

Магас, 2024

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

### **Б1.В.05 Финансовый менеджмент в коммерческом банке**

#### **Содержание**

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)

**1. Перечень компетенций с указанием индикаторов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

<b>Код компетенции</b>	<b>Наименование компетенции</b>	<b>Индикатор достижения компетенции (закрепленный за дисциплиной)</b>	<b>В результате освоения дисциплины обучающийся должен:</b>
<b>ПК-3</b>	способен на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку эффективности и финансовой устойчивости организаций, в том числе кредитных	ПК-3.1. ориентируется в современной экономической и финансовой ситуации в России и мире;	<p>Знать: теории экономических исследований; математический инструментарий и методы принятия оптимальных решений; проблемы экономической науки; основы бухгалтерского учета и анализа; макро и микро экономические показатели в сфере экономики; особенности банковской системы России и зарубежных стран; системные программные продукты и пакеты прикладных программ</p> <p>Уметь: ориентироваться в современной экономической и финансовой ситуации в России и мире; обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями; анализировать и оценивать банковскую систему России и зарубежных стран, выявляя их различия и закономерности;</p> <p>Владеть: экономической терминологией российских и зарубежных авторов; методологией экономических исследований; расчетами и оценкой статистических макро и микро экономических показателей развития России на современном этапе;</p>
		ПК-3.2. оценивает показатели, отражающиеся в бухгалтерской и налоговой отчетности;	<p>Знать: основные приемы банковского менеджмента и способы оценки показателей, отражающихся в бухгалтерской и налоговой отчетности.</p> <p>Уметь: рассчитывать показатели, отражающиеся в бухгалтерской и налоговой отчетности.</p> <p>Владеть: навыками оценки показателей, отражающихся в бухгалтерской и налоговой отчетности.</p>
		ПК-3.4. выявляет и обосновывает факторы мобилизации финансовых ресурсов;	<p>Знать основные направления деятельности в области управления финансами с учетом специфики решаемых задач,</p> <p>Уметь: анализировать информационные и статистические материалы по оценке финансового состояния организации с учетом применения методологических приемов определения состояния</p>

			активов и обязательств. Владеть современными методиками финансового менеджмента, обеспечения банковской ликвидности,
		ПК-3.5.оценивает финансовое положение организации и изыскивает резервы его повышения,	Знать: способы расчета показателей для анализа хозяйственной деятельности кредитной организации и оценки ее финансового состояния. Уметь: использовать результаты анализа финансовой отчетности для исследования финансовых проблем кредитной организации. Владеть: навыками интерпретирования результатов анализа финансового положения кредитной организации и определения резервов для его повышения.
<b>ПК-5</b>	способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности	ПК-5.1 оценивает влияние инвестиционных решений и решений по финансированию на рост стоимости организации и увеличения прибыли;	Знать источники и формы финансирования инвестиционных проектов; методы принятия инвестиционных решений Уметь применять основные методы финансового менеджмента для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию; обосновывать оптимальную схему финансирования инвестиционного проекта; способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезо уровне Владеть навыками принятия инвестиционных решений с учетом макро- и микроэкономической ситуации; навыками разработки схем финансирования инвестиционного проекта
		ПК-5.2 разрабатывает финансовую политику и выбирает эффективные варианты управленческих решений с целью успешного развития организации;	Знать: алгоритм разработки финансовой политики компании и выбора эффективных управленческих решений в целях успешного развития компании; Уметь: решать практические и научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений, анализировать причины и последствия происходящих экономических процессов и событий Владеть: инструментами оценки влияния инвестиционных решений и решении по финансированию на рост стоимости компании и прибыли

		ПК-5.3 оценивает финансовую эффективность проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности	Знать основные направления деятельности в области управления финансами с учетом специфики решаемых задач в общественном секторе, Уметь анализировать информационные и статистические материалы по финансовому состоянию проекта с учетом применения методологических приемов оценки финансовых потоков от инвестиций. Владеть: методами оценки эффективности и результатов экономической деятельности
--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Формируемые дисциплиной знания и умения готовят выпускника данной образовательной программы к выполнению следующих обобщенных трудовых функций (трудовых функций):

