

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Костина Лариса Николаевна  
Должность: заместитель директора  
Дата подписания: 26.12.2025 13:31:24  
Уникальный программный ключ:  
848621b05e7a2c59da67cc47a060a910fb948b62

Приложение 4  
к образовательной программе

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**для текущего контроля успеваемости и  
промежуточной аттестации обучающихся  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Б1.В.28 Банковский менеджмент**

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

**38.03.01 Экономика**

(код, наименование направления подготовки/специальности)

**Банковское дело**

(наименование образовательной программы)

**Бакалавр**

(квалификация)

**Очная форма обучения**

(форма обучения)

Год набора – 2023

Донецк

**Автор(ы)-составитель(и) ФОС:**

*Погоржельская Наталья Валериевна, канд. экон. наук, доцент, доцент  
кафедры финансовых услуг и банковского дела*

**РАЗДЕЛ 1.**  
**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по дисциплине (модулю) «Банковский менеджмент»**

**1.1. Основные сведения о дисциплине (модуле)**

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)  
(сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Банковское дело»
Количество разделов дисциплины	4
Часть образовательной программы	Часть, формируемая участниками образовательных отношений (Б1.В.28)
Формы текущего контроля	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос; доклад / сообщение; собеседование; реферат; тестовые задания; расчетно-аналитические; кейс-задача; контроль знаний раздела: тестовые задания
<i>Показатели</i>	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	4
Семестр	7
<b>Общая трудоемкость (академ. часов)</b>	180
<b>Аудиторная контактная работа:</b>	87
Лекционные занятия	28
Семинарские занятия	42
Консультация	2
<b>Самостоятельная работа</b>	75
<b>Консультация перед экзаменом</b>	2
<b>Контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий</b>	13
<b>Самостоятельная работа на подготовку к экзамену</b>	18
<b>Курсовая работа</b>	+
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	Экзамен

## 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-1 Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций, иных финансово-кредитных институтов и хозяйствующих субъектов	ПК-1.9: Понимает принципы управления ресурсами и капиталом банка	<b>Знать:</b>	
		1. Теоретические основы управления ресурсами и капиталом банка	ПК-1.9 З-1
		2. Инструменты управления ресурсами и капиталом банка	ПК-1.9 З-2
		3. Методы оценки эффективности управления ресурсами и капиталом банка	ПК-1.9 З-3
		<b>Уметь:</b>	
		1. Применять теоретические основы управления ресурсами и капиталом банка	ПК-1.9 У-1
		2. Применять инструменты управления ресурсами и капиталом банка	ПК-1.9 У-2
		3. Применять методы оценки эффективности управления ресурсами и капиталом банка	ПК-1.9 У-3
		<b>Владеть:</b>	
		1. Теоретическими основами управления ресурсами и капиталом банка	ПК-1.9 В-1
		2. Инструментами управления ресурсами и капиталом банка	ПК-1.9 В-2
		3. Методами оценки эффективности управления ресурсами и капиталом банка	ПК-1.9 В-3
ПК-2 Способен оценить платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика	ПК-2.1: Понимает влияние экономических, организационных и правовых основ управления на эффективность банковской деятельности, в том числе на особенности оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	<b>Знать:</b>	
		1. Теоретические положения влияния экономических, организационных и правовых основ управления на эффективность банковской деятельности, в том числе на особенности оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПК-2.1 З-1
		2. Инструменты определения влияния экономических, организационных и правовых	ПК-2.1 З-2

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		основ управления на эффективность банковской деятельности, в том числе на особенности оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	
		3. Методы оценки влияния экономических, организационных и правовых основ управления на эффективность банковской деятельности, в том числе на особенности оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПК-2.1 3-3
		<b>Уметь:</b>	
		1. Применять теоретические положения экономических, организационных и правовых основ управления на эффективность банковской деятельности, в том числе на особенности оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПК-2.1 У-1
		2. Обосновывать влияния экономических, организационных и правовых основ управления на эффективность банковской деятельности, в том числе на особенности оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПК-2.1 У-2
		3. Обосновывать применение методов оценки влияния экономических, организационных и правовых основ управления на эффективность банковской деятельности, в том числе на особенности оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПК-2.1 У-3

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		<b>Владеть:</b>	
		1. Теоретическими положения влияния экономических, организационных и правовых основ управления на эффективность банковской деятельности, в том числе на особенности оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПК-2.1 В-1
		2. Инструментами определения влияния экономических, организационных и правовых основ управления на эффективность банковской деятельности, в том числе на особенности оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПК-2.1 В-2
		3. Методами оценки влияния экономических, организационных и правовых основ управления на эффективность банковской деятельности, в том числе на особенности оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПК-2.1 В-3
	ПК-2.2: Использует принципы и механизмы организации банковского финансового менеджмента для оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	<b>Знать:</b>	
		1. Теоретические основы использования принципов и механизмов организации банковского финансового менеджмента для оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПК-2.2 3-1
		2. Методы использования принципов и механизмов организации банковского финансового менеджмента для оценки платёжеспособности и	ПК-2.2 3-2

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		кредитоспособности потенциального заемщика	
		3. Подходы к использованию принципов и механизмов организации банковского финансового менеджмента для оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПК-2.2 3-3
		<b>Уметь:</b>	
		1. Применять теоретические основы использования принципов и механизмов организации банковского финансового менеджмента для оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПК-2.2 У-1
		2. Обосновывать методы использования принципов и механизмов организации банковского финансового менеджмента для оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПК-2.2 У-2
		3. Обосновывать подходы к использованию принципов и механизмов организации банковского финансового менеджмента для оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПК-2.2 У-3
		<b>Владеть:</b>	
		1. Теоретическими основами использования принципов и механизмов организации банковского финансового менеджмента для оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПК-2.2 В-1
		2. Методами использования принципов и механизмов организации банковского финансового менеджмента	ПК-2.2 В-2

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		для оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	
		3. Навыками обоснования подходов к использованию принципов и механизмов организации банковского финансового менеджмента для оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	ПК-2.2 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства
1.	<b>РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА</b>			
2.	Тема 1.1. Необходимость, особенности и характеристика банковского менеджмента	7	ПК-1.9; ПК-2.1	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
3.	Тема 1.2. Организация банковской деятельности	7	ПК-1.9; ПК-2.1	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний раздела
4.	<b>РАЗДЕЛ 2. ПРИНЦИПЫ И МЕХАНИЗМЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА</b>			
5.	Тема 2.1. Стратегическое и оперативное планирование деятельности банка	7	ПК-1.9; ПК-2.1	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
6.	Тема 2.2. Банковский маркетинг в системе	7	ПК-1.9; ПК-2.1	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные



<i>№ п/п</i>	<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Номер семестра</i>	<i>Код индикатора компетенции</i>	<i>Наименование оценочного средства</i>
	управления банковской деятельностью			или групповые расчетно-аналитических и задания
7.	Тема 2.3. Оценка деятельности коммерческого банка	7	ПК-1.9; ПК-2.1; ПК-2.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний раздела
8.	<b>РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА</b>			
9.	Тема 3.1. Управление ликвидностью банка	7	ПК-1.9; ПК-2.1; ПК-2.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических и задания
10.	Тема 3.2. Управление прибылью банка	7	ПК-1.9; ПК-2.1; ПК-2.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических и задания; контроль знаний раздела
11.	<b>РАЗДЕЛ 4. УПРАВЛЕНИЕ РЕСУРСАМИ И КАПИТАЛОМ</b>			
12.	Тема 4.1. Управление пассивами банка	7	ПК-1.9; ПК-2.1; ПК-2.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических и задания
13.	Тема 4.2. Управление активами и пассивами коммерческого банка	7	ПК-1.9; ПК-2.1; ПК-2.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических и задания
14.	Тема 4.3. Управление банками в процессе санации	7	ПК-1.9; ПК-2.1; ПК-2.2	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических и задания; контроль знаний раздела

## РАЗДЕЛ 2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»

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 (модуля).

Таблица 2.1.

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

Наименование Раздела/Темы	Вид задания								
	СЗ				Всего за тему	ТЗ КЗР	КЗ	Р (СР)	НС (ИЗ)
	ЛЗ	УО	Д/С	РАЗ					
Р.1.Т.1.1	0,5	1,5	3	1	6	2,5	5	5	5
Р.1.Т.1.2	0,5	1,5	3	1	6				
Р.2.Т.2.1	0,5	1,5	3	1	6	2,5	5		
Р.2.Т.2.2	0,5	1,5	3	1	6				
Р.2.Т.2.3	0,5	1,5	3	1	6				
Р.3.Т.3.1	0,5	1,5	3	1	6	2,5	5		
Р.3.Т.3.2	0,5	1,5	3	1	6				
Р.4.Т.4.1	0,5	1,5	3	1	6	2,5	5		
Р.4.Т.4.2	0,5	1,5	3	1	6				
Р.4.Т.4.3	0,5	1,5	3	1	6				
Итого: 100б	5	15	30	10	60	10	20	5	5

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование);

Д/С – доклад / сообщение

РАЗ – расчетно-аналитическое задание

КЗ – кейс-задача

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

ТЗ – тестовые задания;

Р – реферат;

СР – самостоятельная работа обучающегося;

ИЗ – индивидуальное задание;

НС – научная составляющая (написание научной статьи).

## 2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

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

Критерии оценки.

