

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»

Экономический институт
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Директор Экономического института
Тхор Е.С.
«28» февреля 2025 года



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине
Финансовый менеджмент в коммерческом банке
(наименование учебной дисциплины, практики)

38.04.08 «Финансы и кредит»

(код и наименование направления подготовки (специальности))

«Банки и банковская деятельность»

(наименование профиля подготовки (специальности, магистерской программы); при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик:
доцент

(подпись)

Долгих В.В.

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры финансов и кредита от «25»
февраля 2025 г., протокол № 13

Заведующий кафедрой
финансов и кредита

(подпись)

Салита С.В.

Луганск 2025 г.

**Комплект оценочных материалов по дисциплине (практике)
«Финансовый менеджмент в коммерческом банке»**

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

1. *Выберите один правильный ответ*

Что из перечисленного является основным показателем ликвидности банка?

- А) Коэффициент капитализации
- Б) Коэффициент текущей ликвидности
- В) Коэффициент оборачиваемости активов
- Г) Рентабельность собственного капитала

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

2. *Выберите один правильный ответ*

Что такое «кредитный риск» для коммерческого банка?

- А) Риск, связанный с изменением процентных ставок
- Б) Риск невыполнения заемщиком своих обязательств по кредиту
- В) Риск потери ликвидности
- Г) Риск изменения валютного курса

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

3. *Выберите один правильный ответ*

Какой из следующих показателей используется для измерения рентабельности банка?

- А) Чистая процентная маржа
- Б) Коэффициент ликвидности
- В) Коэффициент задолженности
- Г) Коэффициент оборачиваемости капитала

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

Задания закрытого типа на установление соответствия

1. *Установите соответствие между понятием и его определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.*

- | | |
|------------------|--|
| 1) Капитал банка | А) Финансовые средства, которые банк использует для ведения своей деятельности |
| 2) Активы | Б) Обязательства банка перед его кредиторами и вкладчиками |

- | | |
|------------------------------------|--|
| 3) Пассивы | В) Процесс управления соотношением между активами и пассивами для оптимизации прибыли и минимизации рисков |
| 4) Управление активами и пассивами | Г) Все ресурсы, находящиеся в распоряжении банка, включая денежные средства и инвестиции |

Правильный ответ: 1-А, 2-Г, 3-Б, 4-В

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

2. Установите соответствие между понятием и его определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|------------------------------|--|
| 1) Кредитный портфель | А) Риск потерь из-за невозможности заемщика выполнить свои обязательства |
| 2) Кредитный риск | Б) Процесс оценки способности заемщика выполнять свои обязательства |
| 3) Валютный риск | В) Общая сумма средств, которую банк может предоставить клиентам в виде кредитов |
| 4) Оценка кредитоспособности | Г) Риск потерь из-за изменения валютных курсов |

Правильный ответ: 1-В, 2-А, 3-Г, 4-Б

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

3. Установите соответствие между понятием и его определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|----------------------|---|
| 1) Рентабельность | А) Процесс анализа финансовых данных для оценки состояния банка |
| 2) Диверсификация | Б) Процент, по которому банк предоставляет кредиты или принимает депозиты |
| 3) Процентная ставка | В) Разница между доходами и расходами, выраженная в процентах от активов |
| 4) Финансовый анализ | Г) Процесс распределения активов для уменьшения риска потерь |

Правильный ответ: 1-В, 2-Г, 3-Б, 4-А

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

1. Установите правильную последовательность этапов процесса кредитования. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Оценка кредитоспособности заемщика
- Б) Подписание кредитного договора

- В) Заявка на кредит
Г) Принятие решения о выдаче кредита
Д) Выдача кредита
Правильная последовательность: В, А, Г, Б, Д
Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

2. Установите правильную последовательность этапов управления активами и пассивами. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Анализ текущей структуры активов и пассивов
Б) Разработка стратегии управления
В) Реализация стратегии
Г) Мониторинг и оценка результатов
Д) Корректировка стратегии
Правильная последовательность: А, Б, В, Г, Д
Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

3. Установите правильную последовательность этапов оценки кредитного портфеля. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

Установите правильную последовательность этапов:

- А) Мониторинг качества кредитного портфеля
Б) Формирование рекомендаций по оптимизации портфеля
В) Анализ доходности кредитного портфеля
Г) Оценка рисков по каждому кредиту
Д) Сбор данных о кредитах
Правильная последовательность: Д, Г, В, Б, А
Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

1. Напишите пропущенное словосочетание.

