

**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: Заочная


**Оценочные материалы
по дисциплине
Управление финансами кредитных организаций**

Москва

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-2 способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
3. ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

и включает:

для текущего контроля успеваемости:

Форма реализации: Письменная работа

1. Методики и модели анализа финансов кредитной организации на основе финансовой отчетности (Контрольная работа)
2. Основные направления финансового управления кредитными организациями (Контрольная работа)
3. Система управления финансами кредитных организаций и ее содержание (Тестирование)
4. Управление доходностью и прибыльностью деятельности кредитных организаций (Контрольная работа)

БРС дисциплины

9 семестр

Раздел дисциплины	Веса контрольных мероприятий, %				
	Индекс КМ:	КМ-1	КМ-2	КМ-3	КМ-4
	Срок КМ:	4	7	10	13
Система управления финансами кредитных организаций и ее содержание					
Цели и задачи, особенности управления финансами кредитных организаций	+		+		
Информационная основа управления финансами кредитных организаций	+	+	+	+	

Финансовое планирование в кредитной организации	+	+	+	+
Методики и модели анализа финансов кредитной организации на основе финансовой отчетности				
Методика оценки финансового положения кредитных организаций Банка России (Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков")	+	+	+	
Рейтинговая система оценки финансовой устойчивости кредитных организаций CAMELS		+	+	
Основные направления финансового управления кредитными организациями				
Управление ресурсами кредитной организации	+		+	
Управление активами и пассивами	+	+	+	
Управление кредитным портфелем кредитной организации	+	+	+	+
Управление ликвидностью кредитной организации	+	+	+	+
Управление доходностью и прибыльностью деятельности кредитных организаций				
Прибыльность и эффективность деятельности кредитной организации и определяющие их факторы	+	+	+	+
Система финансовых коэффициентов для оценки прибыльности			+	+
Методы управления прибылью		+	+	+
Вес КМ:	25	25	25	25

\$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)	Знать: базовые понятия и принципы, используемые в управлении финансами кредитных организаций Уметь: находить организационно-управленческие решения в процессе управления финансами кредитных организаций и быть готовым нести за них ответственность	Система управления финансами кредитных организаций и ее содержание (Тестирование) Методики и модели анализа финансов кредитной организации на основе финансовой отчетности (Контрольная работа) Основные направления финансового управления кредитными организациями (Контрольная работа) Управление доходностью и прибыльностью деятельности кредитных организаций (Контрольная работа)
ПК-2	ПК-2(Компетенция)	Знать: типовые методики финансовых оценок, расчетов экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций нормативно-правовую базу процессов управления финансами кредитных организаций	Система управления финансами кредитных организаций и ее содержание (Тестирование) Методики и модели анализа финансов кредитной организации на основе финансовой отчетности (Контрольная работа) Основные направления финансового управления кредитными организациями (Контрольная работа)

		<p>Уметь: применять методики расчета и оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций</p>	
ПК-5	ПК-5(Компетенция)	<p>Знать: состав и основные формы финансовой отчетности кредитных организаций Уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций для обоснования и принятия управленческих решений</p>	<p>Система управления финансами кредитных организаций и ее содержание (Тестирование) Основные направления финансового управления кредитными организациями (Контрольная работа) Управление доходностью и прибыльностью деятельности кредитных организаций (Контрольная работа)</p>

II. Содержание оценочных средств. Шкала и критерии оценивания

КМ-1. Система управления финансами кредитных организаций и ее содержание

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Тестирование

Вес контрольного мероприятия в БРС: 25

Процедура проведения контрольного мероприятия: Тестирование проводится во время аудиторных занятий индивидуально по вариантам. Время проведения - 45 минут.