**Оценка «отлично»** 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»** – 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»** – 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.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
<b>РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА</b>	
Тема 1.1. Необходимость, особенности и характеристика банковского менеджмента	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Банк как коммерческая структура. Типы коммерческих банков, их классификационная характеристика.</li><li>2. Понятие менеджмента и характеристика его основных принципов в современных условиях.</li><li>3. Характеристика особенностей банковского менеджмента.</li><li>4. Что такое банковский менеджмент?</li><li>5. Что такое финансовый менеджмент? Каковы особенности финансового менеджмента в коммерческом банке?</li><li>6. Из каких звеньев состоит финансовый менеджмент в коммерческом банке?</li><li>7. Что представляет собой конкуренция в банковской сфере?</li><li>8. В чем заключаются функции финансового менеджмента?</li><li>9. Назовите отличительные характеристики финансового менеджмента банка в России и мире.</li></ol>
Тема 1.2. Организация	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Факторы, определяющие структуру коммерческого банка</li></ol>

<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b>	<b>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</b>
банковской деятельности	2. Проблемы совершенствования управления деятельностью коммерческого банка 3. Что такое адаптивная организационная структура? 4. Что такое бюрократическая организационная структура? 5. Что такое дивизиональная организационная структура? 6. Что такое региональная организационная структура? 7. Что является высшим органом управления коммерческого банка? 8. Какие органы управления банком являются исполнительными? 9. Какие органы управления банком являются контролирующими? 10. Что является результатом планирования персонала? 11. Какие существуют рынки привлечения персонала? 12. Как происходит подбор персонала?
<b>РАЗДЕЛ 2. ПРИНЦИПЫ И МЕХАНИЗМЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА</b>	
Тема 2.1. Стратегическое и оперативное планирование деятельности банка	1. Ценовая политика банка 2. Раскройте сущность банковского маркетинга. 3. В чем проявляется специфика банковского маркетинга? 4. Каковы цели и задачи банковского маркетинга? 5. Раскройте особенности банковского продукта. 6. Назовите элементы банковского маркетинга. 7. Какие инструменты используются в маркетинговом исследовании? 8. Какие способы и методы используются для анализа рынка банковских услуг 9. Какие факторы определяют конкурентную позицию банка? 10. Способы и методы анализ конкурентоспособности банка. 11. В чем проявляются особенности сегментации банковского рынка? 12. Раскройте сущность и назовите виды стратегий конкурентной борьбы? 13. Какие Вы знаете инструменты реализации рыночной стратегии коммерческого банка? 14. Каковы функции и формы банковской рекламы?
Тема 2.2. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью	1. Что такое рейтинговая оценка банков, каково ее значение для банка, его акционеров, кредиторов и клиентов? 2. Каково значение ранжирования коммерческих банков в условиях становления рыночной экономики? 3. Назовите абсолютные и относительные показатели рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков. 4. Каковы сущность, цели и критерии оценки, предусмотренные системой CAMEL? 5. В чем суть оценки по системе CAMEL? 6. Каковы требования Международного комитета по практике банковского надзора к капиталу и оценке активов? 7. Субъективные и объективные факторы оценки. 8. Влияние оценки состояния банка на принятие решения банковского надзора 9. Какова роль субъективных и объективных факторов оценки?

<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b>	<b>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</b>
	10. Что включает в себя и для чего осуществляется комплексная оценка деятельности банка? 11. Как определяется рейтинг менеджмента? Значение его оценки. 12. Каково влияние оценки состояния банка на принятие решения банковского надзора? 13. Какие проблемы существуют сегодня в оценке деятельности банков? 14. Назовите основные направления усовершенствования существующих оценок деятельности коммерческих банков.
Тема 2.3. Оценка деятельности коммерческого банка	1. Что такое ликвидность коммерческого банка как “запас”? 2. Что такое ликвидность коммерческого банка как “поток”? 3. Что такое структурное понимание ликвидности? 4. Раскройте значение понятия «платежеспособность банка». 5. Каково место ликвидности и платежеспособности в системе показателей регулирования банковской деятельности? 6. Какие показатели используются для оценки ликвидности банка? 7. Теории управления ликвидностью коммерческого банка.
<b>РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА</b>	
Тема 3.1. Управление ликвидностью банка	1. Какие методы управления пассивами относят к ценовым? 2. Какие методы управления пассивами относят к неценовым? 3. Как используются цены на депозиты для достижения целей банка? 4. Что такое функциональный анализ затрат? 5. Как оценивается средняя стоимость услуг по обслуживанию депозитов? 6. Что такое граничные расходы на банковские депозиты? 7. Какие существуют нововведения на рынке депозитов в мире? 8. Что понимают под термином “разрыв фондов”? 9. Как учитывается риск процентной ставки при выборе фондов из разных недепозитных источников? 10. Как определяется процентная ставка на депозитные и недепозитные источники формирования банковских ресурсов? 11. В каких случаях целесообразно формировать банковские ресурсы за счет недепозитных источников?
Тема 3.2. Управление прибылью банка	Вопросы для обсуждения: 1. Какую цель преследует банк в управлении активами? 2. В чем состоит сущность общего фонда средств? 3. В чем состоит сущность метода распределения ресурсов? 4. В чем состоит сущность научного прогнозирования как метода управления активами? 5. Какая взаимосвязь существует между ликвидностью и прибылью активов? 6. Какие активы входят в первичные и вторичные резервы? 7. Что такое проверка кредитов? Как она должна проводиться? 8. Что свидетельствует о появлении проблемного кредита? 9. Какие источники информации используют для оценки кредитоспособности заемщика?

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
	<p>10. Какие факторы влияют на установление процентной ставки по кредитам предпринимательским структурам?</p> <p>11. Какие факторы влияют на установление процентной ставки по ипотечным кредитам?</p> <p>12. Что такое кредитный скоринг?</p> <p>13. Какие факторы влияют на выбор инвестиционных ценных бумаг?</p> <p>14. Что такое кривая доходности?</p> <p>15. Как определяется средневзвешенный срок погашения инвестиционного портфеля?</p> <p>16. В чем состоит сущность метода общих фондаресурсов?</p> <p>17. Назовите преимущества и недостатки метода общего фонда ресурсов.</p> <p>18. В чем состоит сущность метода распределения ресурсов (конверсии средств)?</p> <p>19. В каком случае используется этот метод?</p> <p>20. Назовите преимущества и недостатки метода распределения ресурсов.</p>
<b>РАЗДЕЛ 4. УПРАВЛЕНИЕ РЕСУРСАМИ И КАПИТАЛОМ</b>	
Тема 4.1. Управление пассивами банка	<p>1. Что такое риск?</p> <p>2. Что такое хеджирование?</p> <p>3. Чем отличаются операции хеджирования от коммерческого страхования?</p> <p>4. Как определяется кумулятивный гэп?</p> <p>5. Как определяется индекс процентного риска?</p> <p>6. Каков механизм хеджирования процентного риска с использованием форвардных контрактов?</p> <p>7. Каков механизм хеджирования процентного риска с использованием фьючерсов?</p> <p>8. Каков механизм хеджирования процентного риска с использованием опционов?</p> <p>9. Каков механизм хеджирования процентного риска с использованием своп-контрактов?</p> <p>10. Какие показатели используются для оценки результатов хеджирования?</p> <p>11. Каков алгоритм расчета показателей оценки эффективности хеджирования?</p> <p>12. Чем отличаются сделки CAP, FLOOR и COLLAR?</p> <p>13. Каков механизм хеджирования валютного риска с использованием форвардных контрактов?</p> <p>14. Каков механизм хеджирования валютного риска с использованием фьючерсов?</p>
Тема 4.2. Управление активами и пассивами коммерческого банка	<p>15. Каков механизм хеджирования валютного риска с использованием опционов?</p> <p>16. Каков механизм хеджирования валютного риска с использованием своп-контрактов?</p> <p>17. Дайте определение рыночных рисков.</p> <p>18. Что такое торговый портфель?</p>

<p><b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b></p>	<p><b>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</b></p>
	<p>19. По какой стоимости принимаются при расчете рыночных рисков финансовые инструменты?</p> <p>20. При соблюдении какого условия банк рассчитывает рыночный риск?</p> <p>21. Каковы основные этапы расчета специфического процентного риска?</p> <p>22. В чем состоят основные этапы расчета общего процентного риска?</p> <p>23. По каким финансовым инструментам рассчитывается процентный риск и фондовый риск?</p> <p>24. Каковы основные элементы расчета фондового риска?</p> <p>25. Как определяется величина общего фондового риска?</p> <p>26. Как определяется брутто-позиция? В каких расчетах она используется?</p> <p>27. Какие существуют способы оценки рыночных рисков?</p> <p>28. В чем состоят преимущества расчета рыночных рисков на основе Value-at-Risk?</p> <p>29. Каковы основные методы вычисления Value-at-Risk?</p> <p>30. В чем состоят отличительные особенности статистического моделирования (метода Монте-Карло)?</p>
<p>Тема 4.3. Управление банками в процессе санации</p>	<p>1. Какова роль анализа финансовых результатов деятельности коммерческих банков в управлении банковской прибылью?</p> <p>2. Чем вызвана необходимость оценки финансового состояния коммерческих банков?</p> <p>3. Какие показатели используются для оценки эффективности работы банка?</p> <p>4. Какие методы оценки финансового состояния используют в коммерческих банках?</p> <p>5. Назовите преимущества и недостатки существующих методов оценки финансового состояния коммерческих банков.</p> <p>6. Чем обусловлена актуальность проблемы финансовой устойчивости коммерческих банков в современных условиях?</p> <p>7. Прибыли коммерческих банков, их виды, структура, классификационная характеристика.</p> <p>8. Как осуществляется анализ процентных и непроцентных прибылей?</p> <p>9. Какова роль анализа прибыли банка в улучшении его финансового состояния?</p> <p>10. Что представляют собой расходы коммерческих банков?</p> <p>11. Какова структура и классификационная характеристика расходов банка?</p> <p>12. В чем кроются резервы сокращения банковских расходов?</p> <p>13. Назовите источники формирования прибыли коммерческих банков в современных условиях.</p> <p>14. Какими относительными показателями характеризуется прибыльность коммерческих банков</p>

<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b>	<b>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</b>
	15. Как распределяется и используется прибыль коммерческих банков?

