

**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
Управление финансами кредитных организаций**

**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-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. Модели и методы анализа и оценки финансового состояния кредитных организаций (Контрольная работа)
2. Система управления финансами кредитных организаций и ее содержание (Тестирование)
3. Управление активами, привлеченными средствами и ликвидностью кредитной организации (Контрольная работа)
4. Управление прибыльностью и эффективностью деятельности кредитных организаций (Контрольная работа)
5. Управление собственными средствами (капиталом) кредитных организаций (Контрольная работа)

БРС дисциплины

9 семестр

Раздел дисциплины	Веса контрольных мероприятий, %					
	Индекс КМ:	КМ-1	КМ-2	КМ-3	КМ-4	КМ-5
	Срок КМ:	4	7	9	11	14
Система управления финансами кредитных организаций и ее содержание						
Основы финансового управления в кредитной организации	+					

Информационная основа управления финансами кредитных организаций	+		+	+	
Финансовое планирование в кредитных организациях	+				
Модели и методы анализа и оценки финансового состояния кредитных организаций					
Методика Банка России по оценке финансового положения и финансовых результатов деятельности кредитных организаций		+			+
Финансовый анализ кредитной организации. Методика CAMELS		+			+
Управление собственными средствами (капиталом) кредитных организаций					
Понятие и структура собственных средств (капитала) кредитной организации	+		+	+	
Основные показатели анализа собственных средств (капитала) кредитной организации	+		+	+	+
Содержание управления собственными средствами (капиталом) кредитной организации	+		+	+	+
Управление активами, привлеченными средствами и ликвидностью кредитной организации					
Управление активами и пассивами кредитной организации			+	+	+
Управление кредитным портфелем кредитной организации	+		+	+	
Управление ликвидностью кредитной организации			+	+	+
Управление прибыльностью и эффективностью деятельности кредитных организаций					
Анализ формирования финансовых результатов деятельности кредитных организаций			+	+	+
Система финансовых коэффициентов для оценки прибыльности		+	+	+	+
Методы управления прибылью			+	+	+
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)	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) Управление собственными средствами (капиталом) кредитных организаций (Контрольная работа) Управление активами, привлеченными средствами и ликвидностью кредитной организации (Контрольная работа) Управление прибыльностью и эффективностью деятельности кредитных организаций (Контрольная работа)
ПК-2	ПК-2(Компетенция)	Знать: нормативно-правовую базу процессов управления финансами кредитных организаций типовые методики финансовых оценок, расчетов экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций	Система управления финансами кредитных организаций и ее содержание (Тестирование) Модели и методы анализа и оценки финансового состояния кредитных организаций (Контрольная работа) Управление собственными средствами (капиталом) кредитных организаций (Контрольная работа) Управление активами, привлеченными средствами и ликвидностью кредитной организации (Контрольная работа) Управление прибыльностью и эффективностью деятельности кредитных организаций (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) Управление собственными средствами (капиталом) кредитных организаций (Контрольная работа) Управление активами, привлеченными средствами и ликвидностью кредитной организации (Контрольная работа) Управление прибыльностью и эффективностью 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: 20

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>3. 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>4. Перечислите принципы составления баланса кредитной организации</p> <p>5. Какие активы кредитной организации оцениваются по справедливой стоимости</p>
Знать: состав и основные формы финансовой отчетности кредитных организаций	<p>1. 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>

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-2. Модели и методы анализа и оценки финансового состояния кредитных организаций

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Контрольная работа

Вес контрольного мероприятия в БРС: 20

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:

Знать:	типовые	1. В каких нормативных документах Банка России содержатся
--------	---------	---

<p>методики финансовых оценок, расчетов экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций</p>	<p>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 Б) 3 классификационных групп В) 4 классификационных групп 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 б) чувствительность к изменению цен на акции в) чувствительность к изменению процентных ставок г) чувствительность к изменению валютных курсов</p>																			
<p>Уметь: применять методики расчета и оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций</p>	<p>1.Поведите расчеты и примите управленческое решение</p> <p>Сведения о величине активов банка, взвешенных по уровню риска: млн. руб.</p> <table border="1" data-bbox="603 925 1270 1171"> <tr> <td>Наименование показателя</td> <td>на 1 июля</td> </tr> <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> </table> <p>При планировании операций банка рассматриваются следующие значения показателей на 1 июля</p> <p>Активы всего = 9 523 026 млн.руб. Размер собственных средств = 562 090 млн.руб.,</p> <p>А) Рассчитать средневзвешенный коэффициент риска. Б) Рассчитать ориентировочный минимально необходимый размер собственных средств (капитала) для выполнения норматива Н1.0</p> <p>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)</p> <p>3.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)</p> <p>4.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.</p> <p>Группа показателей оценки капитала, %</p> <table border="1" data-bbox="603 1977 1481 2042"> <tr> <td>Показатель</td> <td>на 01.07.2018</td> <td>на 01.01.2019</td> <td>на 01.01.2020</td> <td>Вес</td> </tr> </table>	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	Показатель	на 01.07.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2020	Вес
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																			
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: 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-3. Управление собственными средствами (капиталом) кредитных организаций