Краткое содержание задания:

Ответить на вопросы

Контрольные вопросы/задания:

<p>Знать: базовые понятия и принципы, используемые в управлении финансами кредитных организаций</p>	<p>1.Экономический анализ в банке является одной из основных функций</p> <ul style="list-style-type: none">а) планированияб) организации производствав) управленияг) всего перечисленного <p>2.Основным объектом управления финансами кредитных организаций является</p> <ul style="list-style-type: none">а) Ликвидность кредитной организацииб) Себестоимость банковских продуктовв) Стоимость кредитной организацииг) Ценовая и тарифная политика кредитной организации <p>3.Виды планирования, которые используются в банке (возможны несколько вариантов ответов)</p> <ul style="list-style-type: none">а) оперативное планированиеб) стратегическое планированиев) тактическое планированиег) финансовое планирование <p>4.Финансовая работа в коммерческом банке подразумевает</p> <ul style="list-style-type: none">а) ведение бухгалтерского учетаб) ведение управленческого учетав) формирование и использование резервов на возможные потери по ссудам и другим активамг) формирование финансовой отчетности банка
<p>Знать: нормативно-правовую базу процессов управления финансами кредитных организаций</p>	<p>1.Кредитные организации осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с</p> <ul style="list-style-type: none">а) Федеральным законом "О бухгалтерском учете"б) Федеральным законом "О банках и банковской деятельности"в) Положением Банка России "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"г) все перечисленное вернод) верно только а)

	<p>е) верно только в)</p> <p>2. Назовите нормативный документ Банка России, устанавливающий обязательные нормативы для кредитных организаций. Какие обязательные нормативы устанавливает Банк России?</p>
<p>Знать: состав и основные формы финансовой отчетности кредитных организаций</p>	<p>1. В балансе банка присутствуют</p> <p>а) активные, пассивные и активно пассивные счета для учета рублевых и валютных операций</p> <p>б) активные и пассивные счета для учета рублевых и валютных операций</p> <p>в) отдельные счета для учета валютных операций</p> <p>2. Актив баланса коммерческого банка составляют:</p> <p>а) вложения ресурсов в доходные активные операции</p> <p>б) собственные ресурсы и средства на счетах клиентов</p> <p>в) облигации, выпущенные самим банком</p> <p>г) облигации, приобретенные банком для перепродажи</p> <p>3. Перечислите принципы составления баланса кредитной организации</p> <p>4. Какие активы кредитной организации оцениваются по справедливой стоимости</p> <p>5. Какие активы кредитной организации оцениваются по амортизированной стоимости</p>

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 85

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: 70

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-2. Методики и модели анализа финансов кредитной организации на основе финансовой отчетности

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Контрольная работа

Вес контрольного мероприятия в БРС: 25

Процедура проведения контрольного мероприятия: Проводится во время аудиторных занятий индивидуально по вариантам. Время проведения - 90 минут

Краткое содержание задания:

Ответьте на вопросы, выполните расчеты

Контрольные вопросы/задания:

