Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 10.11.2026 20:48:34
Уникальный программный ключ:
b066544bde1e449cd9bfce392f7224a676a271b2

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

Заведующий кафедрой

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

_____ И.В. Попова

10 февраля 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине

Б1.В.05 Финансовый менеджмент в банке

38.04.08 Финансы и кредит
(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело
(наименование магистерской программы)

Разработчик:
доцент _____ Грицак Е.В.
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании
кафедры от 10 февраля 2026 г., протокол № 11

Донецк – 2026 г.

Паспорт

оценочных материалов по дисциплине (модулю)

Финансовый менеджмент в банке

(наименование дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения дисциплины

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	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	Тема 1. Теоретические и организационные основы финансового менеджмента в банке	3
		Тема 2. Финансовое планирование банковской деятельности	3
2	ПК-3. Способен планировать, прогнозировать и формировать структуру оптимального портфеля банка	Тема 3. Менеджмент капитала банка	3
		Тема 4. Управление обязательствами банка	3
		Тема 5. Менеджмент кредитного портфеля банка	3
		Тема 6. Менеджмент портфеля ценных бумаг	3
3	ПК-5. Способен осуществлять управление риском ликвидности банка, процентным и валютным рисками	Тема 7. Управление активами и пассивами банка	3
		Тема 8. Хеджирование рисков в банке	3
		Тема 9. Управление ликвидностью банка	3

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
ПК-1. Способен провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики	ИДК-1$_{ПК-1}$ Оценивает влияние управленческих решений на рост стоимости организации и увеличение прибыли	Тема 1. Теоретические и организационные основы финансового менеджмента в банке	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1
	ИДК-2$_{ПК-1}$ Разрабатывает финансовую политику и выбирает	Тема 1. Теоретические и организационные основы финансового менеджмента в банке	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	эффективные варианты управленческих решений		контроль 1
		Тема 2. Финансовое планирование банковской деятельности	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1
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	Тема 3. Менеджмент капитала банка	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 4. Управление обязательствами банка	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 5. Менеджмент кредитного портфеля банка	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 6. Менеджмент портфеля ценных бумаг	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
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	Тема 7. Управление активами и пассивами банка	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 3
		Тема 8. Хеджирование рисков в банке	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания текущий модульный контроль 3
		Тема 9. Управление ликвидностью банка	Собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 3

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
1	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
0,8	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
0,6	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
0,8	Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
0,6	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 60% вопросов)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
1	Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)
0,8	Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)
0,6	Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)
0	Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-24% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Текущий модульный контроль (ТМК)»

Шкала оценивания (интервал баллов)			Критерии оценивания
ТМК 1	ТМК2	ТМК 3	
4-5	4-5	3	Текущий модульный контроль пройден на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
2-3	2-3	2	Текущий модульный контроль пройден на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
1	1	1	Текущий модульный контроль пройден на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0	0	0	Текущий модульный контроль пройден на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
3.	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в	Комплект разноуровневых задач и заданий

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
		рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения интезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения	
4.	Текущий модульный контроль (ТМК)	Средство проверки умений применять полученные знания для решения заданий определенного типа по теме, разделу или учебной дисциплине	Комплект контрольных заданий по вариантам

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1. Сущность и задачи банковского менеджмента.
2. Направления банковского менеджмента в зависимости от направленности управленческих решений и фактора времени.
3. Цели и задачи стратегического банковского менеджмента и операционного банковского менеджмента.
4. Составные части (подсистемы) в составе банковского менеджмента в зависимости от сфер управленческой деятельности.
5. Основные звенья системы финансового менеджмента в банке.
6. Объекты и основные функции финансового менеджмента в банке.
7. Инструментарий финансового менеджмента в банке и его основные элементы.
8. Миссия и стратегия банка.
9. Стратегическая цель управления финансами, стратегия минимизации риска и стратегии максимизации прибыли.
10. Модель финансовой деятельности банка как элемент инструментария финансового менеджмента, примеры моделей.
11. Основные показатели оценки доходности и эффективности управления банком.
12. Взаимосвязь между показателями рентабельности капитала и рентабельности активов банка.
13. Решения, которые может принять финансовый менеджер для обеспечения желаемого уровня рентабельности капитала банка при повышении показателя рентабельности активов, снижении этого показателя.
14. Субъекты финансового менеджмента в банке.
15. Виды и уровни планирования банковской деятельности.
16. Цели, содержание, составные части и последовательность разработки бизнес-плана банка.
17. SWOT-анализ и его значение для разработки бизнес-плана банка.
18. Порядок разработки и оценки маркетингового бизнес-плана.
19. Показатели, которые используются для учета движения средств на счетах клиентов при составлении маркетингового плана.