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Контрольная работа

Вес контрольного мероприятия в БРС: 20

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: нормативно-правовую базу процессов управления финансами кредитных организаций	1.В настоящее время Центральным Банком России установлены следующие нормативы достаточности капитала а) Норматив достаточности общего капитала
--	---

	<p>б) Норматив достаточности базового капитала в) Норматив достаточности основного капитала г) все перечисленное верно д) верно только а) 2. Укажите неправильное/некорректное определение активов, взвешенных с учетом риска а) оценка неожиданных потерь по кредитному, рыночному и операционному рискам б) балансовые активы, взвешенные с коэффициентом, варьирующим в зависимости от уровня риска, характерного для данного типа активов в) знаменатель в формуле норматива достаточности собственных средств Н1 г) сумма балансовых и внебалансовых активов кредитной организации, взвешенных с коэффициентом, варьирующим в зависимости от уровня риска, характерного для данного типа активов 3. Укажите правильные утверждения про расчет собственных средств (капитала) нетто а) собственные средства брутто минус финансовые вложения кредитной организации б) собственные средства брутто минус капитализированные активы кредитной организации в) собственные средства брутто минус финансовые вложения минус капитализированные активы кредитной организации г) все перечисленное неверно</p>																								
<p>Знать: состав и основные формы финансовой отчетности организаций кредитных</p>	<p>1. Достаточность капитала рассчитывается как а) отношение базового капитала к оценке потерь по операционному риску б) отношение основного капитала к оценке потерь по кредитному, рыночному и операционному рискам в) отношение капитала разного вида к оценке потерь по кредитному, рыночному и операционному рискам 2. Качество активов оценивается с помощью следующих показателей: а) доля резервирования кредитного портфеля; б) доля кредитов, просроченных более чем на 30 дней; в) доля кредитов, просроченных более чем на 180 дней г) стоимость риска</p>																								
<p>Уметь: находить организационно-управленческие решения в процессе управления финансами кредитных организаций и быть готовым нести за них ответственность</p>	<p>1. Проведите анализ имобилизованных активов коммерческого банка</p> <table border="1" data-bbox="683 1693 1481 2067"> <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> </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
		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																							

	2	<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																																								
	<p>2.Рассчитайте коэффициент устойчивого роста банка, если за год объем активов увеличился до 45000 млн.руб., обязательства банка на конец года составили 42500 млн.руб., рентабельность капитала – 3,7%, коэффициент выплаты дивидендов – 0,2, коэффициент выкупа акций – 12,0%.</p>																																									
Уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций для обоснования и принятия управленческих решений	<p>1.По финансовой отчетности кредитной организации (подготовлена студентом заранее) рассчитайте коэффициенты финансовой устойчивости, автономии и надежности.</p> <p>2.Проведите анализ состава и структуры капитала кредитной организации. Сделайте выводы по результатам анализа о качестве капитала</p> <p>Состав и структура капитала (среднегодовые значения), млн.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Показатель</th> <th rowspan="2">2018</th> <th rowspan="2">2019</th> <th rowspan="2">Изменение за год</th> <th colspan="2">Структура, %</th> </tr> <tr> <th>2018</th> <th>2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Собственный капитал - всего</td> <td>150</td> <td>152</td> <td></td> <td>100,0</td> <td>100,0</td> </tr> <tr> <td>В том числе</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Средства собственников (УК+эмисс.доход)</td> <td>80</td> <td>80</td> <td>0</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Накопленная и нераспределенная прибыль</td> <td>70</td> <td>72</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>				Показатель	2018	2019	Изменение за год	Структура, %		2018	2019	Собственный капитал - всего	150	152		100,0	100,0	В том числе						Средства собственников (УК+эмисс.доход)	80	80	0			Накопленная и нераспределенная прибыль	70	72				Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0	0	0	0	0
Показатель	2018	2019	Изменение за год	Структура, %																																						
				2018	2019																																					
Собственный капитал - всего	150	152		100,0	100,0																																					
В том числе																																										
Средства собственников (УК+эмисс.доход)	80	80	0																																							
Накопленная и нераспределенная прибыль	70	72																																								
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0	0	0	0	0																																					