<p>Знать: нормативно-правовую базу процессов управления финансами кредитных организаций</p>	<p>1. Укажите неправильное (некорректное) определение активов, взвешенных с учетом риска</p> <p>а) оценка неожиданных потерь по кредитному, рыночному и операционному рискам</p> <p>б) балансовые активы банка, взвешенные с коэффициентом, варьирующим в зависимости от уровня риска, характерного для данного типа активов</p> <p>в) знаменатель в формуле норматива достаточности капитала</p> <p>г) сумма балансовых и внебалансовых активов банка, взвешенных с коэффициентом, варьирующим в зависимости от уровня риска, характерного для данного типа активов</p>														
<p>Знать: типовые методики финансовых оценок, расчетов экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций</p>	<p>1. В каких нормативных документах Банка России содержатся методики анализа финансового положения, финансовой устойчивости кредитных организаций</p> <p>2. Банк России осуществляет оценку экономического положения банков путем отнесения банка к одной из:</p> <p>А) 2 классификационных групп</p> <p>Б) 3 классификационных групп</p> <p>В) 4 классификационных групп</p> <p>Г) 5 классификационных групп</p> <p>3. Перечислите аспекты финансовой устойчивости банка, используемые в системе показателей CAMELS</p> <p>4. Что из указанного ниже не включается в состав показателей чувствительности к рыночным рискам согласно модели CAMELS</p> <p>а) чувствительность к изменению спроса на продукты банка</p> <p>б) чувствительность к изменению цен на акции</p> <p>в) чувствительность к изменению процентных ставок</p> <p>г) чувствительность к изменению валютных курсов</p>														
<p>Уметь: находить организационно-управленческие решения в процессе управления финансами кредитных организаций и быть готовым нести за них ответственность</p>	<p>1. Сведения о величине активов банка, взвешенных по уровню риска: млн. руб.</p> <table border="1" data-bbox="571 1328 1241 1574"> <thead> <tr> <th>Наименование показателя</th> <th>на 1 июля</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Активы, взвешенные по уровню риска</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Активы I группы риска</td> <td>1 571 506</td> </tr> <tr> <td>Активы II группы риска</td> <td>72 480</td> </tr> <tr> <td>Активы III группы риска</td> <td>12 488</td> </tr> <tr> <td>Активы IV группы риска</td> <td>7 087 920</td> </tr> <tr> <td>Активы V группы риска</td> <td>1 333</td> </tr> </tbody> </table> <p>При планировании операций банка рассматриваются следующие значения показателей на 1 июля</p> <p>Активы всего = 9 523 026 млн.руб.</p> <p>Размер собственных средств = 562 090 млн.руб.,</p> <p>А) Рассчитать средневзвешенный коэффициент риска.</p> <p>Б) Рассчитать ориентировочный минимально необходимый размер собственных средств (капитала) для выполнения норматива Н1.0</p>	Наименование показателя	на 1 июля	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
Наименование показателя	на 1 июля														
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														
<p>Уметь: применять методики расчета и оценки</p>	<p>1. Проведите оценку капитала банка в соответствии с указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (отчетность кредитной организации)</p>														

экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций	подбирается студентом самостоятельно заранее)																																																			
	2.Проведите оценку капитала банка в соответствии с указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (отчетность кредитной организации подбирается студентом самостоятельно заранее)																																																			
	3.																																																			
	Для оценки капитала банка рассчитайте обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей оценки капитала. Данные приведены в таблице.																																																			
	Группа показателей оценки капитала, %																																																			
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Показатель</th> <th colspan="2">на 01.07.2018</th> <th colspan="2">на 01.01.2019</th> <th colspan="2">на 01.01.2020</th> <th rowspan="2">Вес</th> </tr> <tr> <th>в %</th> <th>балл</th> <th>в %</th> <th>балл</th> <th>в %</th> <th>балл</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Показатель достаточности собственных капитала (ПК1)</td> <td>9,601</td> <td>1</td> <td>32,079</td> <td>1</td> <td>26,131</td> <td>1</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>Показатель оценки качества капитала (ПК2)</td> <td>11,346</td> <td>1</td> <td>39,259</td> <td>1</td> <td>29,942</td> <td>1</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>Показатель достаточности базового капитала (ПК3)</td> <td>9,317</td> <td>1</td> <td>6,041</td> <td>2</td> <td>4,315</td> <td>4</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>Показатель достаточности основного капитала (ПК4)</td> <td>9,317</td> <td>2</td> <td>6,041</td> <td>3</td> <td>4,315</td> <td>4</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table>							Показатель	на 01.07.2018		на 01.01.2019		на 01.01.2020		Вес	в %	балл	в %	балл	в %	балл	Показатель достаточности собственных капитала (ПК1)	9,601	1	32,079	1	26,131	1	3	Показатель оценки качества капитала (ПК2)	11,346	1	39,259	1	29,942	1	2	Показатель достаточности базового капитала (ПК3)	9,317	1	6,041	2	4,315	4	3	Показатель достаточности основного капитала (ПК4)	9,317	2	6,041	3	4,315	4
Показатель	на 01.07.2018		на 01.01.2019		на 01.01.2020		Вес																																													
	в %	балл	в %	балл	в %	балл																																														
Показатель достаточности собственных капитала (ПК1)	9,601	1	32,079	1	26,131	1	3																																													
Показатель оценки качества капитала (ПК2)	11,346	1	39,259	1	29,942	1	2																																													
Показатель достаточности базового капитала (ПК3)	9,317	1	6,041	2	4,315	4	3																																													
Показатель достаточности основного капитала (ПК4)	9,317	2	6,041	3	4,315	4	3																																													