Код и наименование профессионального стандарта	Обобщенные трудовые функции			Трудовые функции		
	Код	Наименование	Уровень квалификации	Наименование	Код	Уровень (подуровень) квалификации
08.007 Специалист казначейства банка	D	Управление казначейством банка риском ликвидности, процентным и валютным рисками	7	Управление казначейством банка риском ликвидности	D/01.7	7
				Управление казначейством банка валютным риском	D/02.7	7
				Управление казначейством банка процентным риском	D/03.7	7
	E	Управление казначейством банка ресурсами	7	Проведение казначейских операций банка по управлению стоимостью ресурсов	E/01.7	7
08.018 Специалист по управлению рисками	C	Обеспечение эффективной работы системы управления рисками	7	Планирование деятельности подразделения в соответствии со стратегическими целями организации	C/01.7	7
	D	Методическая разработка, поддержание и координация процесса управления рисками	7	Поддержание и совершенствование культуры управления рисками в организации	D/05.7	7

## 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

### Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

### Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
5, отлично	<p><b>Оценка «5 (отлично)»</b> выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал и демонстрирует это на занятиях и экзамене, исчерпывающе, последовательно, чётко и логически стройно излагал его, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний. Причем обучающийся не затруднялся с ответом при видоизменении предложенных ему заданий, использовал в ответе материал учебной и монографической литературы, в том числе из дополнительного списка, правильно обосновывал принятое решение.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали <b>высокую степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающемуся с учётом баллов</p>

	<p>текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на уровне – высокий.</b></p>
4, хорошо	<p><b>Оценка «4, (хорошо)»</b> выставляется обучающемуся, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и экзамене, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>хорошую степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на уровне – хороший (средний).</b></p>
3, удовлетворительно	<p><b>Оценка «3 (удовлетворительно)»</b> выставляется обучающемуся, если он имеет и демонстрирует знания на занятиях и экзамене только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на уровне – достаточный.</b></p>
2, не удовлетворительно	<p><b>Оценка «2 (не удовлетворительно)»</b> выставляется обучающемуся, который не знает большей части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы на занятиях и экзамене. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающимся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>не сформированы.</b></p>

**3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

### **3.1. Текущий контроль успеваемости**

**Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)**

### *Практическое занятие 1. Банковская политика: стратегия и практика*

Концепция развития банка и ее содержание в современных условиях. Регулирующее воздействие Центрального банка Российской Федерации на формирование стратегических и тактических планов деятельности коммерческого банка. Стратегия банка: основные перспективные альтернативы деятельности кредитной организации. Система и компоненты тактического планирования деятельности банка. Основы разработки бизнес-плана и плана мероприятий кредитной организации. Формирование финансовой политики банка посредством планирования портфеля активов, пассивов и услуг. Процесс бюджетирования в коммерческом банке: основные принципы и построение бюджета подразделений банка. Трансфертное ценообразование и аллокация расходов.

### *Практическое занятие 2. Основные операции банка.*

Структура основных забалансовых операций банка. Особенности выдачи гарантий. Специфика срочных операций. Операции доверительного управления. Основные принципы кредитования: срочность, возвратность, платность, обеспеченность. Кредитование юридических и физических лиц.

### *Практическое занятие 3. Анализ финансовой деятельности банка*

Цели анализа и источники информации о банке. Экономический анализ и финансовый анализ деятельности банка: цели, направления, информационная база, основные требования. Виды, цели и методы анализа финансовой деятельности банка. Организация аналитических служб и планирования финансовой деятельности в банке. Постановка управленческого учета.

### *Практическое занятие 4. Риск-менеджмент в банке*

Управление процентным риском в рамках управления активами и пассивами банка. Риск ликвидности: методы оценки и способы минимизации. Кредитный риск: понятие, проявления, методы нейтрализации

### *Практическое занятие 5. Методология управления эффективностью.*

Основные подходы финансово-экономического анализа эффективности. Метод оценки финансовых коэффициентов. Оценка с точки зрения минимизации издержек (с учетом факторов риска, без учета факторов риска). Альтернативные оценки эффективности (X-efficiency). Стандарты функциональности BSC-систем. Описание причинно-следственных связей. Счетные карты и ключевые показатели эффективности. Построение стратегической карты. Построение карты распределения ответственности.

