

**Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Национальный исследовательский университет «МЭИ»**

Направление подготовки/специальность: 38.03.01 Экономика

Наименование образовательной программы: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Уровень образования: высшее образование - бакалавриат

Форма обучения: Очно-заочная


**Оценочные материалы
по дисциплине
Банковское дело**

**Москва
2021**

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ РАЗРАБОТАЛ:

Преподаватель

(должность)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Шуринова Е.В.
	Идентификатор	R5227b43f-ShurinovaYV-390efe14

(подпись)

Е.В.


Шуринова

(расшифровка
подписи)

СОГЛАСОВАНО:

Руководитель
образовательной
программы

(должность, ученая степень, ученое
звание)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Сухарева Е.В.
	Идентификатор	R2bc266f4-SukharevaYevV-2948f94


(подпись)

Е.В. Сухарева

(расшифровка
подписи)

Заведующий
выпускающей кафедры

(должность, ученая степень, ученое
звание)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Курдюкова Г.Н.
	Идентификатор	R6ab6dd0d-KurdiukovaGN-ca01d8d

(подпись)

Г.Н.

Курдюкова

(расшифровка
подписи)

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Оценочные материалы по дисциплине предназначены для оценки: достижения обучающимися запланированных результатов обучения по дисциплине, этапа формирования запланированных компетенций и уровня освоения дисциплины.

Оценочные материалы по дисциплине включают оценочные средства для проведения мероприятий текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Формируемые у обучающегося компетенции:

1. ОПК-4 способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность

2. ПК-3 способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

и включает:

для текущего контроля успеваемости:

Форма реализации: Письменная работа

1. Активные и пассивные операции банков (Контрольная работа)
2. Анализ деятельности коммерческого банка (Контрольная работа)
3. Общие вопросы организации деятельности коммерческих банков (Контрольная работа)
4. Организация бухгалтерского учета и отчетность в коммерческом банке (Домашнее задание)
5. Основы банковской деятельности. Общая характеристика и структура банковской системы (Тестирование)

БРС дисциплины

6 семестр

Раздел дисциплины	Веса контрольных мероприятий, %					
	Индекс КМ:	КМ-1	КМ-2	КМ-3	КМ-4	КМ-5
	Срок КМ:	4	6	8	11	14
Основы банковской деятельности. Общая характеристика и структура банковской системы Российской Федерации						
История возникновения и развития банков. Основы банковской деятельности	+					
Современные банковские системы	+					
Организация деятельности Центрального банка Российской Федерации. Сущность, функции и роль в регулировании экономики	+	+	+			
Общие вопросы организации деятельности коммерческих банков						

Содержание деятельности коммерческих банков		+			+
Организация бухгалтерского учета и отчетность в коммерческом банке		+	+		+
Ресурсы коммерческого банка: структура, особенности формирования и регулирования		+	+		
Активные и пассивные операции банков					
Коммерческий банк и система денежных расчетов				+	
Кредитные операции банков				+	+
Операции коммерческого банка с ценными бумагами				+	+
Организация валютных операций банков				+	
Другие операции коммерческих банков				+	
Банковский менеджмент					
Банковский менеджмент				+	+
Финансовая устойчивость и ликвидность коммерческого банка		+			+
Доходы, расходы и прибыль банка		+			+
Анализ деятельности коммерческого банка			+		+
Вес КМ:	20	20	20	20	20

\$Общая часть/Для промежуточной аттестации\$

СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

I. Оценочные средства для оценки запланированных результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Индекс компетенции	Индикатор	Запланированные результаты обучения по дисциплине	Контрольная точка
ОПК-4	ОПК-4(Компетенция)	<p>Знать:</p> <p>Принципы организации банковской деятельности, модели построения бизнеса банка; виды активных и пассивных операций коммерческих банков; порядок осуществления операций по видам банковских услуг</p> <p>Функции и роль коммерческих банков в экономике страны; роль, значение и функции Центрального Банка РФ</p> <p>Уметь:</p> <p>Находить организационно-управленческие решения в процессе деятельности банка и быть готовым нести за них ответственность</p>	<p>Основы банковской деятельности. Общая характеристика и структура банковской системы (Тестирование)</p> <p>Общие вопросы организации деятельности коммерческих банков (Контрольная работа)</p> <p>Организация бухгалтерского учета и отчетность в коммерческом банке (Домашнее задание)</p> <p>Активные и пассивные операции банков (Контрольная работа)</p> <p>Анализ деятельности коммерческого банка (Контрольная работа)</p>
ПК-3	ПК-3(Компетенция)	<p>Знать:</p> <p>Основы построения, расчета и анализа системы</p>	<p>Общие вопросы организации деятельности коммерческих банков (Контрольная работа)</p> <p>Организация бухгалтерского учета и отчетность в коммерческом банке</p>

