Приложение

к рабочей программе дисциплины

«Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии»

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

**Фонд оценочных средств**

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине

**БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ И ФОРМИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СТРАТЕГИИ**

Направление подготовки

38.04.01 Экономика. Учет, анализ и аудит

Форма обучения

заочная

Тип ООП: академическая магистратура

Владивосток 2021

**1 Перечень формируемых компетенций**

Таблица – Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программе

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код компетенции | Формулировка компетенции | Номер  этапа  (1–4) |
| ПК-8 | Способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия решений на микро- и макроуровне | 2 |
| ПК-10 | Способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом | 2 |
| ПК-11 | Способностью руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти | 2 |

Компетенция считается сформированной на данном этапе (номер этапа таблица ФОС) в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

**2 Описание критериев оценивания планируемых результатов обучения**

**2.1 ПК-8 Выпускник, освоивший программу магистратуры, должен обладать способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия решений на микро- и макроуровне**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Планируемые результаты обучения**  (показатели достижения заданного уровня планируемого результата обучения) | | **Критерии оценивания результатов обучения** |
| **Знает** | нормативные требования, а также методы оценки финансовой устойчивости кредитных организаций и банковского сектора экономики региона и страны | Правильность выделения основных нормативных требований и методов оценки финансовой устойчивости кредитных организаций и банковского сектора региона (страны) |
| **Умеет** | применять нормативные требования и методы в целях оценки финансовой устойчивости кредитных организаций | Корректность применения процедур и инструментов по анализу и оценке финансовой устойчивости кредитных организаций и банковского сектора региона (страны) |
| **Владеет навыками и/или опытом деятельности** | выявлять и структурировать проблемы при анализе финансово-экономической деятельности организаций, в том числе кредитных | Обоснованность выявленных и структурированных проблем в развитии кредитных организаций и банковского сектора |

**2.2 ПК-10 Выпускник, освоивший программу магистратуры, должен обладать способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Планируемые результаты обучения**  (показатели достижения заданного уровня планируемого результата обучения) | | **Критерии оценивания результатов обучения** |
| **Знает** | методы стратегического анализа, планирования и прогнозирования в кредитных организациях | Полнота представления о современных методах стратегического анализа, планирования и прогнозирования развития кредитных организаций и банковского сектора региона (страны) |
| **Умеет** | разрабатывать финансово-экономические разделы прогнозов и стратегий развития кредитных организаций и банковских секторов экономики региона | Корректность применения выбранных методов при разработке прогнозов и стратегий развития кредитных организаций и банковских секторов экономики |
| **Владеет навыками и/или опытом деятельности** | формулировки целей и поэтапных задач прогнозных сценариев развития организаций, в том числе кредитных | Правильность выделения этапов, корректность формулирования стратегических целей и задач, разнесенных по временным этапам и уровням управления |

**2.3 ПК-11 Выпускник, освоивший программу магистратуры, должен обладать способностью** **руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Планируемые результаты обучения**  (показатели достижения заданного уровня планируемого результата обучения) | | **Критерии оценивания результатов обучения** |
| **Знает** | основные методы управления рисками в деятельности кредитных организаций | Полнота представления и правильность понимания сущности основных рисков банковской деятельности; правильность выбора методов и инструментов управления банковскими рисками |
| **Умеет** | применять методы управления рисками в деятельности кредитных организаций | Корректность применения методов и инструментов управления рисками в деятельности кредитных организаций |
| **Владеет навыками и/или опытом деятельности** | организации риск-ориентированного внутреннего контроля и мероприятий по минимизации прямых и косвенных рисков в подразделениях предприятий и организаций, включая кредитные | Логичность и обоснованность предлагаемых форм риск-ориентированного внутреннего контроля и мер по минимизации рисков с распределением ответственности по управленческим уровням организации |