## ВОПРОСЫ ДЛЯ СОБЕСЕДОВАНИЯ

<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b>	<b>Темы для подготовки к собеседованию</b>
<b>РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА</b>	
Тема 1.1. Необходимость, особенности и характеристика банковского менеджмента	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Типы коммерческих банков, их классификационная характеристика</li> <li>2. Основные направления банковского менеджмента</li> <li>3. Политика коммерческого банка, факторы, которые ее определяют</li> <li>4. Порядок формирования политики коммерческого банка</li> <li>5. Место управления персоналом в банковском менеджменте</li> </ol>
Тема 1.2. Организация банковской деятельности	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Порядок регистрации и лицензирования коммерческих банков</li> <li>2. Структура аппарата управления банка и задачи основных подразделений</li> <li>3. Организационные структуры коммерческих банков и их классификация</li> <li>4. Основные направления повышения надежности коммерческих банков.</li> <li>5. Экономические нормативы регулирования деятельности коммерческих банков: их содержание, роль и пути совершенствования.</li> </ol>
<b>РАЗДЕЛ 2. ПРИНЦИПЫ И МЕХАНИЗМЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА</b>	
Тема 2.1. Стратегическое и оперативное планирование деятельности банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность и особенности банковского маркетинга</li> <li>2. Исследование банковского рынка: анализ, наблюдение, прогнозирование</li> <li>3. Разработка и реализация рыночной стратегии</li> <li>4. Организационная основа деятельности коммерческого банка.</li> <li>5. Стратегия коммерческого банка: проблемы выбора, разработки и реализации.</li> </ol>
Тема 2.2. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Дайте определение понятия банковского маркетинга.</li> <li>2. В чем состоят основные черты банковского маркетинга</li> <li>3. Определите вид концепции маркетинга, предпочтительной для: <ol style="list-style-type: none"> <li>а. крупного надежного банка;</li> <li>б. мелкой начинающей кредитной организации;</li> <li>в. большинства российских банков в современных</li> </ol> </li> </ol>



<i><b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b></i>	<i><b>Темы для подготовки к собеседованию</b></i>
	<p>условиях.</p> <p>4. В чем состоят различия между активным и пассивным маркетингом</p> <p>5. Каковы основные составные части банковского маркетинга. Дайте их общую характеристику.</p> <p>6. Выделите общие черты и различия между понятиями «банковский продукт», «банковская услуга» «банковская операция».</p> <p>7. Каковы основные принципы построения модели расчета себестоимости банковских услуг?</p> <p>8. Какие факторы влияют на цену банковских услуг?</p> <p>9. Каково содержание, назначение и принципы составления прейскуранта тарифов на банковские услуги?</p>
Тема 2.3. Оценка деятельности коммерческого банка	<p>1. Необходимость и сущность управления ликвидностью коммерческих банков</p> <p>2. Особенности управления ликвидностью банков на современном этапе</p> <p>3. Методы управления ликвидностью коммерческого банка</p> <p>4. Роль банков с государственным участием в развитии реального сектора экономики.</p> <p>Банки с участием иностранного капитала на рынке банковских услуг.</p>
<b>РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА</b>	
Тема 3.1. Управление ликвидностью банка	<p>1. Необходимость, задачи и исходные положения управления пассивами коммерческих банков.</p> <p>2. Ценовые методы управления пассивами на макроуровне.</p> <p>3. Неценовые методы управления пассивами банка.</p> <p>4. Состав и структура собственных средств банка, их анализ и его значение для управления деятельностью коммерческого банка.</p> <p>5. Действующая практика управления собственным капиталом коммерческих банков.</p>
Тема 3.2. Управление прибылью банка	<p>1. Понятие и виды активов, необходимость и исходные положения управления ими.</p> <p>2. Анализ структуры активов банков, их оценка с позиций ликвидности, доходности.</p> <p>3. Метод общего фонда ресурсов, его преимущества, недостатки.</p> <p>4. Сущность, преимущества и недостатки метода распределения ресурсов (конверсии средств).</p> <p>5. Проблемы совершенствования управления пассивами коммерческого банка.</p>
<b>РАЗДЕЛ 4. УПРАВЛЕНИЕ РЕСУРСАМИ И КАПИТАЛОМ</b>	
Тема 4.1. Управление пассивами банка	<p>1. Сущность операций хеджирования валютного риска и риска изменений процентной ставки.</p> <p>2. Инструменты и методы хеджирования.</p> <p>3. Сущность рыночных рисков</p>

<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b>	<b>Темы для подготовки к собеседованию</b>
	4. Расчет процентного, фондового и валютного рисков 5. Измерение риска на основе метода Value-at-Risk (VaR)
Тема 4.2. Управление активами и пассивами коммерческого банка	1. Понятие рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков 2. Система оценки деятельности коммерческих банков CAMEL. 3. Рейтинговая система RATE 4. Комплексная оценка деятельности банка Банки развития: особенности и роль в современных условиях.
Тема 4.3. Управление банками в процессе санации	1. Необходимость и методы оценки финансового состояния коммерческих банков 2. Актуальность проблемы финансовой устойчивости коммерческих банков в современных условиях 3. Доходы и расходы банка: структура и виды 4. Сбалансированные и несбалансированные по срокам методы управления прибылью и рисками. 5. Основные положения гээп-менеджмента.

## **2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся**

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

*Критерии оценивания.* Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Налоги и налогообложение».

## **ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА**

*Задание 1.* Функциональная модель организационной структуры банка:

А.исходит из необходимости выделения структурных подразделений банка;

В.соответствует предлагаемым рынку банковским продуктам и выполняемым операциям;

С.ориентирована на определенные отрасли деятельности банка;

Д.исходит из необходимости выделения структурных подразделений банка соответственно выполняемым операциям банка.

*Задание 2.* Дивизионная модель организационной структуры банка:

- А.исходит из необходимости выделения структурных подразделений банка;
- В.соответствует предлагаемым рынку банковским продуктам и выполняемым операциям;
- С.ориентирована на потребителя, продукт или регион;
- Д.соответствует выполняемым операциям банка.

*Задание 3.* К линейным моделям организационных структур банка относятся:

- А. функциональная и дивизионная модели;
- В.функциональная, дивизионная и модели, ориентированные на географию рынка или на группы клиентов;
- С.структурная модель;
- Д.двухмерная матричная модель.

*Задание 4.* Особенности банковских услуг и продуктов являются:

- А.абстрактность (неосвязаемость и сложность для восприятия) и неотделимость услуги от источника;
- В.высокая конкурентоспособность;
- С.ориентация на географию рынка;
- Д.влияние спроса и предложения на цену продукта.

*Задание 5.* К неодоходным активам банка относятся:

- А.денежная наличность в кассе банка;
- В.ссудная задолженность клиентов;
- С.имущество банка;
- Д.инвестиционные фонды.

*Задание 6.* Кассовые активы коммерческого банка представлены в виде:

- А.остатков на расчетных счетах клиентов;
- В.остатков на ссудных счетах банка;
- С.остатков на корреспондентских счетах банка и денежной наличности в банкоматах;
- Д.собственного капитала банка.

*Задание 7.* К собственным средствам банка относятся:

- А.депозиты физических лиц;

- В. нераспределенная прибыль;
- С. эмиссионный доход от продажи акций по цене выше номинальной;
- Д. дебиторская задолженность.

*Задание 8.* К недепозитным пассивным операциям банка относятся:

- А. привлечение вкладов юридических лиц;
- В. выпуск банком собственных облигаций;
- С. вложения банка в ценные бумаги;
- Д. фьючерсы и опционы.

*Задание 9.* К первоклассным ликвидным средствам относятся:

- А. средства в кассе на корреспондентских счетах в других банках и в Банке России;
- В. векселя первоклассных эмитентов;
- С. все облигации, фьючерсы и опционы;
- Д. собственный капитал банка.

*Задание 10.* Высшим органом управления коммерческого банка является:

- А. собрание акционеров банка;
- В. правление банка;
- С. наблюдательный совет;
- Д. Центральный Банк;

## **РАЗДЕЛ 2. ПРИНЦИПЫ И МЕХАНИЗМЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА**

*Задание 1.* Дополнительный офис коммерческого банка может располагаться:

- А. на всей территории РФ;
- В. в пределах территории подведомственности кредитной организации (филиала) территориальному учреждению Банка России;
- С. в пределах территории федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиала).
- Д. на территории другого государства, с которым имеются международные банковские соглашения.