### *Практическое занятие 6. Сбалансированная система показателей.*

Стандарты функциональности BSC-систем. Счетные карты. Ключевые показатели эффективности. Построение стратегической карты. Построение карты распределения ответственности.



### *Практическое занятие 7. Оценка положения банка в банковском секторе.*

Понятие паттерна. Методологии исследования. Выбор показателей, характеризующих банковский сектор. анализ системы показателей. Анализ российской банковской системы. Применение методологии для анализа сетевых структур.

### *Практическое занятие 8. Финансовый реинжиниринг.*

Построение имитационных моделей банковских операций и схем финансовых потоков. Документирование текущей технологии работы и классификация бизнес- процессов. Выработка критериев оптимизации и определение ограничивающих условий. Выработка, согласование и документирование новых технологий. Внедрение и корректировка изменений. Контроль эффективности осуществленных преобразований

## **Типовые тесты и задания**

### **Кейс 1. Внедрение новой системы обслуживания банка.**

До осени 2021 года банк А стабильно занимал лидирующие места на рынке обслуживания физических лиц. Но акционеры были недовольны темпами роста розничного бизнеса – и было решено взять пример с банков Lloyds TSB, Wells Fargo, внедривших у себя модную концепцию «банка самообслуживания». Идея состояла в следующем : Клиент один раз приходит в подразделение банка для открытие счета, а затем общается с банком и проводит транзакции преимущественно по автоматизированным, дистанционным каналам в режиме on-line – 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, не нагружая фронт-офис. О необходимости внедрения такой системы было впервые заявлено еще в декабре 2020 года. Около года команда консультантов разрабатывала концепцию. Пришлось решать и специфические российские задачи, в частности чтобы начать полноценно обслуживать клиентов в отделениях без кассового узла, даже пришлось пробить специальную инструкцию ЦБ, разрешившую совмещать функции кассира и операциониста.

В 2021 году начали открываться отделения нового формата с зоной круглосуточного обслуживания, где установлены банкоматы с расширенными функциями. Параллельно шло развитие каналов удаленного обслуживания – телефонного и Интернет-банкинга. Открыли 27 отделений, все в Москве. В банке гордились первыми результатами. Журнал Global Finance назвал его лучшим розничным банком в России в 2021г. – за «успешный вклад новой розничной сети и динамичный рос клиентской базы».

Запуск амбициозного проекта действительно не оставил равнодушным и конкурентов, в том числе и «дочки» западных банков. Руководитель дирекции по работе с физлицами Райффайзенбанка сам проверял, как работает проект, прикинувшись обывателем. И «получил негативное впечатление по всем направлениям».

«Отделение больше напоминало заштатный «Макдональдс», - вспоминал он – Не было ни душевности, теплоты, ощущение, что построили быстро и дешево. Профподготовка персонала хромала – ни на один вопрос я не получил правильного ответа. Счет открывали полтора часа, вот вам и «экспресс». Резюме профессионала «Система нежизнеспособна. Идея была , возможно, хорошей, но в деталях - нет.» Бывший сотрудник банка утверждает, что не было проблем с привлечением новых клиентов, а вот старые, которых переводили на обслуживание, уходили. «был вал звонков, в том числе от VIP-клиентов, капавших на мозги руководству банка из-за очередей, недовольства переводом в непривычный для них формат – без персонального общения», - вспоминает бывший участник проекта. Кроме того, было ясно, что не всех поставленных целей по бизнес-результатам удалось достичь. За 2021 год многих сотрудников розничного блока лишили премий. В марте 2022 года руководителю проекта объявили о предстоящем увольнении, а планы регионального развития затормозили на год.

Вопросы:

- 1) В чем заключаются основные ошибки проекта?
- 2) На какие моменты необходимо обращать внимание при выводе новой системы обслуживания на рынок?