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 85

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: 70

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-3. Основные направления финансового управления кредитными организациями

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Контрольная работа

Вес контрольного мероприятия в БРС: 25

Процедура проведения контрольного мероприятия: Проводится во время аудиторных занятий индивидуально по вариантам. Время проведения - 90 минут

Краткое содержание задания:

Ответьте на вопросы. Решите задачи

Контрольные вопросы/задания:

Знать: базовые понятия и принципы, используемые в управлении финансами кредитных организаций	1. Под управлением активами и пассивами понимается (возможны несколько вариантов ответа) а) управление балансом банка в целом б) управление кредитным риском в) управление процентным риском г) управление прибылью банка															
Знать: нормативно-правовую базу процессов управления финансами кредитных организаций	1. К методам, используемым для управления активами и пассивами банка, относятся следующие а) Метод фондового пула б) Управление дисбалансом. в) Управление спрэдом г) Метод конверсии фондов 2. Качество активов подразумевает соответствие критериям: (возможны несколько вариантов ответа) а) доходность б) стабильность в) срочность г) диверсифицированность															
Знать: типовые методики финансовых оценок, расчетов экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций	1. В основе определения финансовой устойчивости российских кредитных организаций лежат критерии а) качество обязательств б) прозрачность управления в) состояние капитала г) все ответы верны д) верны только б) и в)															
Знать: состав и основные формы финансовой отчетности кредитных организаций	1. Спред (маржа) прибыли представляет собой а) сумму доходности операций, приносящих процентный доход б) сумму процентных доходов от кредитных операций в) разность процентных доходов и процентных расходов г) разность доходности операций, приносящих процентный доход, и стоимости привлеченных средств															
Уметь: находить организационно-управленческие решения в процессе управления финансами кредитных организаций и быть готовым нести за них ответственность	1. Рассчитайте ожидаемые чистый процентный доход, чистую процентную маржу, спред и ГЭП, если состав портфеля и процентные ставки: а) сохранятся на прежнем уровне, б) повысятся на 1.0 п.п. Как это согласуется с ГЭП банка? <table border="1" data-bbox="699 1834 1481 2069"><thead><tr><th></th><th>Активы, млн.руб.</th><th>Ставка, %</th><th>Пассивы, млн.руб.</th><th>Ставка, %</th></tr></thead><tbody><tr><td>Чувствительные к процентной ставке</td><td>445300</td><td>12,8</td><td>43000</td><td>7,4</td></tr><tr><td>С фиксированной</td><td>21400</td><td>15,0</td><td>22650</td><td>6,0</td></tr></tbody></table>		Активы, млн.руб.	Ставка, %	Пассивы, млн.руб.	Ставка, %	Чувствительные к процентной ставке	445300	12,8	43000	7,4	С фиксированной	21400	15,0	22650	6,0
	Активы, млн.руб.	Ставка, %	Пассивы, млн.руб.	Ставка, %												
Чувствительные к процентной ставке	445300	12,8	43000	7,4												
С фиксированной	21400	15,0	22650	6,0												

	ставкой				
	«Неработающие» (беспроцентные)	2400		3450	
	Баланс	69100		69100	
Уметь: применять методики расчета и оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций	1. Сумма процентных расходов банка по привлеченным средствам, относящаяся к отчетному кварталу, составила 6793225 тыс.руб. Размер остатков на соответствующих пассивных счетах составил: 1-й месяц – 1 152 689 тыс.руб. 2-й месяц – 1 458 200 тыс.руб. 3-й месяц – 1 694 489 тыс.руб. 4-й месяц – 1 590 654 тыс.руб. Рассчитать: а) средний размер остатков на пассивных счетах; б) среднюю относительную стоимость привлеченных средств (в процентах годовых).				
Уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций для обоснования и принятия управленческих решений	1. Проведите анализ источников собственных средств условного банка. Дайте оценку источникам собственных средств банка. На какую величину необходимо увеличить уставный капитал, чтобы соблюсти требования ЦБ РФ? Рассматриваемый банк с универсальной лицензией 2. Дайте оценку стабильности депозитов банка на основе коэффициентного метода 3. Дайте оценку степени отраслевой диверсификации кредитных вложений банков и степени отраслевой концентрации корпоративного кредитного портфеля по данным годовой финансовой отчетности банка по МСФО, рассчитайте индекс Херфиндаля-Хиршмана и составьте таблицу				

