

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Планирование и прогнозирование в банковской сфере

Код модуля
1163619(1)

Модуль
Деятельность банка на рынке

Екатеринбург

Оценочные материалы составлены автором(ами):

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Попов Михаил Валерьевич	без ученой степени, без ученого звания	Старший преподаватель	банковского и инвестиционного менеджмента
2	Шершнева Елена Геннадьевна	кандидат экономических наук, доцент	Доцент	банковского и инвестиционного менеджмента

Согласовано:

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

Авторы:

- Попов Михаил Валерьевич, Старший преподаватель, банковского и инвестиционного менеджмента
- Шершнева Елена Геннадьевна, Доцент, банковского и инвестиционного менеджмента

1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Планирование и прогнозирование в банковской сфере

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Зачет	
4.	Текущая аттестация	Контрольная работа	1
		Домашняя работа	1

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ Планирование и прогнозирование в банковской сфере

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предъявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-25 -Способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов	Д-1 - Профессиональная деятельность в казначействе банка З-1 - Знать основы банковского и финансового законодательства П-1 - Владеть методами совершения сделки в различных направлениях банковской сферы У-1 - Уметь совершать сделки по различным операциям банка	Домашняя работа Зачет Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия
ПК-28 -Способен анализировать и интерпретировать	Д-1 - Казначейство банка, кредитные услуги	Домашняя работа Зачет Контрольная работа

информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитного сектора	З-1 - Знать современные тенденции в развитии финансово-кредитного сектора П-1 - Владеть методами осуществления банковских операций У-1 - Уметь использовать информацию для составления необходимой документации	Лекции Практические/семинарские занятия
ПК-29 -Способен систематизировать финансовую и юридическую информацию по финансовым продуктам и услугами	Д-1 - Кредитование физических и юридических лиц З-1 - Знать финансовое и банковское законодательство П-1 - Владеть навыками проведения переговоров по вопросам кредитования У-1 - Уметь произвести анализ финансово-юридической консультации в области кредитования	Домашняя работа Зачет Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия

3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)

3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.5		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>работа на лекции</i>	6,18	100
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.5		
Промежуточная аттестация по лекциям – зачет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.5		
2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.5		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>домашняя работа</i>	6,8	25
<i>контрольная работа</i>	6,12	35
<i>работа на занятии</i>	6,18	40

Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям– 1		
Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям–нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям– не предусмотрено		
3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий –не предусмотрено		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям -не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям –нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий –не предусмотрено		
Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям -не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям –нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено		

3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено		
Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено		

4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

Результаты обучения	Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам
----------------------------	---

Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням

Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)				
№ п/п	Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)	Шкала оценивания		
		Традиционная характеристика уровня		Качественная характеристика уровня
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно но (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)
5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания		Нет результата

5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля

5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. Теоретические основы планирования и прогнозирования
2. Система планов коммерческого банка
3. Планирование состава и структуры капитала банка
4. Планирование пассивов банка
5. Планирование активов банка
6. Планирование финансовых показателей деятельности банка
7. Прогнозирование показателей денежно-кредитной системы

Примерные задания

Финансовому аналитику коммерческого банка выдано задание разработать финансовый план и прогноз доходов и расходов на следующий год для отдела.

Для составления финансового плана доступны следующие данные:

1. Исторические данные о доходах и расходах отдела за последние пару лет.
2. Ожидаемое экономическое и финансовое состояние страны и отрасли, в которой ваш банк работает.
3. Прогнозируемые изменения в рыночной конкуренции и потребительском спросе на услуги отдела.

Задача:

1. Анализируя исторические данные, сделайте прогноз доходов и расходов на следующий год.
2. Учитывая ожидаемое экономическое и финансовое состояние, проанализируйте возможные риски и их влияние на финансовый план отдела.
3. Разработайте стратегии снижения риска и оптимизации доходов и расходов.
4. Составьте финансовый план на следующий год, включающий прогноз доходов и расходов, а также показатели эффективности и рентабельности.
5. Подготовьте презентацию, объясняющую финансовый план и рекомендации руководству банка.