*Задание 2.* Представительство банка:

- А. обособленное юридическое лицо, которое имеет право проводить банковские операции;
- В. обособленное подразделение, которое не имеет права проводить банковские операции;

С. обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации;

Д. обособленное юридическое лицо, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

*Задание 3.* Операционный офис коммерческого банка может располагаться:

А. на всей территории РФ;

В. в пределах территории подведомственности кредитной организации (филиала) территориальному учреждению Банка России;

С. в пределах территории федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиала);

Д. на территории другого государства, с которым имеются международные банковские соглашения.

*Задание 4.* К доходным активам банка относятся:

А. денежная наличность в кассе банка;

В. ссудная задолженность клиентов;

С. имущество банка;

Д. материально-технические активы, переданные в финансовую аренду (лизинг).

*Задание 5.* К привлеченным ресурсам коммерческого банка относятся:

А. денежные средства на расчетных счетах юридических лиц;

В. депозиты до востребования, срочные депозиты, вклады населения, векселя, межбанковские кредиты, корсчета;

С. резервы на возможные потери по ссудам;

Д. дебиторская задолженность.

*Задание 6.* Банковские операции не имеют права совершать такие обособленные подразделения банка как:

А. филиалы;

В. представительства;

С. дополнительные офисы;

Д. кредитно-кассовые офисы.

*Задание 7.* Классификация потенциальных потребителей банковских услуг в соответствии с особенностями качественной структуры, их спроса и остальных характеристик является:

А. позиционированием;

В. группировка;

- С. систематизацией;
- Д. сегментацией.

*Задание 8.* Такой принцип организации деятельности банка, как принцип соответствия организационной структуры поставленным целям, означает, что в структуре банка должны быть подразделения:

- А. кредитное и депозитное;
- В. маркетинговое
- С. расчетное и касса
- Д. ответственные за прибыльность банковских операций

*Задание 9.* Общие вопросы управления банком находятся в ведении:

- А. совета банка и правления банка
- В. финансовой дирекции
- С. администрации банка
- Д. отдела кадров

*Задание 10.* Организационная структура российского коммерческого банка отражается:

- А. в уставе банка
- В. стратегии развития банка
- С. бизнес-плане и учредительном договоре
- Д. кадровой политике банка

### **РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

*Задание 1.* Понятие «ликвидность» означает:

- А. возможность реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих банковских активов в денежные средства;
- В. способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера;
- С. сбалансированность активов и пассивов банка по срокам;
- Д. способность банка своевременно привлекать средства в депозиты и на их основе выдавать кредиты.

*Задание 2.* Понятие «платежеспособность» означает:

- А. легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства;
- В. способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера;
- С. сбалансированность активов и пассивов банка по срокам;
- Д. способность банка своевременно привлекать средства в депозиты и на их основе выдавать кредиты.

*Задание 3.* Указать наименование следующего норматива: «Отношение выданных кредитной организацией кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и долговым обязательствам на срок выше года»:

- A. норматив текущей ликвидности;
- B. норматив долгосрочной ликвидности;
- C. максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- D. норматив достаточности базового капитала банка.

*Задание 4.* Нормативное значение показателя текущей ликвидности составляет:

- A. 40 %;
- B. 70 %;
- C. 50 %;
- D. 25 %.

*Задание 5.* Норматив кредитных рисков – это

- A. H1;
- B. H7;
- C. H6;
- D. H10.

*Задание 6.* К операционным расходам банка не относят:

- A. уплаченные налоги и штрафы;
- B. маркетинговые и представительские затраты;
- C. убытки от реализации имущества;
- D. уплаченные банком комиссионные.

*Задание 7.* Комиссионные доходы банка включают:

- A. доходы от переоценки инвалютных ресурсов;
- B. тарифы за расчетно-кассовое обслуживание;
- C. стоимость обязательства банка предоставить кредит;
- D. доходы от ведения банковского дела.

*Задание 8.* Чистая прибыль банка – это

- A. полученный процентный доход минус процентные расходы;
- B. текущие доходы минус операционные расходы;
- C. валовой доход минус совокупные расходы;
- D. валовая прибыль минус налоговые платежи.

*Задание 9.* Нераспределенную прибыль банк

- A. может использовать по собственному усмотрению;
- B. обязан направлять на формирование резервного фонда;

- С. должен выплатить учредителям (собственникам);
- Д. должен использовать на расширение кредитования.

*Задание 10.* Инкассо против документов означает, что

- А. документы используются как безотзывная гарантия оплаты;
- В. документы выполняют функцию залога платежа;
- С. документы используются как обеспечение платежа;
- Д. документы подтверждают доверие между партнерами по сделке.

#### **РАЗДЕЛ 4. УПРАВЛЕНИЕ РЕСУРСАМИ И КАПИТАЛОМ**

*Задание 1.* Какому понятию соответствует следующее определение: «Рыночная стратегия по созданию, продвижению и сбыту банковских продуктов (услуг), которая представляет собой определенный набор технических приемов, целью применения которых является удовлетворение потребностей клиентов доходным для банка образом»?.

*Задание 2.* Какому понятию соответствует следующее определение: «Научная система управления в условиях рыночной экономики банковским капиталом и персоналом, занятым в банковской сфере, которая определяет целевые установки в деятельности банка, создает механизм их реализации, характеризует качество управления банком, т. е. эффективность организации и руководства банком в постоянно изменяющихся условиях»?.

*Задание 3.* Какому понятию соответствует следующее определение: «Первоначальное публичное предложение акций банка, который выводит бумаги на биржу, широкому кругу лиц, основной целью которого являются: привлечение капитала, возможность получения наиболее объективной оценки стоимости банка, повышение ликвидности капитала банка»?.

*Задание 4.* Какому понятию соответствует следующее определение: «Различные объекты, в которые банк размещает собственные и заемные ресурсы к которым относятся: денежные средства, драгоценные металлы и камни, счета в других кредитных организациях и Банке России, вложения в ценные бумаги, в уставные капиталы других компаний, кредитный портфель, имущественные активы (например, здания, земля, оборудование) и др.»?.

*Задание 5.* Какому понятию соответствует следующее определение: «Комплекс превентивных мер, направленных на минимизацию системного риска финансового сектора и снижение вероятности возникновения системного финансового кризиса, т. е. риска возникновения ситуации, при которой значительная часть участников финансового сектора становится



неплатежеспособной или теряет ликвидность, в результате чего они не могут функционировать без поддержки органа денежно-кредитного регулирования или органа пруденциального надзора»?.

*Задание 6.* Какому понятию соответствует следующее определение: «Процедура, которую проходят кредитные организации, чтобы получить право на осуществление банковских операций»?.

*Задание 7.* Какому понятию соответствует следующее определение: «Банк, выполняющий платежи, расчеты, валютные и иные операции по поручению другого банка и за его счет на основе соответствующего соглашения – договора, для чего открываются специальные счета»?.

*Задание 8.* Какому понятию соответствует следующее определение: «Совокупность действий кредитной организации на разных уровнях хозяйствования, в результате которых клиенты удовлетворяют свои потребности в банковских услугах»?.

*Задание 9.* Какому понятию соответствует следующее определение: «Один из ключевых показателей деятельности банка, отражающий эффективность проводимых банком активных операций, определяющийся как отношение разницы между процентными (комиссионными) доходами и процентными (комиссионными) расходами к активам банка»?.

*Задание 10.* Какому понятию соответствует следующее определение: «Девятизначный уникальный код кредитной организации, предназначенный для идентификации участников расчетов и является обязательным элементом реквизитов любого банка, а также используемый в платежных документах на территории России для определения названия, корреспондентского счета, регионального расположения банка, подразделения ЦБ РФ, ответственного за его регистрацию и обслуживание»?.

### **2.3 Рекомендации по оцениванию результатов расчетно-аналитических заданий**

Максимальное количество баллов	Правильность (ошибочность) решения
Отлично	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц

Максимальное количество баллов	Правильность (ошибочность) решения
Хорошо	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	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа
	Допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты
Неудовлетворительно	Ответы неверные или отсутствуют

## РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

### Задание 1

Заполните табл. 1, указав в ней наиболее важные, на Ваш взгляд финансовые и нефинансовые показатели, характеризующие эффективность системы менеджмента в банке.

Таблица 1.

Группы показателей	Перечень показателей
<b>Финансовые показатели</b>	
1.	
...	
<b>Показатели отношений с клиентами</b>	
1.	
...	
<b>Показатели внутрифирменной деятельности</b>	
1.	
...	
<b>Показатели по обучению и развитию персонала</b>	
1.	
...	

Какой из показателей, по Вашему мнению, можно считать интегральным критерием эффективности системы менеджмента в банке?

### Задание 2

Рассмотрим два вида банковских продуктов:

Продукт	Срок действия, мес.	Процентная ставка, срок оплаты процентов
Кредит	12	24%, выплачивается ежемесячно
Депозит срочный	6	12%, выплачивается ежеквартально

Ожидается, что в течение следующего года будет предъявлен следующий спрос на банковские продукты:

Кварталы	Кредиты, млн.руб.	Депозиты, млн.руб.
1	600	300
2	450	150
3	300	750
4	350	350

На финансовом рынке банку доступны следующие финансовые инструменты, которые используются только для регулирования ликвидности:

- Межбанковские кредиты (до 5 дней – 20% годовых, до 30 дней – 12% годовых);
- Кредиты банка России по договору «геро», по ставке 8%.
- Высоколиквидные ценные бумаги, обращающиеся на рынке (процентные облигации с 20% купоном, с внутренней доходностью 10% годовых)

Банк может выпускать собственные облигации со сроком обращения не менее трех месяцев с доходностью до погашения – 10% годовых.