Форма организации банка, которая предполагает разделение банка на ряд крупных «дивизионов» или прибыльных центров, – это _____

Правильный ответ: дивизиональная организационная структура

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

2. Напишите пропущенное словосочетание.

Задолженность субъекта (предприятия, организации, физического лица) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить – это _____.

Правильный ответ: кредиторская задолженность

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

3. Напишите пропущенное словосочетание.

Финансовый менеджмент – это научно обоснованная _____ финансовыми отношениями, стоимостными потоками и фондами организации.

Правильный ответ: система управления

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. В чем состоит понятие «бюджетирование»?

Правильный ответ: Бюджетирование – это процесс планирования доходов и расходов предприятия на определенный период времени.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

2. Что определяет нормативы капитала банка?

Правильный ответ: Нормативы капитала банка – это установленные центральным банком минимальные требования к капиталу, которые должны соблюдать банки / нормативы капитала / нормативные требования

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

3. Что такое акция?

Правильный ответ: Акция – это ценная бумага, которая позволяет инвестору стать совладельцем компании.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Решите задачу.

Банк 1 ноября продает предприятию дисконтный вексель номиналом 500 тыс. руб. Срок платежа по векселю наступает 11 декабря, учетная ставка составляет 10,75% годовых. Требуется вычислить сумму дисконта по векселю.

Время выполнения – 20 минут.

Ожидаемый результат:

Вексельная сумма = Цена векселя $\times (1 + (\text{Срок векселя} \times \%) / 365) = 500\,000 \times (1 + (40 \times 0,1075) / 365) = 505\,890$ руб.

Сумма дисконта по векселю = $505\,890 - 500\,000 = 5\,890$ руб.

Правильный ответ: 5 890 руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

2. Решите задачу.

Коммерческое предприятие (открытое акционерное общество) обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. руб. сроком на 8 мес. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 300 % собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 425961 тыс. руб., собственный капитал банка — 152840 тыс. руб. Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

Время выполнения – 15 минут.

Ожидаемый результат:

Лимит кредитования = $(300\% \times 152840 \text{ тыс. руб.}) / 100\% = 458520 \text{ тыс. руб.}$

Свободный лимит кредитования = $458520 \text{ тыс. руб.} - 425961 \text{ тыс. руб.} = 32559 \text{ тыс. руб.}$ Отсюда следует, что свободный лимит банка на предоставление кредита коммерческим предприятиям составляет 32,559 млн. руб., что меньше, чем заявленная сумма обратившегося предприятия на 17,441 млн. руб., значит банк не сможет принять заявку в сумме 50 млн. руб., в соответствии с кредитной политикой банка.

Правильный ответ: банк не сможет принять заявку в сумме 50 млн. руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

3. Решите задачу.

Банк имеет кредитный портфель на сумму 500 млн. руб. и должен создать резерв на возможные потери по кредитам в размере 4%. Какова сумма резервов, и как она повлияет на прибыль, если прибыль банка до создания резервов составила 50 млн. руб.?

Время выполнения – 15 минут.

Ожидаемый результат:

1) Сумма резервов = $500 \text{ млн. руб.} \times 4\% = 20 \text{ млн. руб.}$

2) Прибыль после резервов = $50 \text{ млн. руб.} - 20 \text{ млн. руб.} = 30 \text{ млн. руб.}$

Сумма резервов составляет 20 млн. руб., а прибыль после их создания = 30 млн. руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-5 (ПК-5.3)

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки обучающихся по указанному направлению.

Председатель учебно-методической
комиссии экономического института



Шаповалова Е.Н.

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобренны изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)