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 85

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: 70

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. Управление доходностью и прибыльностью деятельности кредитных организаций

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Контрольная работа

Вес контрольного мероприятия в БРС: 25

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

Краткое содержание задания:

Ответьте на вопросы. Решите задачи

Контрольные вопросы/задания:

<p>Знать: состав и основные формы финансовой отчетности кредитных организаций</p>	<p>1. Модель Дюпона позволяет применить для анализа прибыли:</p> <p>а) факторный метод;</p> <p>б) метод коэффициентов;</p> <p>в) горизонтальный финансовый анализ;</p> <p>г) трендовый анализ</p> <p>2. Чистый процентный доход формируется из:</p> <p>а) суммы процентных и операционных доходов банка по выданным средствам за период за вычетом резервов на возможные потери</p> <p>б) разницы процентных доходов и расходов по выданным и привлеченным средствам</p> <p>в) разницы процентных доходов и расходов на создание резервов</p> <p>3. В модели Дюпона ROE равно</p> <p>а) рентабельность активов, деленная на чистую прибыль</p> <p>б) рентабельность активов, деленная на мультипликатор капитала</p> <p>в) рентабельность активов умноженная на мультипликатор капитала</p> <p>4. Чистая процентная маржа кредитной организации рассчитывается как</p> <p>а) $(\text{процентные доходы} + \text{торговая прибыль (убыток)}) / \text{работающие активы}$</p> <p>б) $(\text{процентные доходы} / \text{работающие активы}) - (\text{процентные расходы} / \text{привлеченные средства})$</p> <p>в) $(\text{процентный доход} - \text{процентный расход}) / \text{работающие активы}$</p> <p>5. Какие издержки банков относятся к переменным и к постоянным?</p> <p>6. Какие расходы относят на издержки по обслуживанию счетов клиентов?</p>
<p>Уметь: находить организационно-управленческие решения в процессе управления финансами кредитных организаций и быть готовым нести за них ответственность</p>	<p>1. В прошлом году показатели деятельности банка были следующими:</p> <p>- средний размер активов 135 080 003 тыс.руб.</p> <p>- средний размер собственных средств 21 441 336 тыс.руб.</p> <p>- прибыль за год 541 098 тыс.руб.</p> <p>В следующем году банк планирует увеличить средний размер собственных средств до 28 млрд.руб. На какую величину необходимо увеличить средний размер активов для обеспечения прибыльности</p>

