

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.01.2026 16:10:45
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»**

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и методической работе


Л. В. Крылова

26 февраля 2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.05 ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В БАНКЕ

(шифр, название учебной дисциплины в соответствии с учебным планом)

Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление

Программа высшего образования – программа магистратуры

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Магистерская программа: Банковское дело

Институт учета и финансов

Форма обучения, курс:

очная форма обучения, 2 курс

заочная форма обучения, 2 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными
возможностями здоровья и инвалидов

Донецк
2025

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовый менеджмент в банке» для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, магистерской программе: Банковское дело, разработанная в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»:

- в 2025 г. – для очной формы обучения;
- в 2025 г. – для заочной формы обучения

Разработчик: Грицак Елена Владимировна, доцент кафедры банковского дела, кандидат экономических наук, доцент

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела

Протокол от 17 февраля 2025 г. № 14

Зав. кафедрой банковского дела

И.В. Попова

(подпись)

СОГЛАСОВАНО

Директор института учета и финансов

(подпись)

Л.И. Тымчина

(инициалы, фамилия)

Дата 24 февраля 2025 года

ОДОБРЕНО

Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»

Протокол от 26 февраля 2025 № 7

Председатель

Л.В. Крылова

(подпись)

© Грицак Е.В., 2025 год

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2025 год

1. ОПИСАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование показателя	Наименование укрупненной группы направлений подготовки / специальностей, направление подготовки / специальность, профиль / магистерская программа / специализация, программа высшего образования	Характеристика учебной дисциплины	
		очная форма обучения	заочная форма обучения
Количество зачетных единиц – 2	Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление	Часть, формируемая участниками образовательных отношений	
	Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит		
Модулей – 1	Магистерская программа Банковское дело	Год подготовки	
Смысловых модулей – 3		2-й	2-й
Общее количество часов – 72		Семестр	
		3-й	Зимняя сессия
		Лекции	
		16 час.	6 час.
Количество часов в неделю для очной формы обучения: аудиторных – 1,92; самостоятельной работы обучающегося – 0,4	Программа высшего образования – программа магистратуры	Практические, семинарские занятия	
		16 час.	6 час.
		Лабораторные занятия	
		-	-
		Самостоятельная работа	
		6,8 час.	45,7 час.
		Индивидуальные задания* :	
		3 ТМК, курсовая работа	3 ТМК, курсовая работа
		Форма промежуточной аттестации	
Экзамен (2,4 час.)	Экзамен (2,4 час.)		

* для очной формы обучения указывается количество проводимых текущих модульных контролей (например, 3ТМК), при наличии – курсовая работа/проект (КР/КП)

для заочной формы обучения указывается, при наличии, аудиторная письменная работа/контрольная работа (АПР), курсовая работа/проект (КР/КП)

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет:

для очной формы обучения – 32 /6,8;

для заочной формы обучения – 12 /45,7

2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель учебной дисциплины: формирование у обучающихся системы знаний по теории и практике управления финансовыми потоками, активами и пассивами, доходностью и рисками банка, навыков по разработке управленческих решений по эффективному формированию и использованию финансовых ресурсов в банке.

Задачи учебной дисциплины: приобретение профессиональных компетенций в области управления финансами банков и их отдельными составляющими для решения задач профессиональной деятельности, связанных с оценкой финансово-экономических рисков, составлением и обоснованием прогнозов основных финансово-экономических показателей деятельности банковских учреждений, планированием, прогнозированием и формированием структуры оптимального портфеля банка, применением методов управления кредитными рисками, риском ликвидности банка, процентным и валютным рисками банка.

3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Учебная дисциплина Б1.В.05 «Финансовый менеджмент в банке» относится к учебным дисциплинам части ОПОП ВО, формируемой участниками образовательных отношений

Связь с другими дисциплинами учебного плана:

- перечень действующих и предшествующих дисциплин: «Актуальные проблемы финансов», «Финансовый менеджмент», «Система риск-менеджмента в банках», «Кредитование как банковский бизнес-процесс», «Инвестиционная деятельность банков», «Семинар «Актуальные вопросы теории и практики банковского дела», «Теория и практика финансовой устойчивости кредитной организации», «Антикризисное управление в кредитных организациях», «Модели развития и риски банковских экосистем»;

- перечень теоретических дисциплин и практик, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Производственная практика по профилю профессиональной деятельности».