**3 Перечень оценочных средств**

**3.1 ПК-8 Выпускник, освоивший программу магистратуры, должен обладать способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия решений на микро- и макроуровне**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Контролируемые планируемые результаты обучения | | Контролируемые темы дисциплины | Наименование оценочного средства и представление его в ФОС | |
| текущий контроль | промежуточная аттестация |
| Знания: | нормативных требований, а также методов оценки финансовой устойчивости кредитных организаций и банковского сектора экономики региона и страны | Тема 1 Управление капиталом и финансовой устойчивостью банка | Собеседование  Контрольное задание №1 | Тесты №№ 1–8  Контрольное задание №1 |
| Умения: | применять нормативные требования и методы в целях оценки финансовой устойчивости кредитных организаций | Тема 1 Управление капиталом и финансовой устойчивостью банка | Собеседование  Контрольное задание №1 | Контрольное задание №1  Тесты №№ 1-8 |
| Навыки: | выявлять и структурировать проблемы при анализе финансово-экономической деятельности организаций, в том числе кредитных | Тема 1 Управление капиталом и финансовой устойчивостью банка  Тема 2 Управление рисками банковской деятельности | Контрольные задания (№№1,2) | Контрольные задания (№№1,2) |

**3.2 ПК-10 Выпускник, освоивший программу магистратуры, должен обладать способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Контролируемые планируемые результаты обучения | | Контролируемые темы дисциплины | Наименование оценочного средства и представление его в ФОС | |
| текущий контроль | промежуточная аттестация |
| Знания: | методов стратегического анализа, планирования и прогнозирования в кредитных организациях | Тема 3 Формирование банковской стратегии | Собеседование  Контрольное задание №3 | Тесты №№ 27-32  Контрольное задание №3 |
| Умения: | разрабатывать финансово-экономические разделы прогнозов и стратегий развития кредитных организаций и банковских секторов экономики региона | Тема 3 Формирование банковской стратегии | Собеседование  Контрольное задание №3 | Тесты №№ 27-32  Контрольное задание № 3 |
| Навыки: | формулировки целей и поэтапных задач прогнозных сценариев развития организаций, в том числе кредитных | Тема 3 Формирование банковской стратегии | Контрольное задание №3 | Контрольное задание №3 |

**3.3 ПК-11 Выпускник, освоивший программу магистратуры, должен обладать способностью руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Контролируемые планируемые результаты обучения | | Контролируемые темы дисциплины | Наименование оценочного средства и представление его в ФОС | |
| текущий контроль | промежуточная аттестация |
| Знания: | основных методов управления рисками в деятельности кредитных организаций | Тема 2 Управление рисками банковской деятельности | Собеседование  Контрольное задание №2 | Тесты №№ 9-26  Контрольное задание №3 |
| Умения: | применять методы управления рисками в деятельности кредитных организаций | Тема 2 Управление рисками банковской деятельности | Собеседование  Контрольное задание №2 | Тесты №№ 9-26  Контрольное задание № 3 |
| Навыки: | организации риск-ориентированного внутреннего контроля и мероприятий по минимизации прямых и косвенных рисков в подразделениях предприятий и организаций, включая кредитные | Тема 2 Управление рисками банковской деятельности | Контрольное задание №2 | Контрольное задание №2 |

**4 Описание процедуры оценивания**

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточной аттестаций количественной оценкой, выраженной в баллах, максимальная сумма баллов по дисциплине равна 100 баллам.