		<p>показателей, характеризующих деятельность коммерческих банков; содержание баланса коммерческого банка, принципы его построения;</p> <p>Уметь:</p> <p>Читать бухгалтерский баланс коммерческого банка и делать выводы о состоянии банковских активов и пассивов; рассчитывать основные аналитические показатели деятельности коммерческого банка</p> <p>Выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в банке стандартами</p>	<p>(Домашнее задание)</p> <p>Активные и пассивные операции банков (Контрольная работа)</p> <p>Анализ деятельности коммерческого банка (Контрольная работа)</p>
--	--	--	--

II. Содержание оценочных средств. Шкала и критерии оценивания

КМ-1. Основы банковской деятельности. Общая характеристика и структура банковской системы

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Тестирование

Вес контрольного мероприятия в БРС: 20

Процедура проведения контрольного мероприятия: Тестирование проводится во время аудиторных занятий индивидуально по вариантам. Время проведения - не более 60 минут.

Краткое содержание задания:

Выберите один или несколько вариантов ответов. Ответьте на открытые вопросы.

Контрольные вопросы/задания:

<p>Знать: Принципы организации банковской деятельности, модели построения бизнеса банка; виды активных и пассивных операций коммерческих банков; порядок осуществления операций по видам банковских услуг</p>	<p>1. Наиболее полно сущность банка раскрывает следующее определение: а) банк – это финансово-кредитная организация, создающая кредитные средства обращения; б) банк – это финансовый посредник; в) банк – это кредитная организация, аккумулирующая денежные средства с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.</p> <p>2. Какую функцию выполняет банк? а) расчетно-кассовое обслуживание; б) посредничество в платежах; в) осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов</p> <p>3. В банковскую систему входят: а) только банки; б) банки, страховые и инвестиционные компании; в) банки и небанковские кредитные институты (НКО), выполняющие отдельные банковские операции в соответствии с полученной лицензией</p> <p>4. Укажите год создания Государственного банка Российской империи: а) 1860; б) 1885; в) 1900</p> <p>5. Первые коммерческие банки в современной России были созданы на основании а) Федерального закона от 25 декабря 1990 г. № 445-1 “О предприятиях и предпринимательской деятельности” б) Закона СССР от 26 мая 1988 г. № 8998-XI “О кооперации в СССР” в) Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1</p>
---	---

	<p>“О банках и банковской деятельности”</p> <p>6.Первый уровень банковской системы Франции включает следующие органы управления</p> <p>а) Банк Франции</p> <p>б) Комитет по кредитным учреждениям</p> <p>в) Комитет по банковской регламентации</p> <p>г) Банковскую комиссию</p> <p>7.Как исторически эволюционировали представления о сущности понятия “банк”? Как определяется данное понятие в российском законодательстве?</p>
--	---

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 85

Описание характеристики выполнения задания: Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 75

Описание характеристики выполнения задания: Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто. выбрано верное направление для решения задач

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 65

Описание характеристики выполнения задания: Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено

КМ-2. Общие вопросы организации деятельности коммерческих банков

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Контрольная работа

Вес контрольного мероприятия в БРС: 20

Процедура проведения контрольного мероприятия: Контрольная работа проводится во время аудиторных занятий индивидуально по вариантам. Время проведения - не более 90 минут

Краткое содержание задания:

Оцените, верны ли следующие утверждения. Ответ – да или нет. Выполните практические задания

Контрольные вопросы/задания:

<p>Знать: Функции и роль коммерческих банков в экономике страны; роль, значение и функции Центрального Банка РФ</p>	<p>1.К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков?</p> <p>а) административные;</p> <p>б) экономические;</p> <p>в) надзорные</p> <p>2.Банк России предъявляет следующие требования к источникам средств, вносимых учредителями в уставный капитал банка</p> <p>а) они должны быть исключительно собственными средствами</p> <p>б) они могут быть привлечены от партнеров учредителей</p> <p>в) они могут быть привлечены посредством банковского кредита</p> <p>г) они могут быть привлечены учредителем на рынке капиталов</p>
---	--

<p>Уметь: Выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в банке стандартами</p>	<p>1. Составьте организационную структуру создаваемого банка, получившего базовую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления организацией</p> <p>2. Стоимость ресурсов, привлеченных банком, характеризуется следующими данными:</p>				
	Предшествующий год		Отчетный год		
	Ресурсы	Среднеквартальные остатки, тыс. руб.	Цена ресурсов, %	Среднеквартальные остатки, тыс. руб.	Цена ресурсов, %
	Депозиты до востребования	3500	1.5	3000	1.3
	Срочные депозиты	1200	9	1100	7
	Вклады	250	7	300	6,5
	Средства на кор-респондентских счетах	230	5	180	5
МБК	1000	15	1200	12	
<p>Оцените ресурсную базу банка. Определите, какова реальная стоимость ресурсов для банка (норматив обязательного резервирования – 10%). Проведите факторный анализ процентных расходов банка.</p> <p>3. Активы банка составляют 7000 млн.руб., объем обязательств превышает размер капитала в шесть раз. Каким должен быть размер капитала банка?</p> <p>4. Капитал банка составляет 5,7 млрд.руб., а достаточность собственных средств – 7,0%. На какую величину учредители должны увеличить капитал банка, чтобы повысить надежность банка и соблюсти требования регулирующих органов?</p>					