4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции и индикаторы их достижения:

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
ПК-1. Способен провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	ИДК-1 _{ПК-1} Оценивает влияние управленческих решений на рост стоимости организации и увеличение прибыли ИДК-2 _{ПК-1} Разрабатывает финансовую политику и выбирает эффективные варианты управленческих решений
ПК-3. Способен планировать, прогнозировать и формировать структуру оптимального портфеля банка	ИДК-4 _{ПК-3} Разрабатывает стратегии управления капиталом банка на основе регламентирующих правил и нормативных актов
ПК-5. Способен осуществлять управление риском ликвидности банка, процентным и валютным рисками	ИДК-1 _{ПК-5} Определяет возможность размещения активов на срочных фондовых и товарных рынках, оценивает условия и осуществляет выбор финансовых инструментов

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать: сущность, цели и задачи, составные части финансового менеджмента в банке; содержание этапов процесса управления финансовыми потоками в банке, деятельности по составлению в банке финансовых планов различных видов; особенности стратегий и методов управления ресурсами, активами банка и их отдельными составляющими (капиталом, обязательствами, кредитным портфелем и портфелем ценных бумаг); особенности и сферы применения инструментария интегрированного управления активами и пассивами банка, хеджирования банковских рисков;

уметь: обосновывать оптимальную политику управления банковскими ресурсами, доходностью и рисками банка; организовывать процесс управления финансовыми потоками банка; обосновывать оптимальные варианты формирования ресурсной базы, доходных и качественных портфелей банка (кредитного, ценных бумаг); обоснованно применять методы интегрированного управления активами и пассивами банка для обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем рисков;

владеть: инструментарием финансового менеджмента; методикой диагностики финансового состояния банка с учетом приемлемого риска и достижения конечных целей финансовой стратегии банка; методами управления капиталом, обязательствами, кредитным портфелем; портфелем ценных бумаг банка; методами интегрированного управления активами и пассивами банка (сроками активов и обязательств, гэпом, дюрацией); методами хеджирования финансовых рисков, управления ликвидностью банка.

5. ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Смысловой модуль 1. Сущность, роль и функции финансового менеджмента в банке.

Тема 1. Теоретические и организационные основы финансового менеджмента в банке.

Тема 2. Финансовое планирование банковской деятельности.

Смысловой модуль 2. Содержание и методы управления традиционными сферами банковской деятельности.

Тема 3. Менеджмент капитала банка.

Тема 4. Управление обязательствами банка.

Тема 5. Менеджмент кредитного портфеля банка.

Тема 6. Менеджмент портфеля ценных бумаг.

Смысловой модуль 3. Современные подходы к эффективному управлению финансами банка.

Тема 7. Управление активами и пассивами банка.

Тема 8. Хеджирование рисков в банке.

Тема 9. Управление ликвидностью банка.

6. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма						заочная форма					
	всего	В том числе					всего	В том числе				
		л ¹	п ²	лаб ³	инд ⁴	СР ⁵		л ¹	п ²	лаб ³	инд ⁴	СР ⁵
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>
МОДУЛЬ 1. Финансовый менеджмент в банке												
Смысловой модуль 1. Сущность, роль и функции финансового менеджмента в банке												
Тема 1. Теоретические и организационные основы финансового менеджмента в банке	2,7	1	1	-	-	0,7	6	0,5	0,5			5
Тема 2. Финансовое планирование банковской деятельности	2,7	1	1	-	-	0,7	5	-	-			5
Итого по смысловому модулю 1	5,4	2	2	-	-	1,4	11	0,5	0,5			10
Смысловой модуль 2. Содержание и методы управления традиционными сферами банковской деятельности												
Тема 3. Менеджмент капитала банка	4,8	2	2	-	-	0,8	7	1	1			5
Тема 4. Управление обязательствами банка	4,7	2	2	-	-	0,7	7	1	1			5
Тема 5. Менеджмент кредитного портфеля банка	4,8	2	2	-	-	0,8	7	1	1			5
Тема 6. Менеджмент портфеля ценных бумаг	4,8	2	2	-	-	0,8	6	0,5	0,5			5
Итого по смысловому модулю 2	19,1	8	8	-	-	3,1	27	3,5	3,5			20
Смысловой модуль 3. Современные подходы к эффективному управлению финансами банка												
Тема 7. Управление активами и пассивами банка	4,8	2	2	-	-	0,8	7	1	1			5
Тема 8. Хеджирование рисков в банке	4,7	2	2	-	-	0,7	5	-	-			5
Тема 9. Управление ликвидностью банка	4,8	2	2	-	-	0,8	7,7	1	1			5,7
Итого по смысловому модулю 3	14,3	6	6	-	-	2,3	19,7	2	2			15,7
Всего по смысловым модулям	38,8	16	16			6,8	57,7	6	6			45,7
Катт	2,8				2,8		2,9				2,9	
СРэк												
ИК	1				1		1				1	