Таблица 4.1 – Распределение баллов по видам учебной деятельности

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид учебной деятельности | Оценочное средство | | | | | | | | | | | |
| Контрольное задание 1 | Контрольное задание 2 | Контрольное задание 3 | Сводный тест |  |  |  |  |  |  |  | Итого |
| Лекции |  |  |  | 30 |  |  |  |  |  |  |  | 30 |
| Практические занятия | 20 | 20 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 40 |
| Самостоятельная работа |  |  | 30 |  |  |  |  |  |  |  |  | 30 |
| Итого |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 100 |

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сумма баллов  по дисциплине | Оценка по промежуточной аттестации | Характеристика уровня освоения дисциплины |
| от 91 до 100 | «отлично» | Магистрант демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на высоком уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| от 76 до 90 | «хорошо» | Магистрант демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на среднем уровне: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации. |
| от 61 до 75 | «удовлетворительно» | Магистрант демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации. |
| от 41 до 60 | «неудовлетворительно» | Магистрант демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков. |
| от 0 до 40 | «неудовлетворительно» | Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков. |

**5 Примерные оценочные средства**

**5.1.Типовые вопросы по темам дисциплины (текущий контроль в форме собеседования)**

К теме 1:

1. Дайте характеристику понятия капитала применительно к банковскому делу.
2. В чем различия между основным капиталом (I уровня) и дополнительным капиталом (II уровня)?

3. Что понимается под достаточностью капитала в деятельности кредитной организации?

4. Какими нормативными документами Банка России регулируется достаточность капитала кредитной организации и определяется его финансовая устойчивость (экономическое положение)?

5. Что общего и различного в зарубежной методике CAMELS по оценке финансовой устойчивости кредитной организации и методическом подходе Банка России?

К теме 2:

1. В чем заключается управление дисбалансами в кредитной организации?
2. Назовите основные нормативы ликвидности и регулирования кредитных рисков, установленные Банком России для кредитных организаций.
3. Как Вы определяете сущность кредитного риска? В чем он конкретно проявляется?
4. По каким направлениям следует анализировать кредитный портфель банка?
5. Каким нормативным документом Банка России должны руководствоваться кредитные организации при расчете резервов на возможные потери по ссудам?
6. Дайте определение и перечислите основные компоненты рыночного риска.

К теме 3:

1. С какой целью разрабатывается и какие задачи решает стратегия развития кредитной организации?

2. Какие этапы следует выделять при разработке стратегии развития кредитной организации, в чем их содержание?

3. Какие виды банковских стратегий формируются в процессе стратегического планирования?

4. Какие количественные и качественные критерии могут составлять стратегические ориентиры банковской деятельности?

**5.2. Контрольные задания**

**Задание №1**

1.1 Используя официальный сайт Банка России, выбрать любую кредитную организацию с универсальной лицензией, открыв ее отчетность (форма 0409123), проанализировать структуру собственных средств (капитала) по состоянию на последнюю отчетную дату и установить изменения, произошедшие в политике управления капиталом банка по сравнению с отчетностью на начало года. Выделить статьи, по которым произошли наибольшие изменения, и дать оценку этим изменениям: они носят положительный характер или негативный с точки зрения финансовой устойчивости кредитной организации.

1.2 Открыв отчетность по форме 0409135, привести цифровые значения обязательных нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4) по состоянию на последнюю отчетную дату и на начало года, оценить риски возможного нарушения в краткосрочном периоде установленных Банком России предельных значений этих нормативов, указанных в Инструкции Банка России от 29.11.2019 №199-И. "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

***Краткие методические указания по выполнению контрольного задания***

Путь доступа к необходимой информации: htpp://www.cbr.ru/Банковский сектор/Справочник по кредитным организациям/ выбор банка/выбор формы отчетности

Таблица - Примерная таблица для внесения информации по выбранной кредитной организации для выполнения задания 1.1

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  строки | Показатель | На 1.01.20ХХ | | На …. 20ХХ | | Изменение | |
| тыс.руб | % | тыс.руб | % | тыс.руб | % |
| 0 | Собственные средства (капитал) |  |  |  |  |  | |
| 100 | Источники базового капитала |  |  |  |  |  | |
| 100.1 | Уставный капитал |  |  |  |  |  | |
| 100.2 | Эмиссионный доход |  |  |  |  |  | |
| … |  |  |  |  |  |  | |
| 100.6 | Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией |  |  |  |  |  | |
| 100.7 | Сумма источников базового капитала |  |  |  |  |  | |
| … |  |  |  |  |  |  | |
| 102 | Базовый капитал, итого |  |  |  |  |  | |
| 105 | Добавочный капитал, итого |  |  |  |  |  | |
| 106 | Основной капитал, итого |  |  |  |  |  | |
| 203 | Дополнительный капитал, итого |  |  |  |  |  | |

Результат выполненного задания оформляется в виде аналитической записки объемом до 3-х страниц и защищается в устной дискуссии с преподавателем.