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 70

Описание характеристики выполнения задания: Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 60

Описание характеристики выполнения задания: Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто. выбрано верное направление для решения задач

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 50

Описание характеристики выполнения задания: Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено

КМ-3. Организация бухгалтерского учета и отчетность в коммерческом банке

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Домашнее задание

Вес контрольного мероприятия в БРС: 20

Процедура проведения контрольного мероприятия: Контрольное мероприятие выполняется в часы, отведенные для самостоятельного изучения дисциплины.

Краткое содержание задания:

Ответьте на вопросы. Выполните практические задания

Контрольные вопросы/задания:

<p>Знать: Функции и роль коммерческих банков в экономике страны; роль, значение и функции Центрального Банка РФ</p>	<p>1.Балансовый отчет банка: а) это документ, в активах которого перечисляются требования банка, а в пассивах — обязательства плюс собственный капитал; б) это документ, в активах которого перечисляется собственные средства, а в пассивах — обязательства. 2.Из перечисленного выберите то, что не относится к собственному капиталу банка: а) уставный капитал; б) резервный капитал; в) фонды, образованные за счет прибыли банка; г) корреспондентские счета «Лоро» 3.Финансовая отчетность банка в соответствии с МСФО составляется для: а) международных финансовых организаций; б) внешних пользователей (инвесторов); в) надзорных органов г) Центрального банка</p>																																																																
<p>Уметь: Читать бухгалтерский баланс коммерческого банка и делать выводы о состоянии банковских активов и пассивов; рассчитывать основные аналитические показатели деятельности коммерческого банка</p>	<p>1.По данным на 1 января, приведенным в таблице, составьте отчет о финансовом положении банка (млрд.руб.)</p> <table border="1" data-bbox="734 1064 1476 1825"> <tr><td>1.</td><td>Денежные средства и их эквиваленты</td><td>153,1</td></tr> <tr><td>2.</td><td>Уставный капитал</td><td>80,0</td></tr> <tr><td>3.</td><td>Средства банков</td><td>225,1</td></tr> <tr><td>4.</td><td>Обязательные резервы на счетах в центральных банках</td><td>26,2</td></tr> <tr><td>5.</td><td>Торговые ценные бумаги</td><td>14,1</td></tr> <tr><td>6.</td><td>Выпущенные долговые ценные бумаги</td><td>97,8</td></tr> <tr><td>7.</td><td>Средства в банках</td><td>90,7</td></tr> <tr><td>8.</td><td>Прочие заемные средства</td><td>54,6</td></tr> <tr><td>9.</td><td>Инвестиционные ценные бумаги</td><td>113,5</td></tr> <tr><td>10.</td><td>Субординированные займы</td><td>52,7</td></tr> <tr><td>11.</td><td>Кредиты и авансы клиентам</td><td>1 481,0</td></tr> <tr><td>12.</td><td>Средства физических лиц</td><td>1 031,8</td></tr> <tr><td>13.</td><td>Нераспределенная прибыль</td><td>163,2</td></tr> <tr><td>14.</td><td>Основные средства</td><td>61,9</td></tr> <tr><td>15.</td><td>Средства корпоративных клиентов</td><td>431,1</td></tr> <tr><td>16.</td><td>Прочие активы</td><td>232,8</td></tr> <tr><td>17.</td><td>Прочие обязательства</td><td>36,0</td></tr> <tr><td colspan="2">ИТОГО Активов</td><td>?</td></tr> <tr><td colspan="2">ИТОГО обязательств</td><td>?</td></tr> <tr><td colspan="2">Собственные средства</td><td>?</td></tr> </table> <p>2.Сведения о величине активов банка, взвешенных по уровню риска: млн. руб.</p> <table border="1" data-bbox="734 1982 1420 2045"> <tr><td>Наименование показателя</td><td>на 1 января</td></tr> <tr><td>Активы, взвешенные по уровню риска</td><td></td></tr> </table>	1.	Денежные средства и их эквиваленты	153,1	2.	Уставный капитал	80,0	3.	Средства банков	225,1	4.	Обязательные резервы на счетах в центральных банках	26,2	5.	Торговые ценные бумаги	14,1	6.	Выпущенные долговые ценные бумаги	97,8	7.	Средства в банках	90,7	8.	Прочие заемные средства	54,6	9.	Инвестиционные ценные бумаги	113,5	10.	Субординированные займы	52,7	11.	Кредиты и авансы клиентам	1 481,0	12.	Средства физических лиц	1 031,8	13.	Нераспределенная прибыль	163,2	14.	Основные средства	61,9	15.	Средства корпоративных клиентов	431,1	16.	Прочие активы	232,8	17.	Прочие обязательства	36,0	ИТОГО Активов		?	ИТОГО обязательств		?	Собственные средства		?	Наименование показателя	на 1 января	Активы, взвешенные по уровню риска	
1.	Денежные средства и их эквиваленты	153,1																																																															
2.	Уставный капитал	80,0																																																															
3.	Средства банков	225,1																																																															
4.	Обязательные резервы на счетах в центральных банках	26,2																																																															
5.	Торговые ценные бумаги	14,1																																																															
6.	Выпущенные долговые ценные бумаги	97,8																																																															
7.	Средства в банках	90,7																																																															
8.	Прочие заемные средства	54,6																																																															
9.	Инвестиционные ценные бумаги	113,5																																																															
10.	Субординированные займы	52,7																																																															
11.	Кредиты и авансы клиентам	1 481,0																																																															
12.	Средства физических лиц	1 031,8																																																															
13.	Нераспределенная прибыль	163,2																																																															
14.	Основные средства	61,9																																																															
15.	Средства корпоративных клиентов	431,1																																																															
16.	Прочие активы	232,8																																																															
17.	Прочие обязательства	36,0																																																															
ИТОГО Активов		?																																																															
ИТОГО обязательств		?																																																															
Собственные средства		?																																																															
Наименование показателя	на 1 января																																																																
Активы, взвешенные по уровню риска																																																																	