	<p>собственных средств на уровне не ниже значения истекшего года при сохранении той же прибыльности активов?</p> <p>На какую величину надо будет увеличить средний размер привлеченных средств в результате увеличения капитала и активов?</p>																																																	
<p>Уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций для обоснования и принятия управленческих решений</p>	<p>1. По данным таблицы проведите расчет и анализ чистой процентной маржи и спреда банка. Сделайте выводы</p> <table border="1" data-bbox="735 521 1481 1205"> <thead> <tr> <th></th> <th>2019, млн.р.</th> <th>2020, млн.р.</th> <th>Отклонение, млн.р.</th> <th>Темп прироста, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Активы, приносящие доход (в среднем за год)</td> <td>449</td> <td>459</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Платные пассивы (в среднем за год)</td> <td>430</td> <td>449</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Процентные доходы</td> <td>85</td> <td>74</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Процентные расходы</td> <td>59</td> <td>63</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Чистая процентная маржа, %</td> <td>5,79</td> <td>2,4</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Спред, %</td> <td>5,21</td> <td>2,09</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>2. Определить прибыльность активов банка за 6 месяцев 2019 г. Прибыль до налогообложения за 6 месяцев составила 23 млрд.руб. Доходы от разовых операций за период – 0,3 млрд.руб. Расходы от разовых операций – 1,2 млрд.руб. Исходящие остатки по активным счетам банка на начало месяца по данным оборотной ведомости (форма 0409101), млрд. руб.</p> <table border="1" data-bbox="735 1608 1300 1680"> <tr> <td>1.01</td> <td>1.02</td> <td>1.03</td> <td>1.04</td> <td>1.05</td> <td>1.06</td> <td>1.07</td> </tr> <tr> <td>110</td> <td>115</td> <td>98</td> <td>100</td> <td>120</td> <td>135</td> <td>140</td> </tr> </table> <p>3. Рассчитать коэффициент устойчивого роста банка, если за год объем активов увеличился до 2423 млн.руб., обязательства банка на конец года составили 2207 млн.руб., рентабельность капитала – 0,7%, коэффициент выплаты дивидендов – 0,1, коэффициент выкупа акций – 37,0%.</p>		2019, млн.р.	2020, млн.р.	Отклонение, млн.р.	Темп прироста, %	Активы, приносящие доход (в среднем за год)	449	459			Платные пассивы (в среднем за год)	430	449			Процентные доходы	85	74			Процентные расходы	59	63			Чистая процентная маржа, %	5,79	2,4			Спред, %	5,21	2,09			1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	110	115	98	100	120	135	140
	2019, млн.р.	2020, млн.р.	Отклонение, млн.р.	Темп прироста, %																																														
Активы, приносящие доход (в среднем за год)	449	459																																																
Платные пассивы (в среднем за год)	430	449																																																
Процентные доходы	85	74																																																
Процентные расходы	59	63																																																
Чистая процентная маржа, %	5,79	2,4																																																
Спред, %	5,21	2,09																																																
1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07																																												
110	115	98	100	120	135	140																																												

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 85

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: 70

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

9 семестр

Форма промежуточной аттестации: Экзамен

Пример билета

МЭИ	ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1 Кафедра Экономики в энергетике и промышленности	Утверждаю: Зав. кафедрой ЭЭП
	Дисциплина «Управление финансами кредитных организаций»	№ _____ “ “ _____ 20__ г. ИнЭИ форма обучения
Студент _____ Группа _____		
Дата _____		
Начало _____ Окончание _____		
Оценка _____ Подпись _____		
<p>Часть 1. Выберите правильный ответ</p> <p>1. К основным элементам финансового управления в кредитных организациях относятся</p> <p>а) управление активами и пассивами;</p> <p>б) управление ликвидностью;</p> <p>в) управление балансом;</p> <p>г) управление кредитным портфелем;</p> <p>д) управление внеоборотными активами</p> <p>2. Основные финансовые документы, необходимые для принятия управленческих решений в банке, это:</p> <p>а) отчет о финансовых результатах банка;</p> <p>б) корреспондентский счет коммерческого банка;</p> <p>в) баланс и отчет о финансовых результатах банка;</p> <p>г) Закон РФ «О банках и банковской деятельности».</p> <p>3. Актив баланса коммерческого банка составляют:</p> <p>а) вложения ресурсов в доходные активные операции;</p> <p>б) собственные ресурсы и средства на счетах клиентов;</p> <p>в) вложения ресурсов в доходные и ликвидные активы;</p> <p>г) облигационные займы</p> <p>4. Уставный фонд коммерческого банка представляет собой:</p> <p>а) взносы акционеров (участников), размер которых отражен в Уставе;</p> <p>б) взносы акционеров (участников), размер которых отражен в Уставе и фактически оплачен;</p> <p>в) взносы акционеров (участников), размер которых отражен в Уставе, но оплачен не полностью;</p> <p>г) все перечисленное неверно</p> <p>5. Если коммерческий банк приобретает ценные бумаги другого банка, то эта операция относится:</p> <p>а) к активной;</p> <p>б) пассивной;</p> <p>в) резервированию ресурсов;</p> <p>г) формированию уставного капитала.</p> <p>6. Какую цель преследует банк, осуществляющий собственную эмиссию акций:</p> <p>а) привлечение дополнительных ресурсов;</p> <p>б) увеличение собственного капитала;</p>		