Определить рациональную структуру капитала банка. Определить рентабельность капитала банка в каждом из периодов.

Возьмем компанию активы которой составляют 15 млн.руб., которая выпускает 120 тыс. шт. изделий в год, с переменными затратами 30 руб./шт. и постоянными расходами 9 млн. руб. Цена за одно изделие составляет 120 руб./шт. Предприятие планирует привлекать займы в форме банковских кредитов в размере 50% от требуемых активов, использует рациональную политику финансирования оборотного капитала. Свободная часть амортизации будет тратиться на приобретение новых основных фондов, и свободная прибыль выплачиваться собственникам компании в форме дивидендов. Необходимые дополнительные параметры задайте самостоятельно.

Составьте финансовый план компании. Определить потребность в кредитах и структуру требуемых кредитов. Составить график погашения кредитов.

### **Задание 3**

Возьмем компанию активы которой составляют 15 млн.руб., которая выпускает 120 тыс. шт. изделий в год, с переменными затратами 30 руб./шт. и постоянными расходами 9 млн. руб. Цена за одно изделие составляет 120 руб./шт. Предприятие планирует привлекать займы в форме банковских кредитов в размере 50% от требуемых активов, использует рациональную политику финансирования оборотного капитала. Свободная часть амортизации будет тратиться на приобретение новых основных фондов, и свободная прибыль выплачиваться собственникам компании в форме дивидендов.

Составить финансовый план компании. Определить потребность в кредитах и структуру требуемых кредитов. Составить график движения денежных средств компании, самостоятельно определяя порядок платежей. Составить график движения денежных средств. Взять пять компаний с различным движением денежных потоков в одном банке. Для коммерческого

банка предложите рациональную стратегию использования остатков денежных средств на счетах рассматриваемых компаний. Необходимые дополнительные параметры задайте самостоятельно.

#### **Задание 4**

Банк имеет длинную валютную позицию 1 млн долл., купив их 05.09.20 г. на споте по курсу 30,8. Однако курс начал падать и понизился до 30,5 в тот же день. Валютная позиция банка на 05.09.20 г. +1 000 000 долл. – 32 000 000 RUR.

Требуется:

1. Определить, какими сделками «своп» банк может пролонгировать открытую валютную позицию.
2. Выполнить сделку «своп» sell and buy 07.09.20 г.
3. Допустим, что банк совершил сделку и в течение 07.09.20 г. курс повысился до 32,0. Закрывать позицию сделкой «спот».
4. Рассчитать объем прибыли банка.

#### **Задание 5**

При увеличении нормы обязательных резервов банка с 20 до 30 % оказалось, что банковская система испытывает нехватку резервов в размере 60 млн ден. ед. Насколько следует сократить денежную массу, если сумму резервов увеличить невозможно?

#### **Задание 6**

Норма обязательных резервов 30 % от величины бессрочных вкладов. Банковская система имеет избыточные резервы в размере 15 млн ден. ед. Рассчитайте, на какую величину банковская система может увеличить сумму бессрочных вкладов.

#### **Задание 7**

На начало операционного дня остаток наличных денег в оборотной кассе банка – 32 млн руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых филиалом в течение операционного дня, поступило 197,5 млн руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 184,9 млн руб. наличных денег. Лимит остатка оборотной кассы данного банка – 40 млн руб. Рассчитать остаток оборотной кассы на конец операционного дня. Какие меры предпримет банк?

#### **Задание 8**

##### **ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ**

**Баланс банка, млн.руб.**

<b>АКТИВЫ</b>		<b>ПАССИВЫ</b>	
Деньги	100	Собственный капитал	200
Ценные бумаги (сроки погашения)		Кредиты Центрального банка	100

АКТИВЫ		ПАССИВЫ	
$t \leq 1$	100	Депозиты до востребования	200
$1 < t \leq 6$	100	Срочные депозиты (сроки погашения)	
$6 < t \leq 12$	100	$t \leq 1$	200
$> 12$	100	$1 < t \leq 6$	200
Кредиты (сроки погашения)		$6 < t \leq 12$	200
$t \leq 1$	250	$> 12$	200
$1 < t \leq 6$	250	Ценные бумаги банка (сроки погашения)	
$6 < t \leq 12$	250	$t \leq 1$	50
$t > 12$	250	$1 < t \leq 6$	50
		$6 < t \leq 12$	50
		$t > 12$	50

- Налог на прибыль 20%
- Непроцентные доходы, связанные с банковскими операциями - 30 млн.руб.
- Непроцентные расходы, связанные с банковскими операциями - 15 млн.руб.
- Затраты на функционирование банка -50 млн.руб.
- Количество выпущенных акций – 10 000 штук

#### Процентные ставки по банковским активам и пассивам

Показатель	Вид ставки	Ставка, %
Ценные бумаги	Float	15
Кредиты	Fix	20
Депозиты срочные	Fix	10
Ценные бумаги банка	Fix	10
Кредиты ЦБ	fix	10

1. Определить процентные, чистые процентные и общие доходы;
2. Определить процентные, операционные и общие расходы;
3. Определить доходы;
4. Определить валовую и чистую прибыль;
5. Определить ROA, ROE, EPS;
6. Определить показатель мгновенной (абсолютной) ликвидности и текущей ликвидности;
7. Определить справедливую ставку по кредитам, при условии, что акционеры требуют ROE – 25%;
8. Определить максимальную ставку по депозитам, при условии, что акционеры требуют ROE – 25%;
9. Определить стратегию, по которой сформирован портфель ценных бумаг банка (купленные ценные бумаги);

## 2.4 Рекомендации по оцениванию результатов кейс-задачи

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Кейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами изучаемой дисциплины и смежных дисциплин.
Хорошо	Кейс решен правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.
Удовлетворительно	Кейс решен правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.
Неудовлетворительно	Кейс не решен или решен неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

## ТИПОВЫЕ КЕЙС-ЗАДАЧА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Кейс-задание
<b>РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА</b>	
Тема 1.1. Необходимость, особенности и характеристика банковского менеджмента	<p><b>Внешняя оценка качества системы управления банком.</b></p> <p>Выберите банк для оценки.</p> <p>Используя информацию Центрального Банка Российской Федерации (<a href="http://cbr.ru/credit/main.asp">http://cbr.ru/credit/main.asp</a>) выберите финансовое учреждение и оцените его систему управления по предложенной ниже методике.</p> <p>Укажите роль и значение аналитических процедур в процессе оценки качества системы управления, а также аналитические процедуры, использованные лично Вами.</p> <p>Методика.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оценка динамики основных показателей деятельности банка по публикуемой отчетности.</li> <li>2. Анализ информации о собственниках и инсайдерах.</li> </ol>

<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b>	<b>Кейс-задание</b>
	<p>3. Анализ публикаций о банке в СМИ и на сайте Центрального Банка Российской Федерации.</p> <p>4. Анализ информации о крупных клиентах банка.</p> <p>Информацию представьте в виде табличных, расчетно-аналитических и графических материалов. Дайте обоснование полученных данных.</p>
Тема 1.2. Организация банковской деятельности	<p><b>Организация деятельности региональных банковских учреждений</b></p> <p>Используя региональную банковскую статистику, выполнить расчеты предусмотренные Письмо ЦБ РФ от 07.08.2008 N 106-Т «О рекомендациях по проведению анализа деятельности кредитных организаций и развития банковских услуг в регионе» сформулировать и обосновать выводы.</p> <p>Выполнить расчеты, предусмотренные рейтинговой системой CAMELS; сформулировать и обосновать выводы.</p>
<b>РАЗДЕЛ 2. ПРИНЦИПЫ И МЕХАНИЗМЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА</b>	
Тема 2.1. Стратегическое и оперативное планирование деятельности банка	<p><b>Банковские продукты и услуги</b></p> <p>Изучить продуктовую политику региональных коммерческих банков, используя публикации в средствах массовой информации, а также интернетресурсы. В ходе исследования выявить банки, занимающие лидирующие позиции в сфере корпоративного и розничного кредитования.</p> <p>Обобщить и сравнить информацию об условиях вкладных и депозитных операций в двух-трех региональных коммерческих банках. Сделать выводы о продуктовой и процентной политике этих банков.</p> <p>Результаты анализа оформить в виде таблицы, сформулировать соответствующие выводы.</p>
Тема 2.2. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью	<p><b>Оценка экономического положения коммерческого банка</b></p> <p>Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У (ред. от 27.11.2018) «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка») (Зарегистрировано в Минюсте России 19.05.2017 N 46771) сформулировать и обосновать выводы.</p> <p>Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные Указание Банка России от 11.06.2014 N 3277-У (ред. от 26.12.2017) «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.07.2014 N 33367) сформулировать и обосновать выводы.</p>
Тема 2.3. Оценка деятельности коммерческого банка	<p><b>Оценка финансовой деятельности коммерческого банка</b></p> <p>Требуется по данным официальной отчетности, в том числе состава и структуры прибыли банка (на выбор обучающегося) за последние 5 лет:</p>