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма						заочная форма					
	всего	В том числе					всего	В том числе				
		л ¹	п ²	лаб ³	инд ⁴	СР ⁵		л ¹	п ²	лаб ³	инд ⁴	СР ⁵
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>
<i>КЭ</i>	<i>2</i>				<i>2</i>		<i>2</i>				<i>2</i>	
<i>Каттэк</i>	<i>0,4</i>				<i>0,4</i>		<i>0,4</i>				<i>0,4</i>	
<i>Контроль</i>	<i>27</i>				<i>27</i>		<i>8</i>				<i>8</i>	
Всего часов	72	16	16	-	33,2	6,8	72	6	6		14,3	45,7

Примечания: 1. л – лекции; 2. п – практические (семинарские) занятия; 3. лаб – лабораторные занятия; 4. инд – индивидуальные задания; 5. СР – самостоятельная работа.

7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	заочная форма
Смысловой модуль 1. Сущность, роль и функции финансового менеджмента в банке			
1	Тема 1. Теоретические и организационные основы финансового менеджмента в банке	1	0,5
2	Тема 2. Финансовое планирование банковской деятельности	1	-
Смысловой модуль 2. Содержание и методы управления традиционными сферами банковской деятельности			
3	Тема 3. Менеджмент капитала банка	2	1
4	Тема 4. Управление обязательствами банка	2	1
5	Тема 5. Менеджмент кредитного портфеля банка	2	1
6	Тема 6. Менеджмент портфеля ценных бумаг	2	0,5
Смысловой модуль 3. Современные подходы к эффективному управлению финансами банка			
7	Тема 7. Управление активами и пассивами банка	2	1
8	Тема 8. Хеджирование рисков в банке	2	-
9	Тема 9. Управление ликвидностью банка	2	1
ВСЕГО		16	6

8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	заочная форма
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
ВСЕГО			

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	заочная форма
Смысловой модуль 1. Сущность, роль и функции финансового менеджмента в банке			
1	Тема 1. Теоретические и организационные основы финансового менеджмента в банке	0,7	5
2	Тема 2. Финансовое планирование банковской деятельности	0,7	5
Смысловой модуль 2. Содержание и методы управления традиционными сферами банковской деятельности			
3	Тема 3. Менеджмент капитала банка	0,8	5
4	Тема 4. Управление обязательствами банка	0,7	5
5	Тема 5. Менеджмент кредитного портфеля банка	0,8	5
6	Тема 6. Менеджмент портфеля ценных бумаг	0,8	5
Смысловой модуль 3. Современные подходы к эффективному управлению финансами банка			
7	Тема 7. Управление активами и пассивами банка	0,8	5
8	Тема 8. Хеджирование рисков в банке	0,7	5
9	Тема 9. Управление ликвидностью банка	0,8	5,7
ВСЕГО:		6,8	45,7

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации учебной дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

1) для слепых и слабовидящих:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания оформляются увеличенным шрифтом или заменяются устным ответом;

2) для глухих и слабослышащих:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
- экзамен проводится в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования с использованием дистанционной системы Moodle;

3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания заменяются устным ответом;
- экзамен проводится в устной форме.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- 1) для слепых и слабовидящих:
 - в печатной форме увеличенным шрифтом;
 - в форме электронного документа.
- 2) для глухих и слабослышащих:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.
- 3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.

11. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Вопросы для текущего модульного контроля (ТМК)