**Шкала оценок**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Оценка | Баллы | Описание |
| «отлично» | 19–20 | Обучающийся полно и аргументировано раскрыл поставленные задачи, показал умение находить и творчески использовать нужную информацию для глубокой и всесторонней оценки практической ситуации, грамотно и логически строго сформулировал и обосновал выводы, защитил их в дискуссии с преподавателем |
| «хорошо» | 16–18 | Обучающийся в основном полно раскрыл поставленные задачи, показал умение находить и использовать нужную информацию для оценки практической ситуации, в основном грамотно сформулировал выводы, защитил большинство их в дискуссии с преподавателем |
| «удовлетвори-  тельно» | 13–15 | Обучающийся неполно раскрыл поставленные задачи, не показал умение быстро находить и грамотно использовать нужную информацию для оценки практической ситуации, сформулированные выводы по ряду позиций были неточны, некоторые не удалось защитить в дискуссии с преподавателем |
| «неудовлетвори-тельно» | 9–12 | Обучающийся слабо владеет знаниями для решения практической ситуации и не обладает умениями для выполнения поставленных конкретных задач |
| 0–8 | Обучающийся не владеет знаниями для решения практической ситуации и не обладает умениями для выполнения поставленных конкретных задач |

**Задание №2**

Используя отчетность ранее выбранной кредитной организации с универсальной лицензией, размещенную на сайте Банка России, привести цифровые значения обязательных нормативов ограничения кредитных рисков (Н6, Н7, Н25) и нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) по состоянию на последнюю отчетную дату, оценить риски их возможного нарушения в ближайшие месяцы и предложить, в случае необходимости, мероприятия по их нейтрализации.

***Краткие методические указания по выполнению контрольного задания***

Путь доступа к необходимой информации: htpp://www.cbr.ru/Банковский сектор/Справочник по кредитным организациям/ выбор банка/форма отчетности 135

Результат выполненного задания оформляется в виде аналитической записки объемом до 3-х страниц и защищается в устной дискуссии с преподавателем.

**Шкала оценок**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Оценка | Баллы | Описание |
| «отлично» | 19–20 | Обучающийся полно и аргументировано раскрыл поставленные задачи, показал умение находить и творчески использовать нужную информацию для глубокой и всесторонней оценки практической ситуации, грамотно и логически строго сформулировал и обосновал выводы, защитил их в дискуссии с преподавателем |
| «хорошо» | 16–18 | Обучающийся в основном полно раскрыл поставленные задачи, показал умение находить и использовать нужную информацию для оценки практической ситуации, в основном грамотно сформулировал выводы, защитил большинство их в дискуссии с преподавателем |
| «удовлетвори-  тельно» | 13–15 | Обучающийся неполно раскрыл поставленные задачи, не показал умение быстро находить и грамотно использовать нужную информацию для оценки практической ситуации, сформулированные выводы по ряду позиций были неточны, некоторые не удалось защитить в дискуссии с преподавателем |
| «неудовлетвори-тельно» | 9–12 | Обучающийся слабо владеет знаниями для решения практической ситуации и не обладает умениями для выполнения поставленных конкретных задач |
| 0–8 | Обучающийся не владеет знаниями для решения практической ситуации и не обладает умениями для выполнения поставленных конкретных задач |

**Задание №3**

Выбрать сайт выбранной кредитной организации с универсальной лицензией, интервью ее руководителей за последние 2-3 года, другую доступную информацию, подготовить краткое эссе о стратегических целях, задачах, бизнес-планах развития кредитной организации.