В ответе необходимо учесть факторы риска, оценить вероятность их возникновения и предложить решения для минимизации этих рисков. Также необходимо обосновать прогнозируемые доходы и расходы на основе имеющихся данных и ожидаемой ситуации на рынке.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

Базовый

5.2.1. Контрольная работа

Примерный перечень тем

1. Составить календарь выдачи кредитов
2. Изложить факторы, учитываемые при прогнозировании изменения кредитной активности граждан
3. Произвести расчет плановых процентных доходов по кредитному портфелю
4. Сформулировать стратегические цели банка на кредитном рынке
5. Составить уравнение регрессионной зависимости резервов на возможные потери от уровня просроченной задолженности по кредитам
6. Изложить роль ключевой ставки Банка России при планировании кредитных операций

Примерные задания

I: Планирование

1. Рассмотрите данный банк и проведите анализ его текущего финансового состояния на основе предоставленных финансовых отчетов. Определите его финансовые показатели, такие как общая активность, прибыльность, рентабельность и платежеспособность.
2. Составьте краткосрочный план доходов и расходов на следующий год, учитывая ожидаемый объем бизнеса и рыночные условия. Включите в план различные источники доходов и расходов, такие как процентные доходы, комиссионные и услуги, операционные расходы и резервы.
3. Оцените риски и возможности, связанные с планом, и предложите меры по минимизации этих рисков и использованию возможностей

II: Прогнозирование

1. Используя исторические данные банка и внешние данные, составьте прогноз финансовых показателей на следующие несколько лет. Объясните методы, используемые для составления прогнозов.
2. Рассмотрите внешние факторы, которые могут повлиять на финансовое состояние банка, такие как экономические условия, ставки, инфляция, процентные ставки и политическая стабильность. Учтите эти факторы при составлении прогнозов.
3. Оцените финансовую устойчивость банка в условиях возможных неблагоприятных сценариев и предложите стратегии по управлению рисками и обеспечению финансовой стабильности.

Общие требования:

- Представьте все расчеты и анализы в виде таблиц, графиков и диаграмм.
- Подкрепите каждый ответ ссылками на теоретические исследования и рекомендации.
- Обратите внимание на качество и точность данных, используемых при анализе и прогнозировании.

- Опишите предположения и ограничения, сделанные при составлении планов и прогнозов.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.2. Домашняя работа

Примерный перечень тем

1. Провести сравнительную характеристику методических подходов к планированию депозитных ресурсов коммерческого банка
2. Изложить преимущества и недостатки прогнозирования объема депозитных ресурсов на основе экспертных методов
3. Охарактеризовать факторы, учитываемые при прогнозировании изменения депозитной активности граждан

Примерные задания

Финансовому аналитику в международном банке было поручено оценить и управлять кредитными рисками для портфеля корпоративных клиентов в разных странах.

Доступны следующие исходные данные:

1. Данные о финансовом состоянии каждого клиента, включая их балансовую отчетность, платежеспособность и платежеспособность.
2. История платежеспособности каждого клиента в течение последних нескольких лет.
3. Платежная и экономическая ситуация в каждой стране, где клиенты проводят свою деятельность.
4. Данные о рыночных ставках, валютных колебаниях и политической стабильности в каждой стране.
5. Внутренние ограничения банка, такие как минимальные требования к эффективному уровню капитала.

Задача:

1. Анализируя финансовую отчетность и историю платежеспособности каждого клиента, определите их уровень риска и способность выплачивать кредиты.
2. Используя данные о состоянии каждой страны, оцените риски, связанные с макроэкономической ситуацией, валютными колебаниями и политической стабильностью.
3. Разработайте модель оценки кредитного риска для каждого клиента, учитывая их финансовое состояние и риски в каждой стране.
4. Предложите меры по управлению кредитными рисками, такие как установление ограничений на кредитные лимиты, страхование рисков или требование дополнительных гарантий от клиентов.
5. Постоянно отслеживайте изменения в финансовом состоянии клиентов и на макроэкономическом уровне, чтобы своевременно реагировать на возможные риски.
6. Подготовьте отчеты о кредитном риске для руководства банка и представьте рекомендации по управлению рисками и оптимизации портфеля клиентов.