20. Определение расходов на маркетинг и рекламу при составлении маркетингового плана.
21. Структура и содержание разделов производственного плана банка.
22. Порядок разработки и оценки выполнения производственного плана банка.
23. Охарактеризуйте содержание и последовательность разработки комплексного финансового плана в банке, источники информации.
24. Бюджетирование и прогнозирование как составляющие финансового планирования в банке
25. Контроль за выполнением планов банка.
26. Состав и функции капитала банка.
27. Основная цель и объекты управления капиталом банка.
28. Основные методы определения стоимости капитала банка (методы балансовой стоимости, рыночной стоимости, бухгалтерских процедур).
29. Понятие достаточности капитала банка, методы оценки и регулирования достаточности капитала банка.
30. Нормативы капитала, установленные для кредитных организаций Банком России
31. Методы пополнения капитала банка (реинвестирование прибыли, эмиссия акций и пр.).
32. Типы дивидендной политики и их влияние на возможность наращивания капитальной базы банка.
33. Цели и объекты управления привлеченными ресурсами банка.
34. Виды депозитных ставок (средняя, средняя реальная, базовая).
35. Показатели оценки стабильности депозитной базы банка, факторы, на нее влияющие.
36. Ценовые и неценовые методы управления депозитами банка.
37. Цели и особенности управления заемными средствами банка
38. Межбанковские кредиты как источник заемных средств банков.
39. Кредиты рефинансирования банков, стандартные инструменты рефинансирования, используемые Банком России.
40. Особенности проведения количественного тендера и процентного тендера центральным банком.
41. Внебалансовые источники финансирования деятельности банка.
42. Состав, цель и объекты управления кредитным портфелем банка.
43. Нормативы кредитного риска, установленные Банком России для кредитных организаций
44. Плата за кредит, определение доходов банка от кредитных операций и показателей доходности кредитного портфеля.
45. Факторы, влияющие на уровень процентной ставки по кредитам, объем, структуру и качество кредитного портфеля банка.
46. Системы начисления процентов по кредитам.
47. Основные методы ценообразования по кредитам («стоимость-плюс», «базовая ставка-плюс», «надбавки», «анализа прибыльности клиентов»).
48. Содержание кредитной политики банка и ее типы.
49. Основные этапы процесса управления кредитным риском банка.
50. Источники кредитных рисков банков, методы управления кредитным риском банка (на уровне отдельного кредита, на уровне кредитного портфеля).
51. Показатели оценки качества, доходности и эффективности управления кредитным портфелем банка.
52. Состав и функции портфеля ценных бумаг банка, его отличия от инвестиционного портфеля.
53. Нормативы инвестирования, установленные центральным банком для кредитных организаций.
54. Стратегии формирования портфеля ценных бумаг банка, типы банковских портфелей ценных бумаг.
55. Методы определения доходности отдельных видов ценных бумаг и портфеля ценных бумаг банка.
56. Риски, связанные с управлением портфелем ценных бумаг, методы оценки рисков.
57. Показатели оценки эффективности управления портфелем ценных бумаг.
58. Инвестиционный горизонт портфеля ценных бумаг, кривая доходности, дюрация как инструменты управления портфелем ценных бумаг.