До изложения стратегических планов следует дать краткую характеристику кредитной организации (местоположение, наличие филиальной сети, размер активов и собственных средств, структуру доходов и расходов, кредитный рейтинг и другие важные параметры).

***Краткие методические указания***

Для выполнения второй части задания рекомендуется использовать информационный портал банковского аналитика: htpp://www.analizbankov.ru/ , ссылки в меню «Устойчивость и надежность банка”/ЭКСПЕРТ, «Структура доходов и расходов».

Результаты выполненного задания оформляются в письменном виде объемом до 3-х страниц и сдаются на проверку преподавателю. Обсуждение и оценивание выполненного домашнего задания проходит в открытой дискуссии с преподавателем.

**Шкала оценок**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Оценка | Баллы | Описание |
| «отлично» | 27–30 | Обучающийся полно и аргументировано раскрыл поставленные задачи, показал умение находить и творчески использовать нужную информацию для глубокой и всесторонней оценки практической ситуации, грамотно и логически строго сформулировал и обосновал выводы, защитил их в дискуссии с преподавателем |
| «хорошо» | 22–26 | Обучающийся в основном полно раскрыл поставленные задачи, показал умение находить и использовать нужную информацию для оценки практической ситуации, в основном грамотно сформулировал выводы, защитил большинство их в дискуссии с преподавателем |
| «удовлетвори-  тельно» | 16–21 | Обучающийся неполно раскрыл поставленные задачи, не показал умение быстро находить и грамотно использовать нужную информацию для оценки практической ситуации, сформулированные выводы по ряду позиций были неточны, некоторые не удалось защитить в дискуссии с преподавателем |
| «неудовлетвори-тельно» | 10–15 | Обучающийся слабо владеет знаниями для решения практической ситуации и не обладает умениями для выполнения поставленных конкретных задач |
| 0–9 | Обучающийся не владеет знаниями для решения практической ситуации и не обладает умениями для выполнения поставленных конкретных задач |

**5.4 Тесты по всем темам дисциплины**

1. Какой из перечисленных ниже элементов не относится к источникам собственных средства банка:

А) уставный капитал;

Б) обязательные резервы;

В) эмиссионный доход;

Г) прибыль предшествующих лет.

2. Выделите источники собственных средств банка:

А) уставный капитал;

Б) прирост стоимости от переоценки имущества;

В) размещенные на рынке облигации;

Г) прибыль предшествующих лет.

3. Банк считается неплатежеспособным, если:

А) Активы равны по величине обязательствам и собственный капитал равен нулю;

Б) Активы больше обязательств, собственный капитал больше нуля;

В) Активы меньше обязательств, собственный капитал отрицательный (меньше нуля)

4. Состояние платежеспособности банка считается критическим, если:

А) Активы равны по величине обязательствам, собственный капитал равен нулю;

Б) Активы больше обязательств, собственный капитал больше нуля;

В) Активы меньше обязательств, собственный капитал отрицательный (меньше нуля).

5. Какой нормативный документ Банка России устанавливает в настоящее время минимальные требования к достаточности капитала кредитной организации:

А) Инструкция №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Б) Инструкция №139-И «Об обязательных нормативах банков»

В) Положение №590-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций»

6. Основной капитал банка складывается из:

А) базового капитала и дополнительного капитала;

Б) базового капитала и добавочного капитала;

В) базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала;

7. Согласно Указанию Банка России от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения банков" для оценки капитала банка рассчитывается обобщающий рейтинговый коэффициент (РГК), который округляется до целого значения. Какой оценкой характеризуется состояние капитала , если по результатам расчета в отчетном периоде РГК = 4:

А) «хорошее»;

Б) «удовлетворительное»;

В) «сомнительное»;

Г) «неудовлетворительное»

8. Согласно Указанию Банка России от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения банков" для оценки капитала банка рассчитывается обобщающий рейтинговый коэффициент (РГК), который округляется до целого значения. Какой оценкой характеризуется состояние капитала, если по результатам расчета в отчетном периоде РГК =1:

А) «хорошее»;

Б) «удовлетворительное»;

В) «сомнительное»;

Г) «неудовлетворительное».