Активы I группы риска	1 571 506
Активы II группы риска	72 480
Активы III группы риска	12 488
Активы IV группы риска	7 087 920
Активы V группы риска	1 333

При планировании операций банка рассматриваются следующие значения показателей на 1 января:

Активы всего = 9 523 026 млн.руб.

Размер собственных средств = 562 090 млн.руб.,

А) Рассчитать средневзвешенный коэффициент риска.

Б) Рассчитать ориентировочный минимально необходимый размер собственных средств (капитала) для выполнения норматива Н1.0

3. Размещенные средства банка на 1 января имеют следующую структуру:

Вид привлеченных средств	Размер, тыс.руб.	Доля, %	Средняя ставка, % годовых
Кредиты нефинансовым организациям до 1 года	2456836		9,24
Кредиты нефинансовым организациям свыше 1 года	1587936		9,33
Кредиты физическим лицам, в том числе			
- до 1 года	1257320		16,45
- свыше 1 года	2168450		13,22

Рассчитать среднюю доходность кредитных операций банка (двумя способами).

4. Проведите структурно-динамический анализ публикуемой формы баланса кредитной организации (Отчетность кредитных организаций размещена на сайте Банка России -

http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/

5. Подготовьте аналитический обзор о деятельности кредитных организаций на основании Информации о финансовых результатах деятельности кредитных организаций за период, размещенной на сайте Банка России http://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 70

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 60

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто. выбрано верное направление для решения задач

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 50

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено

КМ-4. Активные и пассивные операции банков

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Контрольная работа

Вес контрольного мероприятия в БРС: 20

Процедура проведения контрольного мероприятия: Контрольное мероприятие проводится во время аудиторных занятий индивидуально по вариантам. Время проведения - не более 90 минут

Краткое содержание задания:

Выберите один или несколько вариантов ответов. Ответьте на проблемные вопросы.
Выполните практические задания

Контрольные вопросы/задания:

<p>Знать: Основы построения, расчета и анализа системы показателей, характеризующих деятельность коммерческих банков; содержание баланса коммерческого банка, принципы его построения;</p>	<p>1.Безналичные расчеты в российских банках осуществляются с применением</p> <ul style="list-style-type: none">а) платежных требований и платежных порученийб) платежных требований, векселей и платежных требований-порученийв) платежных требований и чековг) платежных требований, векселей и платежных поручений <p>2.Подкрепление корреспондентского счета банка может производиться путем:</p> <ul style="list-style-type: none">а) осуществления проводки: дебет корсчета - кредит кассыб) сдачи наличных денег в расчетно-кассовый центрв) снятия средств с резервных счетов <p>3.Ломбардный кредит - это кредит под залог</p> <ul style="list-style-type: none">а) ценных бумагб) ценностейв) недвижимостиг) антиквариата <p>4.Согласно правилам Базельского комитета по банковскому надзору дефолтными признаются кредиты, просроченные</p> <ul style="list-style-type: none">а) более чем на 30 днейб) более чем на 90 днейв) более чем на 180 днейг) "безнадежные" ссуды <p>5.Какие ценные бумаги отражают портфель ценных бумаг банка, который используется казначейством в качестве резерва ликвидности</p> <ul style="list-style-type: none">а) Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой
--	---

