляционный риск — риск потерь, которые могут понести инвесторы в связи с изменениями процентных ставок на рынке. Если рыночная ставка процента растет, то это ведет к понижению курсовой стоимости ценных бумаг, особенно облигаций с фиксированным процентом. В этом случае потери несет инвестор, вложивший свои средства в ценные бумаги с фиксированным процентом.
4.	Под управлением активами и пассивами следует понимать процесс формирования и последующего регулирования такой структуры активов и пассивов баланса банка, которая обеспечивает достижение определенных стратегий и целей финансового менеджмента.
5.	Базовое управление активами и пассивами означает, что требования регулирующих органов, например Банка России, принимаются руководством коммерческого банка как внутренние ориентиры для достаточности капитала, ликвидности и чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок и валютных курсов.

Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «иметь навыки»: составления экономических разделов планов организации с учетом стратегического управления.

Практические задания:

Задача 1. Задача 25. Банк выдал кредит в сумме 6 млн. руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить:

- а) наращенную сумму долга,
- б) сумму полученных банком процентов.

Задача 2 Заемщик берет ссуду на сумму 300 тыс. руб. сроком на 3 месяца. Через 3 месяца заемщик погашает ссуду и выплачивает 15 тыс. руб. процентов по ней. Определить годовую ставку простых процентов по ссуде (г).

Задача 3 . Вексель на сумму 700 тыс. руб. был предъявлен к учету в банк за 4 месяца до погашения и был учтен по учетной ставке 4,5%. Рассчитать:

- а) сумму дохода (дисконта) банка;
- б) сумму, выплаченную владельцу векселя.

Задача 4. Инвестиционный портфель содержит 1500 простых акций номиналом 100 руб., 800 привилегированных акций номиналом 1000 руб., 800 облигаций номиналом 1000 руб. Определить наиболее доходную бумагу инвестиционного портфеля, если сумма

дивидендов по простым акциям составила 30 тыс. руб., по привилегированным – 80 тыс., а сумма процентов по облигациям – 50 тыс. руб.

Задача 5. Определить, удалось ли выполнить целевой ориентир роста денежной массы (М) в пределах 18-27%, если объем ВВП вырос с 23 до 28 трлн. руб., а скорость обращения денег (V) снизилась на 12%.

Ключи

1.	а) $S = P \cdot (1 + i / 100)^n$, где P – сумма первоначального долга; i – ставка процентов за срок кредита; n – число полных лет. $S = 6\,000\,000 \cdot (1 + 15/100)^2 = 7\,935\,000$ руб. б) $I = S - P$, где I – сумма процентов; S – наращенная сумма долга; P – сумма первоначального долга. $I = 7\,935\,000 - 6\,000\,000 = 1\,935\,000$ руб. Ответ. $S = 7\,935\,000$ руб., $I = 1\,935\,000$ руб.
2.	$r = (\text{сумма процентов} \cdot 100\% \cdot 365) / (\text{сумма ссуды} \cdot \text{срок в днях})$ $r = (15\,000 \cdot 100\% \cdot 365) / (300\,000 \cdot 90) = 20,28\%$ Ответ. Годовая ставка простых процентов по ссуде (r) = 20,28%
3.	а) $P = 700\,000 \cdot [1 - (4/12 \cdot 0,045)] = 689\,605$ руб. б) $D = 700\,000 - 689\,605 = 10\,395$ руб. Ответ. а) $P = 689\,605$ руб., б) $D = 10\,395$ руб.
4.	$P = N \cdot Q - D$, где P – доходность бумаги, N – номинал бумаги, Q – количество бумаги в инвестиционном портфеле, D – дивиденды. P (простые акции) = $100 \cdot 1500 - 30\,000 = 120\,000$ руб. P (привилегированные акции) = $1000 \cdot 800 - 80\,000 = 720\,000$ руб. P (облигации) = $1000 \cdot 800 - 50\,000 = 750\,000$ руб. Ответ. Наиболее доходная бумага инвестиционного портфеля – облигации, их доходность составляет 750 000 руб.
5.	$I_m = (I_p \cdot I_q) / I_v$, где I_p – индекс цен; I_m – индекс объема денежной массы; I_v – индекс оборачиваемости (количество оборотов) денежной массы; I_q – индекс объема производства (товаров и услуг). $I_v = 1 - 0,12 = 0,88$ $I_p = 1$ $I_q = 28/23 = 1,22$ $I_m = (1 \cdot 1,22) / 0,88 = 1,386$ Объем денежной массы изменился на 0,386 т. к. (1,386 – 1) или на 38,6%. Ответ. Выполнить целевой ориентир роста денежной массы (М) в пределах 18-27% не удалось.

Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится в форме устного экзамена.

Вопросы для экзамена

1. В чем состоит специфика банковского менеджмента?
2. Какие концепции составляют теоретическую основу банковского менеджмента?