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. Управление активами, привлеченными средствами и ликвидностью кредитной организации

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Контрольная работа

Вес контрольного мероприятия в БРС: 20

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:

<p>Знать: нормативно-правовую базу процессов управления финансами кредитных организаций</p>	<p>1. В основе определения финансовой устойчивости российских кредитных организаций лежат критерии</p> <ul style="list-style-type: none">а) качество обязательствб) прозрачность управленияв) состояние капиталаг) все ответы верныд) верны только б) и в)																					
<p>Уметь: находить организационно-управленческие решения в процессе управления финансами кредитных организаций и быть готовым нести за них ответственность</p>	<p>1. Сумма процентных расходов банка по привлеченным средствам, относящаяся к отчетному кварталу, составила 6793225 тыс.руб. Размер остатков на соответствующих пассивных счетах составил:</p> <ul style="list-style-type: none">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. <p>Рассчитать: а) средний размер остатков на пассивных счетах; б) среднюю относительную стоимость привлеченных средств (в процентах годовых).</p> <p>2. Дайте оценку степени отраслевой диверсификации кредитных вложений банка и степени отраслевой концентрации корпоративного кредитного портфеля по данным годовой финансовой отчетности банка по МСФО, рассчитайте индекс Херфиндаля-Хиршмана и составьте таблицу</p> <table border="1" data-bbox="699 1686 1481 2063"><thead><tr><th></th><th>20__ год</th><th>Удельный вес, %</th></tr></thead><tbody><tr><td>1. Финансовая деятельность</td><td>11 288</td><td>22,5</td></tr><tr><td>2. Недвижимость и строительство</td><td>10 913</td><td>21,8</td></tr><tr><td>3. Торговля</td><td>6 976</td><td>13,9</td></tr><tr><td>4. Промышленное производство</td><td>5 399</td><td>10,7</td></tr><tr><td>5. Нефтегазовая промышленность</td><td>3 916</td><td>7,8</td></tr><tr><td>6. Сельское хозяйство</td><td>2 967</td><td>5,9</td></tr></tbody></table>		20__ год	Удельный вес, %	1. Финансовая деятельность	11 288	22,5	2. Недвижимость и строительство	10 913	21,8	3. Торговля	6 976	13,9	4. Промышленное производство	5 399	10,7	5. Нефтегазовая промышленность	3 916	7,8	6. Сельское хозяйство	2 967	5,9
	20__ год	Удельный вес, %																				
1. Финансовая деятельность	11 288	22,5																				
2. Недвижимость и строительство	10 913	21,8																				
3. Торговля	6 976	13,9																				
4. Промышленное производство	5 399	10,7																				
5. Нефтегазовая промышленность	3 916	7,8																				
6. Сельское хозяйство	2 967	5,9																				

	7. Субъекты РФ	2 000	3,9		
	8. Металлургия	1 971	2,5		
	9. Добывающая промышленность	1 232	2,2		
	10. Транспорт	1 123	1,5		
	11. Электроэнергетика	747	0,1		
	12. Логистика	66	0,0		
	13. Телекоммуникации	10			
	Физические лица	91 452			
	14. Прочие	1 465	2,9		
	Итого		100,0		
	Без физлиц				
Уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций для обоснования и принятия управленческих решений	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?				
		Активы, млн.руб.	Ставка, %	Пассивы, млн.руб.	Ставка, %
	Чувствительные к процентной ставке	445300	12,8	43000	7,4
	С фиксированной ставкой	21400	15,0	22650	6,0
	«Неработающие» (беспроцентные)	2400		3450	
Баланс	69100		69100		
2. 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					

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. Управление прибыльностью и эффективностью деятельности кредитных организаций