	<p>стоимости через счета прибыли и убытков</p> <p>б) Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</p> <p>в)) Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</p> <p>6.Основной вид активов для банка с традиционной бизнес-моделью</p> <p>а) денежные средства и их эквиваленты</p> <p>б) портфель ценных бумаг</p> <p>в) кредитный портфель</p> <p>г) основные средства и прочие активы</p> <p>7.Перечислите риски, которые возникают для банка, который заимствует кредиты за рубежом</p> <p>1)</p> <p>2)</p> <p>3)</p> <p>8.Под обеспечением ссуды понимается</p> <p>а) стоимость активов заемщика</p> <p>б) конкретный источник погашения долга, предусмотренный в кредитном договоре</p> <p>в) все перечисленное верно</p> <p>г) верно только а)</p> <p>д) верно только б)</p>						
<p>Уметь: Находить организационно-управленческие решения в процессе деятельности банка и быть готовым нести за них ответственность</p>	<p>1.Курс доллара США к швейцарскому франку: Спот - 1,2650 – 1,2658 1 мес. - 112 - 198 Определить эффективность свопа.</p> <p>2.В американский банк поступила заявка на кредит в швейцарских франках на месяц (30 дней). Банк для выполнения заявки может купить доллары на европейском рынке и получить швейцарские франки через своп. Курс валют:</p> <table border="1" data-bbox="735 1361 1230 1469"> <thead> <tr> <th></th> <th>Доллар/Швейцарский франк</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>спот</td> <td>1,2655 – 1,2675</td> </tr> <tr> <td>1 мес.</td> <td>85 – 60</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ставки по долларам на месяц составляют 5,375 – 5,625 % годовых. Определить возможную ставку банка по кредиту.</p> <p>3.Финансовый посредник получил в банке годовой кредит в размере 5 млн.руб. под 12% годовых и положил их в другой банк по той же ставке, но с капитализацией процентов периодичности в три месяца. Какими будут годовая процентная маржа и полученный в итоге чистый доход?</p> <p>4.Предложите свое решение в ситуации В качестве годового вознаграждения вы можете выбрать крупную денежную сумму или равноценный по стоимости пакет акций банка. Что вы предпочитаете и почему?</p> <p>5.Предложите свое решение в ситуации</p>		Доллар/Швейцарский франк	спот	1,2655 – 1,2675	1 мес.	85 – 60
	Доллар/Швейцарский франк						
спот	1,2655 – 1,2675						
1 мес.	85 – 60						

	<p>Вы - начальник управления активных операций банка. К вам пришел акционер банка, который владеет 20% акций, и потребовал предоставить ему льготный кредит. В противном случае он пообещал поставить вопрос о снятии вас с должности на собрании акционеров.</p> <p>Каковы ваши действия?</p> <p>6. Определите сумму, полученную владельцем векселя, и сумму дисконта, полученную банком, если вексель на сумму 100 тыс. руб. учтен в банке за 30 дней до срока его погашения при учетной ставке 5% годовых (из расчета 360 дней в году)</p>
--	---

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 70

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 60

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто. выбрано верное направление для решения задач

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 50

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено

КМ-5. Анализ деятельности коммерческого банка

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Контрольная работа

Вес контрольного мероприятия в БРС: 20

Процедура проведения контрольного мероприятия: Контрольное мероприятие проводится во время аудиторных занятий индивидуально по вариантам. Время проведения - не более 60 минут

Краткое содержание задания:

Выполните практические задания

Контрольные вопросы/задания:

<p>Уметь: Находить организационно-управленческие решения в процессе деятельности банка и быть готовым нести за них</p>	<p>1. Рассчитайте следующие показатели банка: прибыль на капитал (ПНК), прибыль на активы (ПНА), мультипликатор капитала (МК), использование активов (ИА), маржу прибыли (МП) по данным отчетности (млн.руб). Сделайте выводы</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th>Предыдущий год</th> <th>Отчетный год</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Активы</td> <td>28 500</td> <td>32 800</td> </tr> <tr> <td>Собственные средства (капитал)</td> <td>2 680</td> <td>3 160</td> </tr> <tr> <td>Совокупный доход</td> <td>6 175</td> <td>8 000</td> </tr> <tr> <td>Чистая прибыль</td> <td>670</td> <td>915</td> </tr> <tr> <td>ПНК</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>ПНА</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>МК</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Предыдущий год	Отчетный год	Активы	28 500	32 800	Собственные средства (капитал)	2 680	3 160	Совокупный доход	6 175	8 000	Чистая прибыль	670	915	ПНК			ПНА			МК		
	Предыдущий год	Отчетный год																							
Активы	28 500	32 800																							
Собственные средства (капитал)	2 680	3 160																							
Совокупный доход	6 175	8 000																							
Чистая прибыль	670	915																							
ПНК																									
ПНА																									
МК																									