9. Отметить виды банковских рисков непрямого (косвенного) воздействия на экономические результаты банка:

А) кредитный риск;

Б) риск ликвидности;

В) рыночный риск;

Г) операционный риск;

Д) правовой риск;

Е) риск потери деловой репутации.

10. Риск потери ликвидности оказывает:

А) прямое воздействие на экономические результаты работы банка (снижение доходов и прибыли);

Б) непрямое (косвенное) влияние на экономические результаты работы банка;

В) приводит как к прямому, так и к косвенному экономическому ущербу.

11. Кредитный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. Вставьте пропущенное слово:

А) кредитных;

Б) финансовых;

В) экономических.

12. Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов, определяется как:

А) операционный риск;

Б) рыночный риск;

В) риск ликвидности;

Г) фондовый риск.

13. Диверсификация как метод нейтрализации кредитного риска характеризуется:

А) созданием компенсаторов возможных экономических потерь банка;

Б) рассредоточением кредитного портфеля по разным категориям заемщиков, отраслям и срокам кредитования;

В) распределением риска между несколькими ссудозаемщиками.

14. Хеджирование как метод нейтрализации кредитного риска характеризуется:

А) созданием компенсаторов возможных экономических потерь банка;

Б) подстраховкой (защитой) от колебаний рынка специальными сделками;

В) формированием внутренних резервов;

Г) внешним страхованием.

15. Для ссуд II категории качества в соответствии с Положением Банка России №254-П должен определяться расчетный резерв в размере:

А) от 1 до 20%;

Б) от 21 до 50%;

В) от 51 до 100%.

16. В каком диапазоне должна находиться величина расчетного резерва на возможные потери по ссуде, если финансовое положение заемщика оценено как «плохое», а качество обслуживания долга как «хорошее»:

А) от 1 до 20%;

Б) от 21 до 50%;

В) от 51 до 100%.

17. По результатам анализа кредитного риска по ссуде объемом 200 млн.руб расчетный резерв был определен в размере 6%, при этом кредит обеспечен залогом в виде недвижимого имущества (складского помещения) с оцененной рыночной стоимостью в 50 млн.руб. В каком размере должен быть сформирован фактический резерв на возможные потери по ссуде?

Ответ: \_\_\_\_\_ млн.руб.

18. По результатам анализа кредитного риска по ссуде объемом 100 млн.руб расчетный резерв был определен в размере 12%, при этом стоимость залогового обеспечения, отнесенного к I категории качества, составила 2 млн.руб. В каком размере должен быть сформирован фактический резерв на возможные потери по ссуде?

Ответ: \_\_\_\_\_ млн.руб.

19. Для ссуд III категории качества в соответствии с Положением Банка России №254-П должен определяться расчетный резерв в размере:

А) от 1 до 20%;

Б) от 21 до 50%;

В) от 51 до 100%.

20. В каком диапазоне должна находиться величина расчетного резерва на возможные потери по ссуде, если финансовое положение заемщика оценено как «хорошее», а качество обслуживания долга как «среднее»:

А) от 1 до 20%;

Б) от 21 до 50%;

В) от 51 до 100%.

21. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленный Инструкцией Банка России № 199-И, характеризуется записью:

А) Н6 ≤ 25%;

Б) Н7 ≤ 800%;

В) Н25 ≤ 20%.

22. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), установленный Инструкцией Банка России № 199-И, характеризуется записью:

А) Н6 ≤ 25%;

Б) Н7 ≤ 800%;

В) Н25 ≤ 20%.