3. Каковы основные цели и задачи банковского менеджмента? Почему социальные цели часто игнорируются?
4. Каковы основные направления банковского менеджмента?
5. По каким критериям оценивается качество банковского менеджмента?
6. Каковы основные пути повышения его качества?
7. Какие типы организационной структуры банков Вам известны? Их основные отличия?
8. В чем состоит суть линейных моделей структуры банка?
9. В чем состоит суть матричных моделей структуры банка?
10. Как внедряется новая организационная структура банка?
11. Назовите основные виды банковского планирования. Чем они отличаются и как взаимосвязаны?
12. Какие виды банковских стратегий разрабатываются в процессе стратегического планирования?
13. Какова цель финансового планирования? Его основные этапы.
14. Назовите состав собственных средств банка.
15. Как формируется уставный капитал банка? Назовите источники его наращивания.
16. Раскройте роль собственных средств в деятельности банка.
17. Какие функции выполняют собственные средства банка?
18. Раскройте содержание понятия «собственный капитал банка».
19. Опишите структуру капитала банка, состав основного и дополнительного капитала.
20. Какие критерии определяют достаточность капитала?
21. Что Вы понимаете под адекватностью капитала рискам?
22. Осветите мировой опыт по унификации методик расчета капитала банка и оценке его достаточности.
23. Эволюция рекомендаций Базельского комитета по оценке достаточности капитала банков.
24. Изложите основные положения действующей методики оценки достаточности капитала российских банков.
25. Назовите принципы классификации доходов и расходов банка.
26. Раскройте факторы, влияющие на величину и структуру процентных доходов банка.
27. Назовите основные виды расходов банка.
28. Какие факторы влияют на величину и структуру процентных расходов?
29. Что представляет собой банковская маржа и какими показателями она измеряется?
30. Охарактеризуйте роль прибыли в деятельности коммерческого банка. Перечислите основные направления распределения прибыли банка.
31. Укажите основные группы показателей рентабельности деятельности банка, методики их расчета, раскройте экономический смысл показателей.
32. Приведите примеры взаимосвязи показателей рентабельности.
33. Назовите основные направления роста прибыли и повышения рентабельности банка.
34. Что такое ликвидность и какова ее роль в деятельности банка? Каково главное условие обеспечения ликвидности баланса банка?
35. Какие факторы влияют на ликвидность и платежеспособность банка?
36. Как взаимосвязаны ликвидность и доходность банка?
37. Какие нормативы ликвидности устанавливает Банк России для коммерческих банков?
38. Какие Вы знаете стратегии управления ликвидностью, в чем их суть?

39. Методы внутреннего регулирования ликвидности
40. Что представляет собой ресурсная база банка, ее назначение?
41. Назовите основные виды пассивных операций банка, дайте их краткую характеристику.
42. Что представляют собой депозитные операции? Как классифицируются депозитные операции?
43. Что представляют собой депозиты до востребования? Как изменение их удельного веса влияет на ликвидность и средний уровень расходов банка?
44. По каким признакам можно классифицировать срочные и сберегательные депозиты?
45. Какие Вы знаете методы привлечения депозитов, их достоинства и недостатки?
46. Что Вы понимаете под качеством депозитной базы банка? Какие показатели можно использовать для анализа качества депозитной базы ?
47. Эмиссия каких ценных бумаг может использоваться банками для формирования привлеченных ресурсов?
48. По каким признакам можно классифицировать активы банка?
49. Какие факторы влияют на состав и структуру активов банка?
50. Какие активы банка относятся к наиболее рисковому?
51. С помощью каких показателей можно оценивать качество активов коммерческого банка?
52. Что представляет собой кредитный портфель банка? Признаки классификации ссуд в кредитном портфеле.
53. Критерии классификации ссуд по группам риска.
54. Какие показатели характеризуют качество кредитного портфеля?
55. Какие цели может преследовать банк, формируя свой портфель ценных бумаг?
56. Каковы основные этапы кредитного процесса, их содержание?
57. Какие документы представляет клиент - юридическое лицо для получения кредита, их назначение?
58. Кто может принимать решение о выдаче крупных, средних и мелких кредитов?
59. Назовите основные разделы и реквизиты кредитного договора.
60. Виды процентных ставок, сферы их применения. Основные факторы, определяющие уровень процентных ставок по ссудам.
61. Что представляет собой кредитная линия? Виды кредитных линий.
62. В чем суть овердрафтного кредитования, достоинства и недостатки.
63. Консорциальные кредиты, сфера их применения. Достоинства и недостатки.
64. При определении каких реквизитов кредитного договора и каким образом целесообразно учитывать кредитный рейтинг заемщика?
65. По каким признакам можно классифицировать банковские риски?
66. Раскройте общие методы снижения банковских рисков
67. Понятие кредитного риска и методы его снижения.
68. Риск несбалансированной ликвидности, методы предупреждения.
69. Процентный риск, методы снижения.
70. Что представляют собой операционные риски?

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Текущий контроль

Тестирование для проведения текущего контроля проводится с помощью Системы дистанционного обучения moodle. На тестирование отводится 10 минут. Каждый вариант тестовых заданий включает 10 вопросов. Количество возможных вариантов ответов – 4 или 5. Студенту необходимо выбрать один правильный ответ. За каждый правильный ответ на вопрос присваивается 10 баллов. Шкала перевода: 9-10 правильных ответов – оценка «отлично» (5), 7-8 правильных ответов – оценка «хорошо» (4), 6 правильных ответов – оценка «удовлетворительно» (3), 1-5 правильных ответов – оценка «неудовлетворительно» (2).

Опрос как средство текущего контроля проводится в форме устных ответов на вопросы. Студент отвечает на поставленный вопрос сразу, время на подготовку к ответу не предоставляется.

Практические задания как средство текущего контроля проводятся в письменной форме. Студенту выдается задание и предоставляется 10 минут для подготовки к ответу.

Промежуточная аттестация

Экзамен проводится в устной форме. Из экзаменационных вопросов составляется 20 экзаменационных билетов. Каждый билет состоит из трех вопросов. Комплект экзаменационных билетов представлен в учебно-методическом комплексе дисциплины.

На подготовку к ответу студенту предоставляется 20 минут.