ответственность	ИА МП																																																																	
<p>Уметь: Выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в банке стандартами</p>	<p>1. При анализе результатов деятельности банка за квартал рассматриваются следующие показатели (тыс.руб.):</p> <table border="1" data-bbox="504 297 1155 405"> <tr> <td>Средний размер активов</td> <td>3 542 760</td> </tr> <tr> <td>Средний размер собственных средств</td> <td>224 480</td> </tr> <tr> <td>Чистая прибыль</td> <td>9 885</td> </tr> </table> <p>Определить: прибыльность активов за квартал прибыльность собственных средств мультипликатор капитала как фактор прибыльности собственных средств</p>				Средний размер активов	3 542 760	Средний размер собственных средств	224 480	Чистая прибыль	9 885																																																								
Средний размер активов	3 542 760																																																																	
Средний размер собственных средств	224 480																																																																	
Чистая прибыль	9 885																																																																	
<p>Уметь: Читать бухгалтерский баланс коммерческого банка и делать выводы о состоянии банковских активов и пассивов; рассчитывать основные аналитические показатели деятельности коммерческого банка</p>	<p>1. Проведите анализ иммобилизованных активов банка. Примите управленческое решение по реструктуризации собственных средств банка</p> <table border="1" data-bbox="504 920 1481 1514"> <thead> <tr> <th></th> <th></th> <th>Тыс.руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>1</i></td> <td><i>Капитализированные активы, в том числе</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>1.1</td> <td>Основные средства</td> <td>1 314 215</td> </tr> <tr> <td>1.2</td> <td>Земля</td> <td>586</td> </tr> <tr> <td>1.3</td> <td>Амортизация основных средств</td> <td>63 358</td> </tr> <tr> <td>1.4</td> <td>Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств</td> <td>9 481</td> </tr> <tr> <td>1.5</td> <td>Нематериальные активы</td> <td>49 521</td> </tr> <tr> <td>1.6</td> <td>Амортизация нематериальных активов</td> <td>70770</td> </tr> <tr> <td><i>2</i></td> <td><i>Финансовые инвестиции</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2.1</td> <td>Средства, внесенные в уставные капиталы других организаций</td> <td>320 654</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Итого иммобилизованных ресурсов</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Объем собственного капитала банка</td> <td>14 745 222</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Коэффициент иммобилизации (Ким)</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Собственный капитал- нетто</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>2. Рассчитайте ГЭП (разрыв) и проведите анализ для выявления области риска потери доходности, которые связаны с использованием относительно краткосрочных ресурсов для покрытия более долгосрочных активов или наоборот.</p> <table border="1" data-bbox="504 1697 1481 2069"> <thead> <tr> <th>Срок</th> <th>Ресурсы (обязательства)</th> <th>Активы (размещение)</th> <th>ГЭП (отрицательный/положительный)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>До семи дней</td> <td>3 668,6</td> <td>3 105,3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>До 30 дней</td> <td>819,9</td> <td>3 594,9</td> <td></td> </tr> <tr> <td>До 90 дней</td> <td>6 204,7</td> <td>1 530,3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Свыше</td> <td>2 321,0</td> <td>4 783,7</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>						Тыс.руб.	<i>1</i>	<i>Капитализированные активы, в том числе</i>		1.1	Основные средства	1 314 215	1.2	Земля	586	1.3	Амортизация основных средств	63 358	1.4	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	9 481	1.5	Нематериальные активы	49 521	1.6	Амортизация нематериальных активов	70770	<i>2</i>	<i>Финансовые инвестиции</i>		2.1	Средства, внесенные в уставные капиталы других организаций	320 654		Итого иммобилизованных ресурсов			Объем собственного капитала банка	14 745 222		Коэффициент иммобилизации (Ким)			Собственный капитал- нетто		Срок	Ресурсы (обязательства)	Активы (размещение)	ГЭП (отрицательный/положительный)	До семи дней	3 668,6	3 105,3		До 30 дней	819,9	3 594,9		До 90 дней	6 204,7	1 530,3		Свыше	2 321,0	4 783,7	
		Тыс.руб.																																																																
<i>1</i>	<i>Капитализированные активы, в том числе</i>																																																																	
1.1	Основные средства	1 314 215																																																																
1.2	Земля	586																																																																
1.3	Амортизация основных средств	63 358																																																																
1.4	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	9 481																																																																
1.5	Нематериальные активы	49 521																																																																
1.6	Амортизация нематериальных активов	70770																																																																
<i>2</i>	<i>Финансовые инвестиции</i>																																																																	
2.1	Средства, внесенные в уставные капиталы других организаций	320 654																																																																
	Итого иммобилизованных ресурсов																																																																	
	Объем собственного капитала банка	14 745 222																																																																
	Коэффициент иммобилизации (Ким)																																																																	
	Собственный капитал- нетто																																																																	
Срок	Ресурсы (обязательства)	Активы (размещение)	ГЭП (отрицательный/положительный)																																																															
До семи дней	3 668,6	3 105,3																																																																
До 30 дней	819,9	3 594,9																																																																
До 90 дней	6 204,7	1 530,3																																																																
Свыше	2 321,0	4 783,7																																																																