<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b>	<b>Кейс-задание</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- рассчитать чистую прибыль банка за два смежных периода;</li> <li>- проанализировать структуру чистых доходов банка, определив удельный вес основных источников их формирования;</li> <li>- сделать вывод о достаточности процентной маржи;</li> <li>- дать общую количественную и качественную оценку прибыли банка;</li> <li>- провести анализ управления ликвидностью коммерческого банка.</li> </ul>
<b>РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА</b>	
<p>Тема 3.1. Управление ликвидностью банка</p>	<p style="text-align: center;"><b>Управление наращиванием капитала</b></p> <p>Банку в соответствии со стратегическим планом развития, одобренным Советом Директоров, предстоит в следующем году обеспечить прирост собственного капитала в размере не менее 10 %.</p> <p>На заседании Правления банка между руководящими менеджерами выявились разногласия по поводу источников наращивания капитала.</p> <p>Иван Иванович, заместитель Председателя Правления банка, предлагает изучить целесообразность использования внешних источников: т.е. дополнительной эмиссии обыкновенных акций или субординированных долговых обязательств (облигаций).</p> <p>Игорь Сергеевич, начальник финансового управления, настаивает на рассмотрении вопроса о возможности первоочередного использования внутренних источников финансирования прироста собственного капитала банка, т.е. прибыли. Он приводит аргументы, что этот способ является более дешевым и безопасным для действующих акционеров (в виде угрозы потери контроля).</p> <p>Одно из возражений Ивана Ивановича сводятся к тому, что в случае финансирования прироста капитала за счет прибыли, скорее всего, придется пойти на сокращение уровня выплачиваемых акционерам дивидендов.</p> <p>Игорь Сергеевич предлагает провести соответствующие расчеты, используя следующие исходные данные.</p> <p>Прибыльность капитала (ПНК) может быть обеспечена – 20% В текущем году она составляла – 15%</p> <p>Уровень дивидендов предлагается сохранить в размере 40%, следовательно, доля удерживаемой прибыли составит 60%</p> <p>Какой при этих условиях может быть обеспечен уровень коэффициента внутреннего роста капитала? Достаточен ли он для выполнения стратегического плана? Игорь Сергеевич дает на этот вопрос положительный ответ.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Попробуйте с помощью расчетов обосновать позицию Игоря Сергеевича, ее сильные и слабые стороны?</li> <li>2. Укажите, за счет каких факторов может быть обеспечен в будущем году рост ПНК на 5%?</li> <li>3. Подумайте и решите, как быстро должны расти активы банка, чтобы текущее достигнутое соотношение капитала и его активов было сохранено?</li> </ol>



<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b>	<b>Кейс-задание</b>												
	Каковы могут быть комбинации ПНК и доли удержания, чтобы обеспечить запланированный уровень внутреннего роста капитала? Укажите несколько вариантов.												
Тема 3.2. Управление прибылью банка	<p align="center"><b>Технология создания нового банковского продукта</b></p> <p>На примере конкретного банка провести исследование по следующим направлениям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нововведения, сделанные банком с целью сохранения клиентской базы;</li> <li>- современные информационные технологии, применяемые банком для дистанционного обслуживания клиентов;</li> <li>- нововведения, сделанные банком с целью сохранения клиентской базы;</li> <li>- современные информационные технологии, применяемые банком для дистанционного обслуживания клиентов.</li> </ul> <p>Результаты обобщить в письменном виде.</p>												
<b>РАЗДЕЛ 4. УПРАВЛЕНИЕ РЕСУРСАМИ И КАПИТАЛОМ</b>													
Тема 4.1. Управление пассивами банка	<p align="center"><b>Методы профилактики и минимизации рисков</b></p> <p>Из приведенного в приложении перечня выберите по разновидностям банковских рисков соответствующие им методы профилактики и минимизации</p> <table border="1" data-bbox="528 1037 1385 1305"> <thead> <tr> <th>Разновидности банковских рисков</th><th>Методы профилактики и минимизации</th></tr> </thead> <tbody> <tr><td>Кредитный риск</td><td></td></tr> <tr><td>Риск ликвидности</td><td></td></tr> <tr><td>Процентный риск</td><td></td></tr> <tr><td>Фондовый риск</td><td></td></tr> <tr><td>Валютный риск</td><td></td></tr> </tbody> </table> <p>Приложение к таблице:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- хеджирование;</li> <li>- свопы;</li> <li>- совершенствование методики оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков;</li> <li>- страхование;</li> <li>- соблюдение установленных нормативов ликвидности;</li> <li>- разделение риска с другими банками;</li> <li>- фьючерсные контракты;</li> <li>- контроль за сбалансированием структуры пассивов и структуры пассивов по суммам и срокам;</li> <li>- опционы;</li> <li>- внедрение системы безотзывных вкладов;</li> <li>- форвардные контракты;</li> <li>- повышение имиджа банка;</li> <li>- рассеивание риска между различными категориями заемщиков;</li> <li>- метод ГЭП – менеджмента;</li> <li>- ограничение размеров кредита одному заемщику;</li> <li>- использование «плавающих» процентных ставок;</li> <li>- применение более надежных форм обеспечения возвратности кредитов;</li> </ul>	Разновидности банковских рисков	Методы профилактики и минимизации	Кредитный риск		Риск ликвидности		Процентный риск		Фондовый риск		Валютный риск	
Разновидности банковских рисков	Методы профилактики и минимизации												
Кредитный риск													
Риск ликвидности													
Процентный риск													
Фондовый риск													
Валютный риск													

<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b>	<b>Кейс-задание</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- отказ или ограничение удельного веса бланковых кредитов;</li> <li>- метод дюрации.</li> </ul>
Тема 4.2. Управление активами и пассивами коммерческого банка	Составить заключение и внести предложения по кардинальному улучшению работы банка.
Тема 4.3. Управление банками в процессе санации	<p><b>Анализ рисковости кредитного портфеля банка</b></p> <p>Данные о кредитном портфеле банка на конец года приведены в табл. 2-4</p> <p>По всем ссудам обеспечение II категории качества.</p> <p>Суммы обеспечения превышают размеры ссуд на 20 %.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. С учетом финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга определить категории качества ссуд, распределить их по группам.</li> <li>2. Определить расчетный размер создания необходимых резервов на возможные потери по ссудам.</li> <li>3. Рассчитать минимальный размер резервов</li> <li>4. Рассчитать средний уровень совокупного риск кредитного портфеля банка.</li> <li>5. Сделать выводы.</li> </ol>

## 2.5. Рекомендации по оцениванию рефератов, докладов, сообщений.

<b>Максимальное количество баллов</b>	<b>Критерии</b>
Отлично	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	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 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	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 РЕФЕРАТОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Темы рефератов по темам дисциплины</i>
<b>РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА</b>	
Тема 1.1. Необходимость, особенности характеристика банковского менеджмента	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Актуальные проблемы банковского менеджмента.</li> <li>2. Суть и необходимость планирования в банке.</li> <li>3. Стратегическое планирование в банке.</li> <li>4. Проблемные банки: понятие и особенности управления ими.</li> <li>5. Взаимодействие коммерческих банков с коллекторскими агентствами.</li> <li>6. Конкуренция в банковской сфере в современных условиях.</li> <li>7. Виды конкуренции и их развитие на рынке банковских продуктов и услуг.</li> </ol>
Тема 1.2. Организация банковской деятельности	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оперативное банковское планирование.</li> <li>2. Разработка и реализация бизнес – плана коммерческого банка.</li> <li>3. Процесс бюджетирования в банке</li> <li>4. Современные модели банковских стратегий и подходы банков к их выбору</li> <li>5. Инновационные продукты и технологии коммерческих банков.</li> <li>6. Интернет-технологии: роль и место в развитии банковских услуг.</li> <li>7. Интернет-банкинг и перспективы его развития в банковской практике России (или др. странах).</li> </ol>
<b>РАЗДЕЛ 2. ПРИНЦИПЫ И МЕХАНИЗМЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА</b>	
Тема 2.1. Стратегическое оперативное планирование деятельности банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность и проблемы финансового планирования в банках.</li> <li>2. Организационная структура коммерческого банка.</li> <li>3. Органы управления коммерческим банком.</li> <li>4. Экономическая сущность метода структуры средств.</li> <li>5. Преимущества и недостатки усовершенствованного метода структуры средств.</li> <li>6. Функции менеджера по управлению ликвидности.</li> <li>7. Показатели являющиеся индикаторами ликвидности.</li> </ol>

<i><b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b></i>	<i><b>Темы рефератов по темам дисциплины</b></i>
Тема 2.2. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организация маркетинга в Сбербанке России.</li> <li>2. Банковская система в РФ.</li> <li>3. Банковский маркетинг и его роль в банковском деле.</li> <li>4. Банковский маркетинг и система управления банковской деятельностью.</li> <li>5. Рынок банковских услуг России.</li> <li>6. Международный рынок банковских услуг.</li> <li>7. Банковский маркетинг и повышение его эффективности с использованием современных банковских инструментов.</li> <li>8. Он-лайн или интернет-банкинг: понятие, возможности и риски.</li> <li>9. Роль Центрального банка в современной экономике.</li> <li>10. Роль коммерческих банков в современной экономике</li> </ol>
Тема 2.3. Оценка деятельности коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Модели управления активами и пассивами банка.</li> <li>2. Теория и практика управления ликвидностью.</li> <li>3. Модель ликвидности баланса банка: содержание и использование.</li> <li>4. Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по управлению им.</li> <li>5. Использование инструментов срочного рынка для минимизации валютного и фондового рисков</li> <li>6. Валютные операции коммерческого банка: фьючерсы, форварды, свопы, опционы</li> <li>7. Операции коммерческих банков по недельному РЕПО ЦБ РФ на межбанковском рынке</li> </ol>
<b>РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА</b>	
Тема 3.1. Управление ликвидностью банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Управление риском ликвидности на основе «лестницы сроков» и дюрации.</li> <li>2. Измерение риска ликвидности: ликвидационные расходы и «премия».</li> <li>3. Управление кредитными рисками банка.</li> <li>4. Задачи государства и банковского сообщества в области повышения финансовой грамотности населения как фактор развития банковских услуг</li> <li>5. Особенности депозитной политики коммерческих банков в современных условиях.</li> <li>6. Рынок межбанковских кредитов и проблемы его стабильного развития.</li> <li>7. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития.</li> </ol>
Тема 3.2. Управление прибылью банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Управление деловой репутацией как активом банка.</li> <li>2. Финансовая мотивация персонала банка.</li> <li>3. Сущность и механизмы банковского маркетинга.</li> <li>4. Оптимизация риск-менеджмента в банке.</li> <li>5. Внешний и внутренний контроль в системе управления коммерческим банком.</li> <li>6. Макроэкономические предпосылки рыночных рисков.</li> <li>7. Методология оценки возможных потерь по финансовым инструментам и портфелям.</li> </ol>