23. Ссуда может быть включена в портфель однородных ссуд, если ее величина по отношению к капиталу банка менее:

А) 0,3%;

Б) 0,5%;

В) 0,8%:

Г) 1%.

24. Признаками однородности ссуд являются:

А) организационно-правовая форма заемщика, категория заемщика, незначительность ссуды;

Б) категория заемщика, незначительность ссуды;

В) организационно-правовая форма заемщика, незначительность ссуды.

25. В соответствии с Положением Банка России №590-П финансовое положение заемщика оценивается по методике, утвержденной:

А) нормативным актом Банка России;

Б) внутренними документами кредитной организации;

В) нормативным актом Правительства РФ.

26. В соответствии с Положением Банка России №590-П оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде должна проводиться кредитной организацией:

А) ежемесячно;

Б) ежеквартально;

В) ежегодно;

Г) на постоянной основе.

27. Матрица стратегических позиций банка позволяет соотносить:

А) риски влияния внешней среды со стратегическими планами банка;

Б) финансовое положение банка и резервы его стратегического развития;

В) возможности и угрозы со стороны внешней среды с внутренним потенциалом кредитной организации.

28. Маркетинговая стратегия банка относится к категории:

А) базовых (корпоративных) стратегий;

Б) функциональных стратегий;

В) стратегий обеспечения деятельности банка.

29. Комплексное исследование внутреннего потенциала кредитной организации и внешней по отношению к ней среды чаще всего проводится с использованием метода:

А) SNV анализа;

Б) SWOT анализа;

В) многофакторного анализа.

30. Стратегия управления банковскими рисками относится к категории:

А) базовых (корпоративных) стратегий;

Б) функциональных стратегий;

В) стратегий обеспечения деятельности банка.

31. Из перечисленных ниже выделите стратегию, не относящуюся к группе стратегий, обеспечивающих банковскую деятельность:

А) информационно-технологическая стратегия;

Б) стратегия управления персоналом;

В) организационная стратегия;

Г) стратегия обеспечения ликвидности.

32. По результатам стратегического анализа кредитная организация характеризуется благоприятными возможностями со стороны внешней среды и слабым внутренним потенциалом. Какое состояние в матрице стратегических позиций должно стать ориентиром для менеджмента банка как первоочередное при разработке стратегических планов кредитной организации:

А) «Сила и возможности» (квадрант С1);

Б) «Стабильность и возможности» (квадрант С2);

В) «Слабость и возможности» (квадрант С3).

Сводное тестирование проводится по 16 вопросам, распределенным по двум вариантам.

**Шкала оценок.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Оценка | Баллы | Описание |
| «отлично» | 30 | Обучающийся указал правильные ответы во всех 16 тестах |
| 29 | Обучающийся указал правильные ответы в 15 тестах |
| 28 | Обучающийся указал правильные ответы в 14 тестах |
| «хорошо» | 26 | Обучающийся указал правильные ответы в 13 тестах |
| 24 | Обучающийся указал правильные ответы в 12 тестах |
| 22 | Обучающийся указал правильные ответы в 11 тестах |
| «удовлетворительно» | 20 | Обучающийся указал правильные ответы в 10 тестах |
| 18 | Обучающийся указал правильные ответы в 9 тестах |
| 16 | Обучающийся указал правильные ответы в 8 тестах |
| «неудовлетворительно» | 12 - 14 | Обучающийся указал правильные ответы в 6-7 тестах |
| 8 -10 | Обучающийся указал правильные ответы в 4-5 тестах |
| 0 -7 | Обучающийся указал правильные ответы менее чем в 4 тестах |

**Промежуточная аттестация по дисциплине в целом проводится по сумме набранных баллов.**

Максимальное количество баллов – 100 – складывается из 40 баллов по результатам проверки первых двух контрольных заданий, 30 баллов по результатам выполнения контрольного задания №3 и 30 баллов – по результатам сводного тестирования.