59. Эволюция подходов к управлению активами и пассивами банков, преимущества интегрированного управления активами и пассивами по сравнению с стратегией управления активами, стратегией управления пассивами.
60. Управление сроками активов и обязательств с помощью показателя чистого спрэда (метод структурного балансирования, сбалансированный и несбалансированный подходы).
61. Показатель гэпа и его использование для оценки процентного риска банка.
62. Управление гэпом: основные правила, модель гэпа и ее использование для управления процентным риском и прибылью банка.
63. Показатели дюрации ценной бумаги, кредита, активов, обязательств, разрыва дюраций.
64. Модель изменения стоимости капитала на основе показателя разрыва дюраций и ее использование для управления процентным риском банка.
65. Метод иммунизации баланса и метод управления разрывом дюраций активов.
66. Источники валютного риска банка, стратегии и методы управления валютным риском.
67. Методы хеджирования валютного риска.
68. Экономическое содержание хеджирования как стратегии и метода снижения ценовых рисков банка.
69. Отличия деривативов от традиционных ценных бумаг, их классификация.
70. Сущность и особенности форвардных контрактов,
71. Форвардные контракты по процентным ставкам (FRA) как инструменты хеджирования процентного риска.
72. Форвардные контракты как инструменты хеджирования валютного риска.
73. Особенности, преимущества и недостатки фьючерсных контрактов.
74. Фьючерсы как инструменты хеджирования рисков процентных ставок, валютных рисков банка.
75. Особенности, преимущества и недостатки опционов по сравнению с фьючерсными контрактами, их классификация.
76. Особенности опционов PUT и CALL, CAP, FLOOR, COLLAR.
77. Отличия свопа от других производных финансовых инструментов.
78. Понятия «ликвидность банка», «риск ликвидности». Факторы, влияющие на формирование спроса и предложения на ликвидные средства в банках.
79. Нормативы ликвидности, установленные Банком России для кредитных организаций.
80. Цели и задачи управления ликвидностью банка.
81. Определение потребности банка в ликвидных средствах, нетто-ликвидная позиция банка.
82. Методы оценки потребности банка в ликвидных средствах (методы фондового пула, структурирования фондов, анализа разрыва (гэпа) ликвидности, показателей ликвидности).
83. Основные методы управления ликвидной позицией банка (методы трансформации активов, ожидаемого дохода, заимствования ликвидных средств, сбалансированного управления активами и пассивами).
84. Денежная позиция банка, взаимосвязь с прибыльностью и состоянием обязательных резервов банка.
85. Рисковый подход к управлению денежной позицией банка и возможность его применения банками.
22. Эффективная система управления ликвидностью банка, структура, показатели оценки.

2) по оценочному материалу «Тест»

Задание 1. Выберите правильный ответ из предложенных. Какие меры необходимо предпринять в банке для соблюдения необходимого уровня рентабельности капитала в случае снижения рентабельности активов банка:
а) повысить отношение обязательств к капиталу;
б) снизить отношение обязательств к капиталу;
в) не изменять отношения обязательств к капиталу;
г) наращивать объем комиссионных доходов.

Задание 2. Выберите правильный ответ из предложенных. К преимуществам способа наращивания уставного капитала банка путем увеличения номинальной стоимости акций для ПАО относятся:
а) возможность привлечения новых акционеров;
б) не изменяются удельный вес акционеров и степень их контроля над банком;
в) рыночная стоимость акций не меняется;
г) все вышеуказанное.

Задание 3. Выберите правильный ответ из предложенных. Для защиты портфеля ценных бумаг от снижения доходности вследствие изменения рыночных процентных ставок и с целью минимизации процентного риска необходимо:
а) чтобы плановый инвестиционный горизонт портфеля ценных бумаг был выше, чем дюрация портфеля;
б) чтобы плановый инвестиционный горизонт портфеля ценных бумаг был ниже, чем дюрация портфеля;
в) чтобы плановый инвестиционный горизонт портфеля ценных бумаг соответствовал дюрации портфеля;
г) чтобы плановый инвестиционный горизонт портфеля ценных бумаг был равен 0.

Задание 4. Выберите правильные ответы из предложенных. К каким последствиям может привести отрицательный гэп в случае изменения рыночных процентных ставок?
а) к увеличению процентной маржи в случае роста рыночных процентных ставок;
б) к уменьшению процентной маржи в случае роста рыночных ставок;
в) к уменьшению процентной маржи в случае снижения рыночных ставок;
г) к увеличению процентной маржи в случае снижения рыночных ставок.

3) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задание 1. Оценить эффективность управления банковскими ресурсами и средствами владельцев в банке при следующих условиях:
а) ROA составляет 1,2%, мультипликатор капитала - 10: 1;
б) ROA составляет 1,2%, мультипликатор капитала - 15: 1;
в) ROA составляет 1%, мультипликатор капитала - 15: 1.
Какие действия должен предпринять менеджер банка для обеспечения эффективной деятельности банка?

Задание 2. Вкладчик размещает средства на депозитный счет в коммерческом банке в сумме 10000 руб. на 2 месяца. Ожидаемые темпы экономического роста в стране составляют 4,5%, ожидаемые темпы инфляции - 8%, риск невозврата средств - 2%. Проценты начисляются ежемесячно.
Определить:
1) базовую депозитную ставку по системе начисления простых процентов;
2) составляющие базовой депозитной ставки: безрисковую норму доходности; инфляционную премию; премию за риск.

Задание 3. Оценить качество кредитного портфеля банка и тип кредитной политики банка в отчетном году по сравнению с предыдущим годом, проанализировав динамику следующих коэффициентов (прирост, емп прироста): доли кредитов в рабочих активах банка; удельного веса обесцененных кредитов; проблемных кредитов; убыточных кредитов; обеспеченности кредитов; покрытия кредитного портфеля за счет резерва под кредитные риски (защищенности кредитов); покрытия убыточных кредитов за счет резерва под кредитные риски; покрытия кредитов капиталом; покрытия обесцененных кредитов капиталом. Дать рекомендации по повышению качества кредитного портфеля банка.

Исходные данные приведены в таблице:

№ п/п	Показатели	Предыдущий период	Отчетный период
1	2	3	4
1	Рабочие активы банка, млн. руб.	352000	479120
2	Общая задолженность по кредитам, млн. руб.	135200	122740
3	Обесцененные кредиты, млн. руб.	17438	17729
4	Проблемные кредиты (просроченные по основному долгу и/или процентам), млн. руб.	26630	30720
5	Убыточные кредиты, млн. руб.	9190	9480
6	Сумма обеспечения, млн. руб.	112216	104345
7	Резерв под кредитные риски, млн. руб.	10054	13398
8	Капитал (собственные средства) банка, млн. руб.	124340	129513

Задание 4. Оценить процентный риск банка на основе показателя гэпа и его влияние процентную маржу банка при следующих условиях (фиксированный период составляет 3 месяца):
а) лимит индекса процентного риска банка установлен на уровне 15%; прогнозируется рост процентных ставок на 2%;
б) лимит индекса процентного риска банка - 25%; прогнозируется рост процентных ставок на 5%;
в) лимит индекса процентного риска банка - 15%; прогнозируется снижение процентных ставок на 2%.
Исходные данные (тыс. руб.):
- активы: чувствительные к изменению ставки - 750; нечувствительные к изменению ставки - 230;
- пассивы: чувствительные к изменению ставки - 620; нечувствительные к изменению ставки - 360.

4) по оценочному материалу «Текущий модульный контроль (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 спрэда, 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 хеджирование 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.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов. Количество баллов, удовлетворяющее минимальным критериям, составляет 60 баллов.

Система оценивания всех видов работ по дисциплине «Финансовый менеджмент в банке» приведена в таблицах критериев и шкал оценивания по оценочным материалам.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки: систематичности и активности по каждой теме рабочей программы дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся проводится в форме собеседования, тестирования,

выполнения разноуровневых задач и заданий, текущего модульного контроля по результатам изучения смысловых модулей.

Для выполнения разноуровневых задач и заданий обучающийся должен пройти предварительную теоретическую подготовку на лекционных занятиях и при самостоятельном изучении литературных источников, выполнить предусмотренные задания для самостоятельной работы.

Текущий модульный контроль по результатам изучения смысловых модулей проводится согласно графику проведения модульного контроля.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена.

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

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
- текущий модульный контроль 1	5	5
- текущий модульный контроль 2	5	5
- текущий модульный контроль 3	3	3
Промежуточная аттестация	экзамен	60
Итого за семестр	100	