1. Сущность и задачи банковского менеджмента.
2. Направления банковского менеджмента в зависимости от направленности управленческих решений и фактора времени.
3. Составные части (подсистемы) банковского менеджмента в зависимости от сфер управленческой деятельности.
4. Объекты и основные звенья системы финансового менеджмента в банке.
5. Основные функции финансового менеджмента в банке.
6. Основные элементы, которые формируют инструментарий финансового менеджмента в банке.
7. Стратегия и миссия банка.
8. Стратегическая цель управления финансами, основные варианты ее достижения.
9. Стратегия минимизации риска и стратегии максимизации прибыли, их особенности.
10. Основные показатели для оценки доходности и эффективности управления банком.
11. Взаимосвязь между показателями рентабельности капитала и рентабельности активов банка.
12. Субъекты финансового менеджмента в банке.
13. Виды банковского планирования.
14. Цели, задачи, содержание и составные части бизнес-плана банка.
15. SWOT-анализ и его значение для разработки бизнес-плана банка.
16. Порядок разработки и оценки маркетингового бизнес-плана, используемые показатели.
17. Структура и содержание разделов производственного плана банка.
18. Порядок разработки и оценки выполнения производственного плана банка.
19. Содержание и последовательность разработки комплексного финансового плана банка.
20. Сущность и содержание бюджетирования и прогнозирования.
21. Роль и функции капитала (собственных средств) в деятельности банка, необходимость управления им.
22. Основная цель и объекты управления капиталом банка.
23. Основные методы определения стоимости капитала банка.
24. Понятие «достаточность капитала банка».
25. Методы оценки и регулирования достаточности капитала банка.
26. Нормативы капитала, установленные для банков.
27. Методы пополнения капитала банков.
28. Типы дивидендной политики банков.
29. Цели и управления объекты привлеченными ресурсами банка (депозитами).
30. Факторы, влияющие на уровень депозитной ставки.

31. Факторы, влияющие на стабильность депозитной базы банка, показатели ее оценки.
32. Ценовые и неценовые методы управления депозитами банка.
33. Особенности управления заемными средствами.
34. Межбанковские кредиты, операции по рефинансированию, стабилизационные кредиты как источники заемных средств банков.
35. Внебалансовые источники финансирования деятельности банка.
36. Состав кредитного портфеля банка, главная цель и объекты управления им.
37. Сущность и причины кредитного риска.
38. Нормативы кредитного риска, установленные для банков.
39. Плата за кредит и доходы банка от кредитной операции.
40. Показатели доходности кредитного портфеля банка.
41. Методы ценообразования по кредитам.
42. Сущность и типы кредитной политики банка.
43. Основные этапы процесса управления кредитным риском банка.
44. Методы управления кредитным риском на уровне отдельного кредита и кредитного портфеля банка.
45. Показатели оценки качества, доходности и эффективности управления кредитным портфелем банка.
46. Состав и функции портфеля ценных бумаг банка.
47. Нормативы инвестирования, установленные для банков.
48. Стратегии формирования портфеля ценных бумаг банка.
49. Типы банковских портфелей ценных бумаг.
50. Методы оценки риска портфеля ценных бумаг.
51. Показатели оценки эффективности управления портфелем ценных бумаг.
52. Инвестиционный горизонт портфеля ценных бумаг, кривая доходности, дюрация.
53. Стратегия управления активами, стратегия управления пассивами банка: особенности, сферы применения.
54. Интегрированный подход к управлению активами и пассивами банка (ИУАП), его преимущества по сравнению с другими подходами при управлении.
55. Классификация методов ИУАП, особенности их применения при управлении процентным риском, валютным риском.
56. Управление сроками активов и обязательств с помощью чистого спреда, особенности сбалансированного и несбалансированного подходов.
57. Основная цель и правила управления гэпом, модель гэпа.
58. Управление дюрацией.
59. Стратегии и методы управления валютным риском банка.
60. Методы хеджирования рисков банка.
61. Принципы и методы управления ликвидной позицией банка.
62. Управление денежной позицией и обязательными резервами банка.
63. Основные принципы построения эффективной системы управления ликвидностью в банке.

Тематика курсовых работ

1. Организационная структура банка и ее влияние на эффективность управления финансами банка.
2. Роль стратегического планирования в процессе управления финансами банка.
3. Использование стратегического анализа в процессе стратегического планирования банковской деятельности.
4. Тактическое и оперативное планирование и их роль в управлении финансами банка.
5. Финансовое планирование и формирование бюджетов банка.
6. Методы финансирования банковской деятельности и их совершенствование.
7. Современные подходы и методы управления ресурсной базой банка.
8. Современные подходы и методы управления капиталом банка.