Важно учесть, что управление финансовыми рисками требует непрерывного мониторинга, анализа и принятия решений на основе текущей ситуации. Также необходимо учитывать требования регуляторов и соответствовать стандартам регулирования.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля

5.3.1. Зачет

Список примерных вопросов

1. Что такое финансовое планирование и зачем оно используется в банковской сфере?
2. Какие основные элементы включает планирование в банковской сфере?
3. Какие методы можно использовать для определения текущего финансового состояния банка?
4. Какие финансовые показатели используются для оценки прибыльности и рентабельности банка?
5. Какие возможные источники доходов и расходов могут быть у банка?
6. Какие риски могут возникнуть при планировании доходов и расходов банка и как их можно управлять?
7. Какие факторы следует учитывать при составлении краткосрочного плана доходов и расходов банка?
8. Какие меры могут быть предприняты для митигации рисков, связанных с планом доходов и расходов?
9. Какие резервы могут быть учтены в планировании доходов и расходов банка?
10. Какие инструменты и методы могут быть использованы для прогнозирования доходов и расходов банка?
11. Каким образом планирование может помочь банку в достижении своих стратегических целей?
12. Какие долгосрочные цели могут быть определены при планировании в банковской сфере?
13. Какой подход использовать при распределении бюджета для различных подразделений банка?
14. Как можно оценить эффективность плана доходов и расходов?
15. Каким образом можно определить оптимальный уровень резервов для банка?
16. Какие факторы следует учитывать при планировании инвестиций и развития банка?
17. Каким образом можно учесть факторы нестабильности рынка при планировании банка?
18. Какая роль финансовой аналитики может быть в планировании в банковской сфере?
19. Какие инструменты и методы могут быть использованы для контроля выполнения плана доходов и расходов?
20. Какие меры могут быть предприняты для корректировки плана доходов и расходов на основании актуальных данных?
21. Что такое финансовое прогнозирование и как оно используется в банковской сфере?
22. Какие данные и источники информации могут быть использованы при составлении прогнозов финансовых показателей банка?
23. Какими методами можно составить прогноз финансовых показателей банка?
24. Какие внешние факторы следует учитывать при прогнозировании финансовых показателей банка?

25. Какие финансовые показатели могут быть прогнозированы на долгосрочный период?
26. Какие возможные неблагоприятные сценарии следует учесть при прогнозировании финансовых показателей?
27. Какие стратегии могут быть использованы для управления рисками и обеспечения финансовой стабильности при прогнозировании финансовых показателей?
28. Какие предположения и ограничения могут быть приняты при составлении прогнозов финансовых показателей?
29. Каким образом прогнозы финансовых показателей могут быть использованы в процессе принятия решений в банковской сфере?
30. Какую роль играют прогнозы финансовых показателей в привлечении инвесторов и преодолении финансовых трудностей банка?
31. Каким образом данные по предыдущим периодам могут быть использованы для составления прогнозов финансовых показателей банка?
32. Каким образом экономические и политические факторы могут повлиять на прогноз финансовых показателей банка?
33. Как можно использовать методы экстраполяции для составления прогноза финансовых показателей?
34. Какие факторы могут быть учтены при прогнозировании кредитного риска банка?
35. Какие данные могут быть использованы для прогнозирования величины ставки по кредитам?
36. Каким образом можно оценить вероятность наступления различных сценариев для прогноза финансовых показателей банка?
37. Какие методы ансамблевого моделирования могут быть использованы при прогнозировании финансовых показателей банка?
38. Каким образом прогнозные данные могут быть визуализированы и представлены?
39. Какие стратегии можно использовать для адаптации к изменяющимся условиям при прогнозировании финансовых показателей?
40. Как можем использовать понятие "временных рядов" для получения прогнозов финансовых показателей?
- LMS-платформа – не предусмотрена

5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения	Контрольно-оценочные мероприятия
Профессиональное воспитание	целенаправленная работа с информацией для использования в практических целях	Технология проектного образования Технология самостоятельной работы	ПК-25	П-1	Домашняя работа