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Темы рефератов по темам дисциплины</i>
<b>РАЗДЕЛ 4. УПРАВЛЕНИЕ РЕСУРСАМИ И КАПИТАЛОМ</b>	
Тема 4.1. Управление пассивами банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность и особенности управления взаимоотношениями банка с клиентами.</li> <li>2. Разработка антикризисной стратегии банка.</li> <li>3. Расчет себестоимости и цены банковских продуктов.</li> <li>4. Управление рыночными рисками на основе метода Shortfall.</li> <li>5. Современные аналитические подходы к оценке рыночных рисков.</li> <li>6. Специфика дельта-гамма подхода к измерению рыночных рисков.</li> <li>7. Новая методика Stress Testing в оценке рыночных рисков.</li> </ol>
Тема 4.2. Управление активами и пассивами коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Содержание стратегии управления и его взаимосвязь с устойчивостью банка.</li> <li>2. Стратегия управления активами и пассивами банка.</li> <li>3. Организационная функция управления активами и пассивами банка.</li> <li>4. Количественные и качественные показатели оценки ресурсной базы коммерческого банка.</li> <li>5. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.</li> <li>6. Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности в современных условиях</li> <li>7. Инструменты, используемые банками для привлечения средств клиентов.</li> </ol>
Тема 4.3. Управление банками в процессе санации	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особенности финансового менеджмента государственных банков.</li> <li>2. Операции банка с ценными бумагами.</li> <li>3. Менеджмент собственного капитала коммерческого банка.</li> <li>4. Современные методы управления доходностью активов в коммерческом банке.</li> <li>5. Бюджетирование как инструмент управленческого контроля в коммерческом банке</li> <li>6. Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка</li> <li>7. Процентные ставки как фактор замедления кредитования производств</li> </ol>

## ТЕМЫ ДОКЛАДОВ / СООБЩЕНИЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Темы докладов / сообщений по темам дисциплины</i>
<b>РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА</b>	
Тема 1.1. Необходимость, особенности и характеристика банковского менеджмента	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковская система ДНР (России и др.) и направления ее дальнейшего развития.</li> <li>2. Влияние глобализации мирового финансового рынка на развитие банковской системы.</li> <li>3. Задачи развития банковской системы с учетом уроков кризиса.</li> <li>4. Роль региональных банков в развитии экономики регионов ДНР (России или др. стран).</li> <li>5. Современные тенденции институционального развития банковской системы ДНР (России, др. стран).</li> <li>6. Роль коммерческих банков России (др. стран) в развитии реального сектора экономики.</li> <li>7. Экономика ДНР (России и др. стран мира) и ее влияние на развитие банковской системы.</li> <li>8. Противоречия в развитии банковской системы на современном этапе.</li> <li>9. Финансовое состояние банка как обобщающая комплексная характеристика его деятельности</li> </ol>
Тема 1.2. Организация банковской деятельности	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Построение эффективной системы бизнес-процессов в банках.</li> <li>2. Банковская этика и проблемы ее развития.</li> <li>3. Система страхования банковских вкладов и ее роль в развитии ресурсной базы коммерческих банков.</li> <li>4. Количественные и качественные факторы развития кредитного рынка в ДНР (России или др. странах)</li> <li>5. Развитие системы рефинансирования коммерческих банков.</li> <li>6. Тенденции развития отношений коммерческих банков с клиентами.</li> <li>7. Банковские услуги и условия их развития.</li> </ol>
<b>РАЗДЕЛ 2. ПРИНЦИПЫ И МЕХАНИЗМЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА</b>	
Тема 2.1. Стратегическое и оперативное планирование деятельности банка	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ рыночных возможностей банка и отбор целевых рынков.</li> <li>2. Приоритетные направления модернизации банковских продуктов.</li> <li>3. Маркетинг на розничном рынке банковских услуг.</li> <li>4. Система маркетингового контроля в российских коммерческих банках.</li> <li>5. Методы продвижения и стимулирования продаж банковских продуктов и услуг в современных условиях.</li> <li>6. Маркетинг в банковской сфере и его роль в укреплении доверия к банковской системе.</li> </ol>
Тема 2.2. Банковский маркетинг в системе управления	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Стандарты взаимодействия органов государственной власти и банковского сектора.</li> <li>2. Особенности конкурентной среды на банковском рынке и</li> </ol>

<i><b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b></i>	<i><b>Темы докладов / сообщений по темам дисциплины</b></i>
банковской деятельностью	<p>тенденции ее изменения.</p> <p>3. Конкурентные возможности банка: понятие и пути повышения.</p> <p>4. Региональные банки в условиях обострения конкуренции в посткризисный период</p> <p>5. Региональные банки: особенности деятельности и стратегия развития.</p> <p>6. Платежная система ДНР (России или др. стран): проблемы, роль в развитии банковских операций и перспективы развития.</p> <p>7. Оценка качества активов коммерческого банка.</p> <p>8. «Homebanking» - банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте.</p> <p>9. Взаимодействие банков и страховых компаний: зарубежный опыт и перспективы развития.</p> <p>10. Оценка качества обеспечения возвратности кредита.</p>
Тема 2.3. Оценка деятельности коммерческого банка	<p>1. Теории управления ликвидностью в современных экономиках развитых стран.</p> <p>2. Нетто-ликвидная позиция коммерческого банка.</p> <p>3. Методы управления ликвидностью их преимущества и недостатки.</p> <p>4. Методы управления ликвидностью применяемые банками в условиях экономического кризиса.</p> <p>5. Факторы влияющие на ликвидность банка на современном этапе.</p> <p>6. Сущность метода источников и использования средств.</p> <p>7. Предпосылки и последствия «разрыва ликвидности».</p>
<b>РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА</b>	
Тема 3.1. Управление ликвидностью банка	<p>1. Современные требования к структуре банковского капитала</p> <p>2. Функции собственного капитала банка и методы его оценки.</p> <p>3. Совершенствование Банком России оценки достаточности собственного капитала коммерческого банка.</p> <p>4. Совершенствование оценки и управления капиталом банков в соответствии с материалами Базельского комитета по банковскому надзору.</p> <p>5. Межбанковские кредиты как источник ресурсной базы банка: проблемы и перспективы.</p> <p>6. Источники и проблемы повышения капитализации российских коммерческих банков.</p> <p>7. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы.</p>
Тема 3.2. Управление прибылью банка	<p>1. Депозитные операции российских коммерческих банков и тенденции их развития.</p> <p>2. Банковские облигации как инструмент привлечения ресурсов в российской банковской практике</p> <p>3. Перспективы развития недепозитных инструментов привлечения ресурсов коммерческими банками</p> <p>4. Выпуск ценных бумаг как источник формирования ресурсов коммерческого банка.</p>

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Темы докладов / сообщений по темам дисциплины</i>
	<p>5. Депозитные и сберегательные сертификаты: экономическая сущность, назначение и роль в российской банковской практике.</p> <p>6. Банковский вексель как инструмент привлечения ресурсов коммерческим банком.</p> <p>7. Российские (Европейские, Зарубежные) банки на рынке сберегательных операций.</p>
<b>РАЗДЕЛ 4. УПРАВЛЕНИЕ РЕСУРСАМИ И КАПИТАЛОМ</b>	
Тема 4.1. Управление пассивами банка	<p>1. Надзорная политика Банка России и ее влияние на банковские риски.</p> <p>2. Влияние внедрения решений Базеля 3 и Базеля 4 на банковские риски.</p> <p>3. Риск несбалансированной ликвидности: содержание, методы оценки и регулирования.</p> <p>4. Построение эффективной системы управления валютными рисками</p> <p>5. Управление процентным риском в коммерческом банке.</p> <p>6. Управление кредитным риском коммерческими банками.</p> <p>7. Хеджирование риска изменения процентных ставок.</p> <p>8. Оценка эффективности хеджирования.</p>
Тема 4.2. Управление активами и пассивами коммерческого банка	<p>9. Управление риском кредитного портфеля.</p> <p>10. Рыночные риски коммерческого банка и методы управления ими.</p> <p>11. Операционные риски и способы их минимизации.</p> <p>12. Совокупный риск коммерческого банка: понятие и методы оценки.</p> <p>13. Управление рисками активных операций банков.</p> <p>14. Методы управления кредитным риском в российских коммерческих банках.</p> <p>15. Новые подходы к управлению кредитными рисками: внутренние и внешние рейтинги платежеспособности клиентов.</p>
Тема 4.3. Управление банками в процессе санации	<p>1. Процентные доходы и расходы банка: структура и виды.</p> <p>2. Непроцентные расходы коммерческих банков, их характеристика и влияние на результаты работы банка.</p> <p>3. Формирование, распределение и использование прибыли коммерческих банков.</p> <p>4. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления.</p> <p>5. Система субсидирования процентных ставок по привлеченным субъектами малого и среднего предпринимательства кредитам (займам)</p> <p>6. Управление прибылью коммерческого банка.</p> <p>7. Факторы, влияющие на доходность активов банка и их учет в работе банковского менеджмента.</p>