- в) рост ресурсов банка за счет роста собственных средств;
 г) увеличение стоимости банка
7. К источникам собственных средств (капитала) банка не относятся:
- а) взносы акционеров (участников);
 б) акции, выкупленные у акционеров;
 в) фонды переоценки
 г) нераспределенная прибыль
8. Чистая процентная маржа рассчитывается по формуле:
- а) $(\text{Процентные доходы} - \text{процентные расходы}) / \text{Ссудная задолженность}$
 б) $(\text{Процентные доходы} - \text{процентные расходы}) / \text{Активы работающие}$
 в) $(\text{Процентные доходы} - \text{процентные расходы}) / \text{Активы всего}$
 г) $(\text{Совокупные доходы} - \text{совокупные расходы}) / \text{Ссудная задолженность}$
9. Модель Дюпона позволяет применить для анализа прибыли:
- а) факторный метод;
 б) метод коэффициентов;
 в) горизонтальный финансовый анализ;
 г) трендовый анализ
10. Положительный ГЭП выгодно поддерживать в период:
- а) роста процентных ставок;
 б) снижения процентных ставок;
 в) вообще не выгодно поддерживать;
 г) все ответы неверные
11. Качество активов подразумевает соответствие критериям
- А) доходность
 Б) стабильность
 В) срочность
 Г) диверсифицированность
12. Если низкие процентные ставки (ожидается рост), то следует
- А) сократить кредиты с фиксированной ставкой
 Б) увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой
 В) удлинить сроки заемных средств
 Г) сократить сроки заемных средств
13. Какие ценные бумаги в портфеле банка не переоцениваются по рыночной стоимости и под которые надо создавать резерв на возможные потери
- А) ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 Б) инвестиционные ценные бумаги в наличии для продажи
 В) инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения
 Г) ценные бумаги, заложенные по операциям РЕПО
14. Понятие ликвидность баланса означает:
- а) легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства;
 б) способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера;
 в) сбалансированность активов и пассивов банка по срокам;
 г) скорость и наличие возможностей трансформации их отдельных видов в денежные средства.

Оцените правильность следующих положений («да» или «нет»)

1. В абсолютном выражении риск представляет собой размер возможных убытков или потерь при осуществлении определенной операции.
 2. Банк располагает одним источником покрытия убытков (потерь) – это прибыль

Часть 2. Задача

Составьте факторную модель и проведите факторный анализ рентабельности капитала банка (тыс.руб.)

Показатели	2020 год	2021 год
Активы (в среднем за год)	28 574 886	32 867 327
Капитал (в среднем за год)	2 679 942	3 158 563

Совокупный доход	6 175 040	8 020 473	
Чистая прибыль	671 172	915 061	

Процедура проведения

Проводится в письменной форме по билетам. Время, отведенное на выполнение заданий, не превышает 90 минут

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

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

Вопросы, задания

1. Что из нижеперечисленного является банковской операцией?
 - а) Доверительное управление имуществом.
 - б) Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
 - в) Оказание консультационных услуг.
 - г) Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет.
2. Какой деятельностью запрещено заниматься кредитным организациям?
 - а) Ссудной деятельностью
 - б) Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов
 - в) Торговой деятельностью
 - г) Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц
3. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов - это:
 - а) Межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России.
 - б) Вклады населения.
 - в) Средства на расчетных и текущих счетах клиентов.
 - г) Эмиссионный доход.
4. Основным инструментом анализа и прогнозирования прибыли кредитной организации является:
 - а) Смета расходов и капитальных затрат.
 - б) Отчет о финансовых результатах.
 - в) Бюджет кредитной организации.
 - г) Оборотная ведомость по счетам кредитной организации
5. Определить процентный доход, стоимость привлеченных депозитов, процентную маржу и GAP коммерческого банка (млн.руб.). Предполагается, что процентные ставки на рынке выросли на 100 базисных пунктов. Дать оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Структура баланса банка и уровень доходности и затрат его статей

	Активы, млн.руб.	Уровень доходности (в %) *	Обязательства, млн.руб.	Уровень затрат (в %) *
Чувствительные к процентному риску	500	6	600	2
Статьи с фиксированной ставкой	350	9	220	4
Активы, не приносящие доход (обязательства, по которым не выплачиваются проценты)	150		100	
Собственный капитал			80	
Итого	1000		1000	

* Средний уровень доходности в рассматриваемом периоде

6. 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?