9. Дивидендной политики банка и ее роль в формировании капитальной базы банка.
10. Современные подходы и методы управления обязательствами банка.
11. Депозитная политика банка и ее роль в совершенствовании управления ресурсной базой банка.
12. Современные подходы и методы управления активами банка.
13. Проблемные аспекты управления качеством и эффективностью использования активов банка.
14. Современные методы сбалансированного управления активами и пассивами банка (УАП).
15. Кредитная политика банка и ее роль в обеспечении качества активов банка.
16. Современные подходы и методы управления кредитным портфелем в банке.
17. Современные подходы и методы управления проблемными кредитами в банке.
18. Методы ценообразования по кредитам и депозитам в банке: проблемные аспекты и пути совершенствования.
19. Инвестиционная политика банка и ее роль в обеспечении ликвидности и эффективности деятельности банка.
20. Современные подходы и методы управления портфелем ценных бумаг в банке.
21. Современные методы оценки и управления риском достаточности капитала банка.
22. Современные методы оценки и управления кредитным риском банка.
23. Современные методы оценки и управления процентным риском банка.
24. Современные методы оценки и управления валютным риском банка.
25. Современные методы оценки и управления инвестиционным риском банка.
26. Регулирование рисков банковской деятельности: проблемные аспекты и пути совершенствования.
27. Надзор за банковскими рисками: проблемные аспекты и пути совершенствования.
28. Хеджирование рисков банковской деятельности.
29. Формирование эффективной системы риск-менеджмента в банке.
30. ГЭП-менеджмент как составная часть системы риск-менеджмента в банке.
31. Управление финансовыми результатами банка: проблемные аспекты и пути повышения.
32. Современные подходы и методы оценки эффективности управления банковской деятельностью.
33. Современные подходы и методы управления рентабельностью и эффективностью банковской деятельности.

12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой в очной форме обучения*

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9)	1	9
- тестирование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9)	1	9
- разноуровневые задачи и задания (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9)	1	9
- контрольная работа (ТМК 1)	5	5
- контрольная работа (ТМК 2)	5	5
- контрольная работа (ТМК 3)	3	3
Промежуточная аттестация	Экзамен	60
Итого за семестр	100	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой в заочной форме обучения*

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- тестирование	3	27
- контрольная работа (ТМК 1)	5	5
- контрольная работа (ТМК 2)	5	5
- контрольная работа (ТМК 3)	3	3
Промежуточная аттестация	<i>Экзамен</i>	60
Итого за семестр	100	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Сущность финансового менеджмента в банке и его место в системе банковского менеджмента.
2. Направления банковского менеджмента.
3. Объекты и основные функции финансового менеджмента в банке.
4. Инструментарий финансового менеджмента в банке.
5. Виды планирования банковской деятельности.
6. Сущность, состав и функции капитала банка.
7. Главная цель и объекты управления банковским капиталом.
8. Методы оценивания стоимости банковского капитала.
9. Методы определения и регулирования достаточности банковского капитала.
10. Экономические нормативы капитала банков.
11. Метод внутренних источников пополнения капитала банка. Реинвестирование прибыли банка.
12. Сущность дивидендной политики банка и ее типы.
13. Метод внешних источников пополнения капитала банка.
14. Эмиссия акций банками в форме ПАО как источник пополнения капитала, преимущества, и недостатки.
15. Управление привлеченными средствами банка.
16. Управление заимствованными средствами банка.
17. Внебалансовые источники ресурсов банка.
18. Сущность, цель и объекты управления кредитным портфелем банка.
19. Экономические нормативы кредитного риска банков.
20. Факторы, которые влияют на формирование кредитных ставок.
21. Плата за кредит и методы ценообразования по банковским кредитам.
22. Методы ценообразования по кредитам и определения доходности кредитного портфеля банка.
23. Системы начисления процентов по кредитам.
24. Методы управления риском на уровне отдельного кредита.
25. Методы управления риском на уровне кредитного портфеля.
26. Показатели оценки качества, доходности и эффективности управления кредитным портфелем банка.
27. Методы управления проблемными кредитами.
28. Портфель ценных бумаг: сущность, особенности, состав, функции, цель и объекты управления.
29. Понятие полезности ценных бумаг банка.
30. Основные подходы к управлению портфелем ценных бумаг банка: пассивная и активная инвестиционная политика.
31. Классификация портфелей ценных бумаг банка.
32. Показатели дохода и доходности портфеля ценных бумаг.