е 90 дней			
Всего	13 014,2	13 014,2	

3.Проведите оценку устойчивости банка в аспекте капитала по четырем коэффициентам: достаточности собственных средств (капитала) банка; качества капитала; достаточности базового капитала; достаточности основного капитала.
По данным коммерческого банка на 31 декабря
Активы всего составили 2806801 тыс.руб.; Активы с нулевым риском - 317883 тыс.руб.; Собственные средства (Капитал) - 840760 тыс.руб.
Н1.0 = 26,0%
Н1.1. = 22,5%
Н1.2 = 22,5%

4.В прошлом году показатели деятельности банка были следующими:
- средний размер активов - 2500 млн.руб.
- средний размер собственных средств - 340 млн.руб.
- прибыль за год - 18 млн.руб.

В следующем году банк планирует увеличить средний размер собственных средств до 500 млн.руб.
На какую величину необходимо увеличить средний размер активов для обеспечения прибыльности собственных средств на уровне не ниже значения истекшего года при сохранении той же прибыльности активов

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 70

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 60

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто. выбрано верное направление для решения задач

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 50

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено

СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

6 семестр

Форма промежуточной аттестации: Экзамен

Пример билета

Билет 1

1. Коммерческие банки как элемент банковской системы России
2. Понятие и значение собственного капитала коммерческого банка
3. Задача

Финансовый посредник получил в банке годовой кредит в размере 5 млн.руб. под 12% годовых и положил их в другой банк по той же ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в три месяца. Какими будут годовая процентная маржа и полученный в итоге чистый доход?

Процедура проведения

Экзамен проводится в устной форме по билетам. Время на подготовку ответа - не более 60 минут. Время на ответ - не более 30 минут

1. Перечень компетенций/индикаторов и контрольных вопросов проверки результатов освоения дисциплины

1. Компетенция/Индикатор: ОПК-4(Компетенция)

Вопросы, задания

1. Возникновение центральных банков, формы их организации
2. Организационная структура коммерческого банка
3. Контроль банка России за выполнением банками обязательных экономических нормативов
4. По данным балансового отчета банка рассчитайте ЧПД, ЧПМ, спрэд, GAP в динамике, объясните причины изменения показателей.
а) Ожидаемый балансовый отчет:

	Активы, \$	Ставка, %	Пассивы, \$	Ставка, %
Чувствительные к процентной ставке	500	12	600	9
С фиксированной ставкой	350	15	220	8
«Неработающие» (беспроцентные)	150		180	
Баланс:	1000		1000	

- б) Произошло увеличение уровня всех краткосрочных ставок на 100 базисных пунктов
- в) Произошло уменьшение спреда по ставкам на 100 базисных пунктов
5. Решите задачу. Проведите факторный анализ прибыли банка. Сделайте выводы. Рассчитайте следующие показатели банка: прибыль на капитал (ПНК), прибыль на активы (ПНА), мультипликатор капитала (МК), использование активов (ИА), маржу прибыли (МП) по данным отчетности (млн.руб). Сделайте выводы

	Предыдущий год	Отчетный год
Активы	569 527	644 742
Собственные средства (капитал)	55 076	55 970
Совокупный доход	6 175	8 000
Чистая прибыль	1 270	4 398
ПНК		

ПНА		
МК		
ИА		
МП		

Материалы для проверки остаточных знаний

1. В сфере банковского кредита происходит укрупнение его размеров, увеличение сроков и превращение кредита из орудия свободной конкуренции в орудие господства крупнейших банков. Причинами этого являются

Ответы:

- а) рост удельного веса основных средств в структуре промышленного капитала
- б) сращивание банковского капитала с промышленным
- в) борьба монополизированных компаний тесно связанных с ними банков против аутсайдеров
- г) имели место все перечисленные причины

Верный ответ: г) имели место все перечисленные причины

2. Какие функции банков позволяют преодолеть сложности прямого контакта компаний, испытывающих временный избыток денежных средств, и компаний, испытывающих временный дефицит денежных средств

Ответы:

- а) накопление денежного капитала
- б) посредничество в платежах
- в) посредничество в кредите
- г) распределительная функция

Верный ответ: в) посредничество в кредите

3. Созданному путем учреждения банку могут выданы лицензии следующих видов

Ответы:

- а) Универсальная лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- б) Универсальная лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;
- в) Универсальная лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- г) Универсальная лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами

Верный ответ: г) Универсальная лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами

4. Минимальный размер уставного капитала, необходимый для создания расчетной небанковской кредитной организации, составляет:

Ответы:

- а) 90 млн. руб.;
- б) 180 млн. руб.;
- в) 250 млн. руб.;
- г) 300 млн. руб.