Кейс 2. Формирование стратегии развития регионального банка

Состав рабочей группы 4-5 человек.

Для решения кейса используются данные банков ОАО «Перминвестбанк», АКБ «Пермь», ОАО «Экопромбанк», ОАО «Почтобанк». Исходная информация размещена на сайтах банков, сайте Центрального банка, СМИ, может быть получена путем посещения студентами анализируемого банка в рамках осмотра, интервьюирования сотрудников.

В рамках решения кейса студенты осуществляют PEST-анализ, 5 сил Портера, анализ стратегических групп, анализ финансового состояния банка, анализ маркетинговой политики банка, SWOT-анализ с целью выявления стратегических альтернатив развития анализируемого банка.

(На этом этапе осуществляется первый промежуточный контроль со стороны преподавателя).

На следующем этапе осуществляется формулирование стратегических целей банка на основе отобранных стратегических альтернатив и предлагается ССП как средство контроля за реализацией стратегии анализируемого банка.

(на этом этапе осуществляется второй промежуточный контроль со стороны преподавателя).

На заключительном этапе осуществляется защита рабочей группой своего проекта.

Задание №2. На организационную структуру коммерческого банка оказывают воздействие следующие факторы:

А) Связанные исключительно с избранной банком стратегией;

- Б) обусловленные наличием спроса на те или иные банковские продукты;
- В) вызванные наличием или отсутствием доступа к современным технологиям;
- Г) А,Б; Д) Б,В;
- Е) А,В;
- Ж) А, Б, В

Задание №3. Выберите правильный ответ:

- А) Миссия организации – это главная цель первого уровня «дерева целей» организации;
- Б) Миссия организации – это главная цель организации, которая определяет как приоритетное направление ее организации, так и основную причину ее существования;
- В) Миссия – это формулирование основного направления деятельности организации;

Г) Миссия – это главная цель организации, которая официально утверждена в ее бизнес-плане

Задание № 4. Банк «Учебный» планирует достичь в следующем году уровня ROA в 1,85%. Каким должно быть соотношение его совокупных активов и собственного капитала в случае, если планируемый показатель ROE будет составлять 15%. Если уровень ROA неожиданно снизится до 0,75%, какое соотношение активов и капитала должно быть достигнуто для поддержания ROE в 15%?

Задание № 5. Какие параметры надо знать при разработке BSC :

- А) Бизнес-процессы, в которых участвует структурное подразделение, и стратегические цели компании;
- Б) стратегические цели компании;
- В) Бизнес-процессы и сферу ответственности каждого из сотрудников
- Г) Все вышеперечисленное

Задание № 6.

Вашему вниманию представлена миссия банка: Банк24.ру — круглосуточный банк для деловых людей. Мы строим автоматизированный Банк24.ру, круглосуточно оказывающий, за рыночную плату, разнообразные банковские услуги, доступные клиентам в любой точке земного шара.

Квалифицированный коллектив Банка создает эффективную атмосферу быстрого и качественного обслуживания клиентов, в которой сотрудники гордятся своей работой, достигая творческой самореализации и достойного вознаграждения за результаты своего труда.

Высшее руководство берет на себя ответственность за постоянное улучшение качества и эффективности работы Банка, выполнение обязательств перед акционерами, клиентами, партнерами и сотрудниками.

Необходимо провести Аудит миссии по следующим направлениям и сформулируйте выводы:

- А) основное направление деятельности банка;
- Б) основная категория клиентов;

- В) территориальный охват клиентов;
  - Г) потребности клиентов удовлетворяемые банком;
- отличительный признак, подчеркивающий особенность банка, позволяющий заинтересованным лицам выделять именно его среди других;
- Е) стороны деятельности банка, которыми он обращен во внешнюю среду, благодаря которым видно в чем его общественная полезность.

Задание №7. Метод капитализации используется:

- А) необходимо произвести экспресс-оценку в сжатые сроки;
- Б) в случае, когда на рынке существует информация о возможной смене собственников
- В) на протяжении последних лет в банке наблюдается постоянная динамика роста прибыли банка, капитала, кредитного портфеля
- Г) когда банк начал проникновение на отдельный рыночный сегмент, где ожидаются большие доходы.