33. Характеристики ценной бумаги: номинал, себестоимость, справедливая стоимость, ставка (норма) доходности, рыночная стоимость, внутренняя стоимость.
34. Методы определения внутренней стоимости ценных бумаг разных видов.
35. Характеристика видов портфелей ценных бумаг в зависимости от избранной инвестиционной политики: активные и пассивные портфели ценных бумаг.
36. Характеристика видов портфелей ценных бумаг в зависимости от задач в процессе формирования портфеля: портфель роста, портфель дохода, портфель рискованного капитала, сбалансированный портфель, специализированный портфель.
37. Экономические нормативы инвестирования банков.
38. Риск портфеля ценных бумаг и показатели его оценки: стандартное отклонение, дисперсия, коэффициент бета, ковариация.
39. Понятие несистемного и системного риска портфеля ценных бумаг, диверсифицированного и недиверсифицированного портфеля ценных бумаг.
40. Показатели оценки эффективности управления портфелем ценных бумаг банка: коэффициент Трейнора, коэффициент Шарпа.
41. Понятие инвестиционного горизонта портфеля ценных бумаг банка и стратегии управления им: стратегия равномерного распределения, стратегия долгосрочного акцента, стратегия «штанги», стратегия процентных ожиданий.
42. Инструменты управления инвестиционным горизонтом портфеля ценных бумаг банка: кривая доходности, дюрация.
43. Подходы к управлению активами и пассивами банка.
44. Сущность стратегии управления пассивами банка.
45. Сущность стратегии управления активами банка.
46. Особенности интегрированного подхода к управлению активами и пассивами банка (ИУАП), классификация методов ИУАП.
47. Управление сроками активов и обязательств банка с помощью показателя чистого спреда.
48. Управление гэпом.
49. Управление дюрацией.
50. Сущность валютного риска и управление валютной позицией банка.
51. Финансовые деривативы, их виды и операции с ними.
53. Подходы и методы управления ликвидностью банка.

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу									Максимальная сумма баллов		
Смысловой модуль 1		Смысловой модуль 2				Смысловой модуль 3			Текущий контроль	Экзамен	Все виды учебной деятельности
11		17				12			40	60	100
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9			
6	5	5	4	4	4	4	4	4			

Курсовая работа

Пояснительная записка, балл	Иллюстративная часть, балл	Защита работы, балл	Максимальная сумма баллов
до 20 баллов	до 20 баллов	до 60 баллов	100

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
90-100	5 «отлично»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	4 «хорошо»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно»	удовлетворительно – неплохо, но со значительным количеством недостатков
менее 60	2 «неудовлетворительно»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков

14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В. Е. Барбаумов, М. А. Рогов, Д. Ф. Щукин [и др.] ; под редакцией А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. — 4-е изд. — Москва : Альпина Пабlishер, 2024. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/142488.html> (дата обращения: 20.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
2. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка : учебное пособие для вузов / Ю. С. Масленченков. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 399 с. — ISBN 5-238-00576-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141375.html> (дата обращения: 20.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
3. Банковский менеджмент : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / В. И. Абрамов, А. Ф. Барикаева, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под редакцией Н. Д. Эриашвили. — 6-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 336 с. — ISBN 978-5-238-03501-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141518.html> (дата обращения: 20.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

Дополнительная литература:

1. Банковское дело. Управление и технологии : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под редакцией А. М. Тавасиева. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 663 с. — ISBN 978-5-238-02229-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141373.html> (дата обращения: 20.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
2. Колесникова, А. В. Банковский менеджмент в зарубежных странах : учебное пособие для студентов, осваивающих основные образовательные программы подготовки бакалавров / А. В. Колесникова, Я. В. Самойлова. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2022. — 152 с. — ISBN 978-5-4228-0135-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135780.html> (дата обращения: 20.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

авторизир. пользователей.

3. Риск-менеджмент : учебное пособие / С. С. Габдулин, В. А. Коленова, М. В. Гаврилюк [и др.] ; под редакцией Л. П. Дашкова. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 322 с. — ISBN 978-5-394-04822-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/120758.html> (дата обращения: 20.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

4. Латышева, Л. А. Финансовый риск-менеджмент : учебник / Л. А. Латышева, Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров. — Ставрополь : СтГАУ, 2021. — 376 с. — ISBN 976-5-9908446-1-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — Режим доступа: <<https://e.lanbook.com/book/245735>> .

5. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие для СПО / Е. В. Смирнова, В. М. Воронина, О. В. Федорищева, И. Ю. Цыганова. — Саратов : Профобразование, 2020. — 165 с. — ISBN 978-5-4488-0530-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/91848.html> (дата обращения: 20.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

6. Управление банковскими рисками : учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. — Москва : Дашков и К, 2020. — 180 с. — ISBN 978-5-394-03808-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107829.html> (дата обращения: 20.01.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

Учебно-методические издания:

1. Грицак, Е. В. Финансовый менеджмент в банке [Текст] : конспект лекций для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (Магистерская программа: Банковское дело). — Донецк : [ДонНУЭТ], 2025 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

2. Грицак, Е. В. Финансовый менеджмент в банке [Текст] : методические рекомендации для проведения практических и семинарских занятий для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (Магистерская программа: Банковское дело) . — Донецк : [ДонНУЭТ], 2025 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