Верный ответ: г) 300 млн. руб.

5. Коммерческий банк выдал клиентам кредиты:

Заемщик	Срок кредита, дней	Сумма кредита, млн.руб.
ООО «Викинг»	91	30

АО «Илион»	181	65
ООО «Галл»	31	10

Рассчитайте средний размер кредита

Ответы:

- а) 48,9 млн.руб.
- б) 35 млн.руб.
- в) 55 млн.руб.

Верный ответ: а) 48,9 млн.руб.

2. Компетенция/Индикатор: ПК-3(Компетенция)

Вопросы, задания

1.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам как метод минимизации кредитного риска

2.Межбанковские расчеты по корреспондентским счетам

3.Пассивные операции коммерческих банков

4.Решите задачу, сделайте выводы

Рассчитайте коэффициент устойчивого роста банка, если за год объем активов

увеличился до 1 799 800 млн.руб., обязательства банка на конец года составили 1 585

703 млн.руб., рентабельность капитала – 24,4%, коэффициент выплаты дивидендов –

0,5, коэффициент выкупа акций – 3,0%.

Материалы для проверки остаточных знаний

1.Совокупность информации коммерческого банка о потенциальном заемщике - это:

Ответы:

- а) кредитная история
- б) кредитная линия
- в) кредитная политика
- г) все неверно

Верный ответ: а) кредитная история

2.В активе баланса банка отражаются

Ответы:

- а) акционерный капитал;
- б) кредиты Банка России;
- в) кредиты клиентам;
- г) денежные средства в других кредитных организациях.

Верный ответ: в) кредиты клиентам; г) денежные средства в других кредитных организациях

3.Что из перечисленного является частью собственного капитала коммерческого банка

Ответы:

- а) вклады и депозиты;
- б) кредиты выданные;
- в) здания и основные средства;
- г) прибыль банка.

Верный ответ: г) прибыль банка.

4.Соотношение между собственным капиталом банка и уставным фондом должно быть

Ответы:

- а) > 1;
- б) = 1;
- в) < 1.

Верный ответ: а) > 1

5. Операция по начислению процентов по выданному кредиту, по которому отсутствует неопределенность в получении дохода, отражается проводкой:

Ответы:

- а) дебет счета требования по прочим операциям – кредит счета доходы банка;
- б) дебет ссудного счета – кредит предстоящие поступления;
- в) дебет счета требования банка – кредит счета доходы банка.

Верный ответ: в) дебет счета требования банка – кредит счета доходы банка.

6. Валютная сделка, осуществляемая на бирже, с поставкой валюты и ее оплатой до двух рабочих дней:

Ответы:

- а) форвард;
- б) спот;
- в) фьючерс.

Верный ответ: б) спот

7. Активы, приносящие доход, составили в среднем за год 449 млн.руб., а платные пассивы – 430 млн.руб. За год процентные доходы банка составили 85 млн.руб., а процентные расходы – 59 млн.руб.

Рассчитайте чистую процентную маржу банка за год

Ответы:

- а) 26 млн.руб.
- б) 5,79%
- в) 18,9%
- г) 13,7%

Верный ответ: б) 5,79%

8. Активы, приносящие доход, составили в среднем за год 449 млн.руб., а платные пассивы – 430 млн.руб. За год процентные доходы банка составили 85 млн.руб., а процентные расходы – 59 млн.руб.

Рассчитайте спред банка

Ответы:

- а) 26 млн.руб.
- б) 5,2%
- в) 18,9%
- г) 13,7%

Верный ответ: б) 5,2%

II. Описание шкалы оценивания

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 70

Описание характеристики выполнения знания: Работа выполнена в рамках "продвинутого" уровня. Ответы даны верно, четко сформулированные особенности практических решений

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 60

Описание характеристики выполнения знания: Работа выполнена в рамках "базового" уровня. Большинство ответов даны верно. В части материала есть незначительные недостатки

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 50

Описание характеристики выполнения знания: Работа выполнена в рамках "порогового" уровня. Основная часть задания выполнена верно. на вопросы углубленного уровня

III. Правила выставления итоговой оценки по курсу

Итоговая оценка определяется в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе для студентов НИУ МЭИ на основании семестровой и аттестационной составляющей