Задание № 8. Выберите правильный ответ на вопрос. При помощи некоей модели оценки вы получаете цену, равную 30,45 коп. за акцию. Рыночная стоимость акции –15 руб. за акцию. Разницу можно объяснить:

- А) рынок недооценивает акцию;
- Б) использованием некорректной модели оценки акции;
- В) ошибками во входных данных модели;
- Г) всем вышеперечисленным.

### **Типовые контрольные вопросы**

К теме 1:

1.1.

1. В чем состоит специфика банковского менеджмента?
2. Каковы основные цели и задачи банковского менеджмента?
3. Какие основные направления включает банковский финансовый менеджмент?
4. Раскройте содержание основных этапов банковского менеджмента.
5. Какие нормативные документы составляют правовую основу банковского менеджмента?
6. По каким направлениям проводится оценка качества банковского менеджмента в зарубежной и отечественной практике?

1.2

1. Какова общая структура банка?
2. В чем суть основных линейных моделей структуры банка?

3. В чем состоит суть матричных моделей? Охарактеризуйте каждую их разновидность.
4. Каковы принципиальные основы и роль анализа сильных и слабых сторон в организации банковской деятельности?
5. Как внедряется организационная структура банка?

К теме 2:

#### 2.1

1. Назовите основные виды банковского планирования. Чем они отличаются и как связаны друг с другом?
2. Какие виды банковских стратегий разрабатываются в процессе стратегического планирования?
3. Назовите цели и задачи стратегического планирования.
4. Что такое «миссия банка»?
5. Расшифруйте и поясните смысл критериев S.M.A.R.T.
6. В чем суть ситуационного анализа?
7. Каковы основные этапы бизнес-планирования?
8. С какой целью и кем осуществляется оценка деятельности коммерческого банка в зарубежной и отечественной практике?
9. В чем состоит содержание рейтинговой системы CAMEL?
10. Как оцениваются достаточность капитала, качество активов, доходность, ликвидность и менеджмент в системе CAMEL?
11. В чем сильные и слабые стороны системы CAMEL?
12. Каковы принципы построения системы RATE? В чем сходство и отличие ее от системы CAMEL?
13. Какие критерии оценки финансового состояния коммерческих банков применяются Банком России?

#### 2.2.

1. Дайте характеристику понятия капитала применительно к коммерческому банку.
2. Каковы функции собственного капитала банка? В чем состоит их роль в обеспечении стабильности функционирования банка?
3. Как оценивается величина капитала банка?
4. Какие финансовые показатели применяются в настоящее время регулирующими органами для оценки адекватности банковского капитала?
5. В чем состоят отличия между основным и дополнительным капиталом?
6. Какие изменения были внесены Базельским соглашением в расчет достаточности капитала?

7. Каковы внутренние источники роста капитала?
8. Каковы внешние источники роста капитала?
9. Приведите примеры существующих классификаций ресурсов коммерческого банка.
10. Что входит в состав привлеченных и заемных средств?
11. Чем отличаются стержневые (основные) и летучие депозиты?
12. Какими методами и инструментами производится регулирование Центральным банком операций по привлечению ресурсов коммерческими банками?
13. Дайте характеристику депозитной политики банка в широком и узком смыслах.
14. Какие задачи может ставить депозитная политика банка?
15. Какие коэффициенты используются для оценки структуры ресурсов банка?

2.3:

1. Дайте определение понятию «управление активами и пассивами».
2. Какие основные предпосылки определяют необходимость управления активами и пассивами?
3. В чем состоят основные задачи управления активами и пассивами?
4. Дайте характеристику организационной структуры управления активами и пассивами.
5. Каковы основные функции Комитета по управлению активами и пассивами?
6. Что понимается под управлением риском?
7. В чем состоят причины возникновения процентных рисков?
8. Какие существуют способы управления процентным риском?
9. Каковы основные стратегии управления ГЭПом?