3. Грицак, Е. В. Финансовый менеджмент в банке [Текст] : методические рекомендации для организации самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (Магистерская программа: Банковское дело) . — Донецк : [ДонНУЭТ], 2025 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

4. Грицак, Е. В. Финансовый менеджмент в банке [Текст] : средства диагностики знаний для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (Магистерская программа: Банковское дело) . — Донецк : [ДонНУЭТ], 2025 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

5. Финансовый менеджмент в банке. Методические указания к выполнению курсовой работы для студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (Магистерская программа: Банковское дело), очной и заочной формы обучения [Текст] / ГО ВПО «Донец. нац. ун-т экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», ин-т учета и финансов, каф. банк. дела: И.В. Попова, Е.В. Грицак – Донецк: [ДонНУЭТ], 2019 – 32 с.

15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Автоматизированная библиотечная информационная система Unilib UC : версия 2.110 // Научная библиотека Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского. — [Донецк, 2021–]. — Текст : электронный.

2. Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского. — Донецк : НБ ДОННУЭТ, 1999– . — URL: <http://catalog.donnuet.ru>. — Текст : электронный.

3. Автоматизированная интегрированная библиотечная система (АИБС) «МегаПро». – Москва : ООО «Дата Экспресс», 2025– . – Текст : электронный.
4. IPR SMART : весь контент ЭБС Ipr books : цифровой образовательный ресурс / ООО «Ай Пи Эр Медиа». – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2007 –. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст. Аудио. Изображения : электронные.
5. Лань : электронная-библиотечная система. – Санкт-Петербург : Лань, сор. 2011–2025. – URL: <https://e.lanbook.com/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
6. СЭБ : Консорциум сетевых электронных библиотек / Электронная-библиотечная система «Лань» при поддержке Агентства стратегических инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, сор. 2011–2025. – URL: <https://seb.e.lanbook.com/> – Режим доступа : для пользователей организаций – участников, подписчиков ЭБС «Лань». – Текст : электронный.
7. Polpred : электронная библиотечная система : деловые статьи и интернет-сервисы / ООО «Полпред Справочники». – Москва : Полпред Справочники, сор. 1997–2025. – URL: <https://polpred.com>. – Текст : электронный.
8. Book on lime : дистанционное образование : электронная библиотечная система / издательство КДУ МГУ им. М.В. Ломоносова. – Москва : КДУ, сор. 2017 –. – URL: <https://bookonlime.ru>. – Текст. Изображение. Устная речь : электронные.
9. Информιο : электронный справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издательский дом «Информιο», 2009 –. – URL: <https://www.informio.ru>. – Текст : электронный.
10. Университетская библиотека онлайн : электронная библиотечная система. – ООО «Директ-Медиа», 2006–. – URL: <https://biblioclub.ru/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
11. Научно-информационный библиотечный центр имени академика Л.И. Абалкина / Российский экономический университет имени В.Г. Плеханова. – Москва : KnowledgeTree Inc., 2008– . – URL: <http://liber.rea.ru/login.php>. – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
12. Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019– . – URL: <http://library.fa.ru/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
13. Зональная научная библиотека имени Ю.А. Жданова / Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону : Южный федеральный университет, 2016 – . – URL: <https://library.lib.sfedu.ru/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
14. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: информационно- аналитический портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва : ООО Научная электронная библиотека, сор. 2000–2025. – URL: <https://elibrary.ru>. – Режим доступа: для зарегистрированных пользователей. – Текст : электронный.
15. CYBERLENINKA : Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» / [Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев ; ООО «Итеос»]. – Москва : КиберЛенинка, 2012 – . – URL: <http://cyberleninka.ru>. – Текст : электронный.
16. Национальная электронная библиотека : НЭБ : федеральная государственная информационная система / Министерство культуры Российской Федерации [и др.]. – Москва : Российская государственная библиотека : ООО ЭЛАР, [2008 –]. – URL: <https://rusneb.ru/> – Текст. Изображение : электронные.

16. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Минимально необходимый для реализации ОПОП магистратуры перечень материально-технического обеспечения включает аудиторный фонд в соответствии с утвержденным расписанием с использованием мультимедийного демонстрационного комплекса кафедры банковского дела (проектор, ноутбук).

17. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Фамилия, имя, отчество	Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совместительства; на условиях договора гражданско-правового характера (далее – договор ГПХ)	Должность, ученая степень, ученое звание	Уровень образования, наименование специальности, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации	Сведения о дополнительном профессиональном образовании ¹
Грицак Елена Владимировна	По основному месту работы	Должность - доцент, кандидат экономических наук, ученое звание - доцент	Высшее, электрические станции, инженер-электрик, диплом кандидата наук КД № 071517	1. Удостоверение о повышении квалификации 612400025326, рег. № 1-12815 от 10.09.2022 г. «Актуальные вопросы преподавания в образовательных учреждениях высшего образования: нормативно-правовое, психолого-педагогическое и методическое сопровождение», 24 часа, ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет, г. Ростов-на-Дону (08-10.09.2022 г.). 2. Удостоверение о повышении квалификации 612400036359, рег. № 1-19349 от 08.09.2023 г. «Организационно-методические аспекты разработки и реализации программ высшего образования по направлениям подготовки Экономика и управление», 36 часов, ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет, г. Ростов-на-Дону (08-10.09.2023 г.). 3. Удостоверение о повышении квалификации 7220240338468, «Методика антикоррупционного просвещения и воспитания в организациях высшего образования (для педагогических работников», 18 часов,

Фамилия, имя, отчество	Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совместительства; на условиях договора гражданско-правового характера (далее – договор ГПХ)	Должность, ученая степень, ученое звание	Уровень образования, наименование специальности, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации	Сведения о дополнительном профессиональном образовании ¹
				ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет», г. Тюмень (25-30.11.2024 г.).

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.05 ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В БАНКЕ

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Магистерская программа: Банковское дело

Трудоемкость учебной дисциплины: 2 з.е.

Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине:

знать: сущность, цели и задачи, составные части финансового менеджмента в банке; содержание этапов процесса управления финансовыми потоками в банке, деятельности по составлению в банке финансовых планов различных видов; особенности стратегий и методов управления ресурсами, активами банка и их отдельными составляющими (капиталом, обязательствами, кредитным портфелем и портфелем ценных бумаг); особенности и сферы применения инструментария интегрированного управления активами и пассивами банка, хеджирования банковских рисков;

уметь: обосновывать оптимальную политику управления банковскими ресурсами, доходностью и рисками банка; организовывать процесс управления финансовыми потоками банка; обосновывать оптимальные варианты формирования ресурсной базы, доходных и качественных портфелей банка (кредитного, ценных бумаг); обоснованно применять методы интегрированного управления активами и пассивами банка для обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем рисков;

владеть: инструментарием финансового менеджмента; методикой диагностики финансового состояния банка с учетом приемлемого риска и достижения конечных целей финансовой стратегии банка; методами управления капиталом, обязательствами, кредитным портфелем; портфелем ценных бумаг банка; методами интегрированного управления активами и пассивами банка (сроками активов и обязательств, гэпом, дюрацией); методами хеджирования финансовых рисков, управления ликвидностью банка.

Компетенции выпускников и индикаторы их достижения

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
ПК-1. Способен провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	ИДК-1 _{ПК-1} Оценивает влияние управленческих решений на рост стоимости организации и увеличение прибыли ИДК-2 _{ПК-1} Разрабатывает финансовую политику и выбирает эффективные варианты управленческих решений
ПК-3. Способен планировать, прогнозировать и формировать структуру оптимального портфеля банка	ИДК-4 _{ПК-3} Разрабатывает стратегии управления капиталом банка на основе регламентирующих правил и нормативных актов
ПК-5. Способен осуществлять управление риском ликвидности банка, процентным и валютным рисками	ИДК-1 _{ПК-5} Определяет возможность размещения активов на срочных фондовых и товарных рынках, оценивает условия и осуществляет выбор финансовых инструментов

Наименование смысловых модулей и тем учебной дисциплины:

Смысловой модуль 1. Сущность, роль и функции финансового менеджмента в банке. Тема 1. Теоретические и организационные основы финансового менеджмента в банке. Тема 2. Финансовое планирование банковской деятельности.

Смысловой модуль 2. Содержание и методы управления традиционными сферами банковской деятельности. Тема 3. Менеджмент капитала банка. Тема 4. Управление

обязательствами банка. Тема 5. Менеджмент кредитного портфеля банка. Тема 6. Менеджмент портфеля ценных бумаг.

Смысловой модуль 3. Современные подходы к эффективному управлению финансами банка. Тема 7. Управление активами и пассивами банка. Тема 8. Хеджирование рисков в банке. Тема 9. Управление ликвидностью банка.

Форма промежуточной аттестации: экзамен

Разработчик:

Грицак Е.В., кандидат экономических наук, доцент

Заведующий кафедрой банковского дела

Попова И.В., доктор экономических наук, доцент


(подпись)


(подпись)
**КАФЕДРА
БАНКОВСКОГО
ДЕЛА**