## 2.6. Рекомендации по оцениванию научной составляющей (научной статьи)

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	<ul style="list-style-type: none"><li>- полное соблюдение требований структуры и оформления.</li><li>- полное раскрытие темы;</li><li>- указание точных названий обсуждаемых явлений, знание современного состояния проблемы;</li><li>- правильная формулировка понятий и категорий;</li><li>- самостоятельность ответа, умение вводить и использовать классификации и квалификации, анализировать и делать собственные выводы по рассматриваемой теме;</li><li>- использование материалов современной отечественной и зарубежной литературы и иных материалов и др.</li></ul>
Хорошо	<ul style="list-style-type: none"><li>- недостаточно полное раскрытие темы;</li><li>- несущественные ошибки в определении понятий, категорий и т.п., кардинально не меняющих суть изложения;</li><li>- репродуктивность ответа: отсутствие самостоятельного анализа и оценочных суждений</li><li>- недостаточное использование материалов современной отечественной и зарубежной литературы и иных материалов и др.</li></ul>
Удовлетворительно	<ul style="list-style-type: none"><li>- отражение лишь общего направления темы;</li><li>- наличие достаточного количества несущественных или одной- двух существенных ошибок в определении понятий и категорий и т.п.;</li><li>- неспособность осветить современное состояние проблемы</li></ul>
Неудовлетворительно	<ul style="list-style-type: none"><li>- содержание темы не раскрыто;</li><li>- большое количество существенных ошибок;</li><li>- отсутствие умений и навыков, обозначенных выше в качестве критериев выставления положительных оценок др.</li></ul>

### ТЕМЫ ДЛЯ НАПИСАНИЯ НАУЧНЫХ СТАТЕЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Организация внутреннего контроля за рисками банковской деятельности.
2. Организация внутреннего контроля за деятельностью банков на финансовых рынках.
3. Контроль Банка России за состоянием внутреннего контроля в банках.
4. Анализ и оценка постановки внутреннего контроля аудиторскими фирмами.
5. Управление безопасностью коммерческого банка
6. Управление собственным капиталом: прогнозирование его величины, определение дополнительной потребности в собственном капитале.
7. Оптимизация структуры капитала
8. Необходимость и особенности банковского менеджмента.

9. Теория эффективного портфеля Г. Морковица и ее значение банковского менеджмента
10. Модели оценки доходности финансовых активов и теория структуры капитала
11. Теория агентских отношений.
12. Оценка качества банковского менеджмента
13. Особенности и принципы организации банковской деятельности
14. Банковские слияния и поглощения
15. Сравнительная характеристика основ построения отечественных и зарубежных банков
16. Корпоративное управление в банке
17. Стратегия работы с персоналом и кадровая политика банка.
18. Кадровое планирование.
19. Отбор и подбор персонала банка.
20. Оценка деятельности персонала.
21. Система банковского планирования
22. Планирование деятельности подразделений банка
23. Планирование размера и структуры привлеченных ресурсов
24. Бизнес – план коммерческого банка
25. Планирование процентной маржи
26. Бюджетирование в коммерческом банке
27. Маркетинговые стратегии банка.
28. Конкуренция в банковском бизнесе России
29. Оценка эффективности рекламы банковской деятельности.
30. Организация маркетинговой деятельности
31. Конкурентная стратегия банка

## ВОПРОСЫ ЭКЗАМЕНУ

### РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ, ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Тема 1.1. Необходимость, особенности и характеристика банковского менеджмента

1. Как характеризуется современный этап развития банковского менеджмента?
2. Какие особенности первого этапа развития банковского менеджмента?
3. Какие необходимые и достаточные признаки хорошо управляемого банка?
4. В чем заключаются различия между стратегическим и операционным менеджментом?

Тема 1.2. Организация банковской деятельности 5. Какие сферы банковской деятельности охватывают организационный и финансовый менеджмент?

6. В чем заключается приоритетная задача финансового менеджмента в банке?
7. Что такое миссия банка, и какие требования предъявляются к ее формулировке?
8. Что такое стратегическая цель деятельности банка?

### РАЗДЕЛ 2. ПРИНЦИПЫ И МЕХАНИЗМЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Тема 2.1. Стратегическое и оперативное планирование деятельности банка

9. В чем заключается разница между миссией и стратегической целью деятельности банка?
10. Определите сущность стратегий управления прибылью и риском банка.
11. Какие основные группы методов применяются для реализации финансовых стратегий управления банком?
12. Какие показатели используются для оценки доходности банковской деятельности?

Тема 2.2. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью

13. Анализ маркетинговой среды банка.
14. Понятие и принципы сегментирования рынка.
15. Принципы сегментации рынков потребителей банковских услуг и выбор целевых сегментов рынка.
16. Стратегии охвата рынка банком.
17. Позиционирование банка на рынке.
18. Планирование комплекса маркетинга банковских услуг: общая характеристика

### Тема 2.3. Оценка деятельности коммерческого банка

13. Как рассчитывается чистая процентная маржа банка и что она показывает?

14. Какие виды рисков присущи деятельности банков?

15. Какие риски относятся к группе ценовых?

16. Назовите правила управления банковскими рисками.

## РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

### Тема 3.1. Управление ликвидностью банка

17. В чем заключается назначение системы мониторинга банковских рисков?

18. Какие причины заставили международные банки обратиться к планированию?

19. Какие тенденции наблюдаются в развитии финансовых рынков в течение последних десятилетий?

20. Каким требованиям должен соответствовать научно обоснованный план?

### Тема 3.2. Управление прибылью банка

21. В чем заключается сущность стратегического планирования в банке?

22. В чем заключается цель оперативного планирования в банке?

23. Из каких элементов состоит SWOT-анализ?

24. Чем отличаются стратегическое и долгосрочное планирование?

## РАЗДЕЛ 4. УПРАВЛЕНИЕ РЕСУРСАМИ И КАПИТАЛОМ

### Тема 4.1. Управление пассивами банка

25. Какие требования к формулировке стратегических целей банка Вам известны?

26. Какие методы согласования финансовых планов может использовать менеджмент банка?

27. Зависимость между какими финансовыми показателями деятельности банка исследуется с помощью методики декомпозиционного анализа капитала (модель Дюпона)?

28. Как исчисляется и характеризующий показатель мультипликатора капитала?

29. В чем заключается экономическая сущность понятия капитала банка?

### Тема 4.2. Управление активами и пассивами коммерческого банка

30. Какие функции выполняет капитал в банковской деятельности и какая из них является приоритетной?

31. Для чего используется регулятивный капитал банка?

32. В чем заключаются различия между основным и дополнительным капиталом банка?

33. Какие методы оценки стоимости банковского капитала вам известны?

34. Какие факторы обуславливают потребность в наращивании капитала банка?

35. Какие внутренние источники пополнения капитала может использовать банк?

Тема 4.3. Управление банками в процессе санации

36. Укажите преимущества и недостатки внутренних источников пополнения капитала банка с точки зрения банковского менеджмента.

37. Какие внешние источники пополнения банковского капитала может использовать банк?

38. Какие преимущества и недостатки внешних источников пополнения капитала банка с точки зрения банковского менеджмента?

39. Какие источники формирования ресурсов является выгодным для банка с финансовой точки зрения и почему?

40. Какие факторы влияют на формирование процентной ставки по банковским депозитам?

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования "Российская академия народного хозяйства и государственной службы при  
Президенте Российской Федерации"  
Донецкий институт управления - филиал РАНХиГС

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**  
**Профиль «Банковское дело»**  
**Кафедра финансовых услуг и банковского дела**  
**Дисциплина (модуль) «Банковский менеджмент»**  
**Курс 4 Семестр 7 Форма обучения очная**

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1**

**Теоретические вопросы.**

1. В чем заключается назначение системы мониторинга банковских рисков?.
2. Какие методы оценки стоимости банковского капитала вам известны

**Практическое задание.**

Динамика структуры высоколиквидных активов банка за 2020-2022гг.

Наименование показателя	2022 г.		2023 г.		2024 г.		Прирост, %		
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	2021/ 2020	2022/ 2021	2022/ 2020
Средств в кассе	1,76		1,48		1,9				
Средств на счетах в Банке	13,62		14,1		18,86				
Корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	1,95		8,68		4,34				
Межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	92,65		33,17		49,54				
Высоколиквидных ценных бумаг РФ	0,2		72,76		57,6				
Высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	0,97		0,01		0,01				
Высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014 г.)	111,01		130,19		132,26				

Экзаменатор: \_\_\_\_\_

Н.В. Погоржельская

Утверждено на заседании кафедры «\_\_» \_\_\_\_\_ г. (протокол № \_\_ от  
«\_\_» \_\_\_\_\_ г.)

Зав. кафедрой: \_\_\_\_\_

Л.М. Волощенко