К теме 3:

3.1

1. На каких уровнях осуществляется управление прибылью коммерческого банка?
2. Приведите примеры подразделений банка, участвующих в управлении прибылью.
3. Какие существуют способы оценки уровня прибыли банка?
4. В чем состоит значение информации о структуре доходов банка для принятия решений по управлению прибылью?
5. Какова цель структурного анализа источников формирования прибыли?
6. Как оценить уровень прибыльности банка на основе финансовых коэффициентов?
7. Приведите примеры факторного анализа прибыли банка. В чем состоят основные приемы факторного анализа прибыли?

3.2:

1. Назовите три категории рисков.
2. Приведите виды финансовых рисков.

3. Приведите примеры кредитных рисков.
4. Назовите два вида риска ликвидности.
5. Какие риски относятся к ценовым?
6. В чем заключается суть риска неплатежеспособности?
7. Какие существуют функциональные риски?
8. В чем основная суть стратегического и технологического рисков?
9. Какие риски относятся к прочим внешним рискам?

3.3:

1. Что понимается в финансовом менеджменте под процентным риском?
2. Каковы внешние факторы процентного риска?
3. Каковы внутренние факторы процентного риска?
4. Какие основные элементы включает система управления процентным риском?
5. Какие существуют основные способы оценки процентного риска?
6. В чем состоит суть оценки риска на основе динамики процентной маржи и спреда?
7. Каково общее содержание ГЭП-анализа?
8. Какие существуют виды ГЭПа?
9. Как рассчитываются основные коэффициенты ГЭПа?
10. В чем состоят особенности и преимущества оценки риска на основе дюрации?

### **3.2. Промежуточная аттестация**

#### **Типовые вопросы к промежуточной аттестации (Экзамен)**

1. Что представляет собой управление ликвидностью как системой?
2. Каковы цели и задачи управления ликвидностью на уровне коммерческого банка?
3. Каковы основные разделы документа о политике по управлению ликвидностью, рекомендуемого к составлению Банком России?
4. Должен ли коммерческий банк иметь резерв ликвидных активов? От каких факторов зависит его объем?
5. В чем состоит метод управления ликвидностью с использованием коэффициентов? Каковы его достоинства и недостатки?
6. Какими факторами определяется состав показателей, необходимых для измерения ликвидности?
7. Какова схема анализа состояния ликвидности коммерческого банка на основе коэффициентов?
8. Что представляет собой метод управления ликвидностью на основе денежных потоков?

9. Каковы принципы построения реструктурированного баланса для оценки ликвидности на основе денежных потоков?
10. Какие факторы определяют дефицит (избыток) ликвидных активов коммерческого банка?
11. Что представляют собой альтернативные варианты регулирования ликвидности?
12. Какие конкретные решения по регулированию ликвидности может принять банк?
13. Охарактеризуйте методы управления ликвидностью в зарубежных странах.
14. Что такое риск изменения обменного курса? Какими методами можно его прогнозировать?
15. Как соотносятся между собой курс спот и курс форвард?
16. Что такое индекс эффективного валютного курса?
17. Чем риск конвертирования отличается от коммерческих валютных рисков?
18. Как регулируется риск открытой валютной позиции в России?
19. Чем отличается риск перевода от конверсионного риска?
20. Как можно минимизировать риск сделки?
21. Приведите пример трансляционных рисков. Какими действиями банка их можно предупредить?
22. Перечислите, каким рискам форфейтирования подвергается каждый участник сделки?
23. Чем отличаются риски форфейтирования от кредитного риска по валютным кредитам?
24. Перечислите задачи и функции службы координации управления валютными рисками.
25. Каковы основные этапы управления валютными рисками в коммерческом банке?
26. Назовите основные приемы и типы хеджирования как метода страхования валютных рисков.
27. Какие операции влияют на изменение валютной позиции?
28. Как рассчитать коэффициент максимального значения валютной позиции?
29. Перечислите особенности расчета номинальной стоимости векселей при форфейтировании. При каком способе риски форфейтера меньше?

#### **4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)**

##### **Текущий контроль успеваемости**

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;



- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Оценивание обучающегося на текущей аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.

### **Промежуточная аттестация**

Форма промежуточной аттестации: Экзамен.

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины (модуля).

Оценивание обучающегося на промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.