- а) 100 млн.руб.;
- б) 200 млн.руб.;
- в) 300 млн.руб.;
- г) 400 млн.руб.

Материалы для проверки остаточных знаний

1. В состав операционных расходов банка не включаются

Ответы:

- а) административно-хозяйственные расходы
- б) расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам
- в) амортизационные отчисления
- г) расходы, связанные с приемом вкладов

Верный ответ: б) расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам г) расходы, связанные с приемом вкладов

2. Ссуды каких категорий качества являются обесцененными:

Ответы:

- а) II-V категорий
- б) III -V категорий
- в) IV-V категорий
- г) только V категории

Верный ответ: а) II-V категорий

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

Вопросы, задания

1. Величина собственного капитала банка строго регламентируется по нижней границе в связи с тем, что:

- а) центральный банк наделяет им каждый вновь образуемый коммерческий банк;
- б) это единственный источник кредитования клиентов банка;
- в) это гарант защиты интересов клиентов — кредиторов банка;

такая величина капитала установлена международными финансовыми организациями

2. Рассчитать экономические и финансовые показатели деятельности кредитных организаций. Сделать выводы по полученным результатам. Выводы должны включать в себя следующее:

- анализ показателей 1-го банка в динамике;
- анализ показателей 2-го банка в динамике;
- сравнительный анализ двух банков за последний период.

А) По данным банковской отчетности (отчетность подбирается студентом самостоятельно заранее) рассчитайте: прибыль на капитал (ПНК), прибыль на активы (ПНА), мультипликатор капитала (МК), использование активов (ИА), маржу прибыли (МП) для двух банков за указанные периоды.

Б) Проведите сравнительный анализ показателей в динамике (за два периода по каждому банку в отдельности) и между двумя банками (за последний период).

Материалы для проверки остаточных знаний

1. В соответствии с Указанием Банка России "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" в годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются

Ответы:

- а) в соответствующей иностранной валюте
- б) в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату приобретения актива
- в) в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату

Верный ответ: в) в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату

2. Годовая отчетность кредитной организации подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями

Ответы:

- а) Федерального закона "Об аудиторской деятельности"
- б) Федерального закона "О банках и банковской деятельности"
- в) Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
- г) Указанием Банка России "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Верный ответ: б) Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

3. Компетенция/Индикатор: ПК-5(Компетенция)

Вопросы, задания

1. При оценке стоимости привлеченных средств банка учитывают:

- а) средний уровень процентной ставки по счетам клиентов;
- б) средний уровень процентной ставки по счетам клиентов, непроцентные затраты и расходы по иммобилизации части средств в ликвидные активы;
- в) средний уровень процентной ставки по счетам клиентов, непроцентные затраты и расходы по иммобилизации части средств в ликвидных активах, фонде обязательных резервов

2. Основным показателем оценки собственных средств (капитала) банка является:

- а) достаточность капитала; б) стоимость капитала;
- в) уровень финансового левериджа.

Материалы для проверки остаточных знаний

1. По данным отчетности банка на 1 апреля 2020 г. при минимально необходимом значении норматива Н1.0 равном 8%, его фактическое значение составляло 15,8%. При указанном там же размере собственных средств (капитала) 1 466 599 тыс.руб. величина активов составила 9 511 343 тыс.руб.

Рассчитать: величину активов с учетом риска

Ответы:

- а) 1 282 272 ифс.руб.
- б) 9 282 272 тыс.руб.
- в) 8 566 934 тыс.руб.

Верный ответ: б) 9 282 272 тыс.руб.

II. Описание шкалы оценивания

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 80

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: 70

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: 60

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

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