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Контрольная работа

Вес контрольного мероприятия в БРС: 20

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>Уметь: находить организационно-управленческие решения в процессе управления финансами кредитных организаций и быть готовым нести за них ответственность</p>	<p>1. 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="734 985 1300 1064"> <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>2. 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>	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	110	115	98	100	120	135	140
1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07									
110	115	98	100	120	135	140									
<p>Уметь: применять методики расчета и оценки экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций</p>	<p>1. В прошлом году показатели деятельности банка были следующими: - средний размер активов - 135 080 003 тыс.руб. - средний размер собственных средств - 21 441 336 тыс.руб. - прибыль за год - 541 098 тыс.руб. 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 собственных средств на уровне не ниже значения истекшего года при сохранении той же прибыльности активов? 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</p>	<p>1. По данным таблицы проведите расчет и анализ чистой процентной маржи и спреда банка. Сделайте выводы</p>														

отчетности организаций для принятия решений	кредитных для обоснования и управленческих		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		

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

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»	“ ” “ ”
		ИнЭИ
		Очная форма обучения
1. Функции и основные виды деятельности кредитных организаций 2. Методы управления кредитным риском банка. 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%.		

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. Задачи и этапы финансового планирования в кредитной организации
2. Основные элементы управления финансами кредитной организации
3. Качество активов банка: основные показатели и критерии
4. При расчете норматива Н1.0 определены данные по структуре активов банка по степени риска:
1-я группа – 625 400 тыс.руб.
2-я группа – 415 162 тыс.руб.
3 группа – 0
4-я группа – 12 348 587 тыс.руб.
5-я группа – 1 250 320 тыс.руб.
Определите средневзвешенный размер активов с учетом риска, а также средневзвешенный коэффициент риска активов.
5. 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	1587936		9,33

свыше 1 года			
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).

Материалы для проверки остаточных знаний

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

Ответы:

- 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;
- г) такая величина капитала установлена международными финансовыми организациями

Верный ответ: в) это гарант защиты интересов клиентов — кредиторов банка;

3. По данным отчетности банка на 1 апреля 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 тыс.руб.
- б) 9 282 272 тыс.руб.
- в) 8 566 934 тыс.руб.

Верный ответ: б) 9 282 272 тыс.руб.

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

Вопросы, задания

1. Сравнительная характеристика целей и сущности финансовой отчетности кредитных организаций, составленной по РСБУ и МСФО

2. Принципы подготовки финансовой отчетности кредитной организации

3. 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):

	План	Отчет
Активы	28 500	32 800
Собственные средства (капитал)	2 680	3 160
Совокупный доход	6 175	8 000
Чистая прибыль	670	915

4. Рассчитайте коэффициент иммобилизации собственных средств банка. Используя метод цепных подстановок, определите влияние факторов на величину коэффициента иммобилизации.

Млн.руб.

Показатель	на 1 января 2016	на 1 января 2017
Собственные средства-брутто	170	195
Имобилизованные собственные средства	70	76
Валюта баланса	2980	3390

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. Даны результаты деятельности банка за квартал (тыс.руб.). Рассчитайте спрэд прибыли в процентах годовых

Доход от активных операций	220 694
Средний размер работающих активов	6 589 305
Процентные расходы по привлеченным средствам	132 933
Средний размер привлеченных средств	6 768 409

Ответы:

- а) 3,5% годовых
- б) 1,95% годовых
- в) 5,6% годовых
- г) 1,55% годовых

Верный ответ: в) 5,6% годовых

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

Вопросы, задания

1. Источники формирования собственных средств кредитной организации
2. Финансовая отчетность кредитной организации: цель составления, основные группы пользователей банковской отчетности, основные формы отчетности
3. Планирование объема собственных средств и объема активных операций кредитной организации
4. Проведите расчет и анализ рентабельности капитала банка и факторов, повлиявших на его изменение, по следующим данным (тыс.руб.):

Показатель	01.01.2016	01.01.2017
Чистая прибыль	50 000	60 000
Активы - всего	310 500	320 400
Собственные средства (капитал)	285 000	290 000
Доходы	100 000	100 000

5. Рассчитайте ожидаемые чистый процентный доход, чистую процентную маржу, спрэд и ГЭП, если состав портфеля и процентные ставки: а) сохранятся на прежнем уровне, б) снизятся на 1.5 п.п. Как это согласуется с ГЭП банка?

	Активы, млн.руб.	Ставка, %	Пассивы, млн.руб.	Ставка, %

Чувствительные к процентной ставке	445300	12,8	43000	7,4
С фиксированной ставкой	21400	15,0	22650	6,0
«Неработающие» (беспроцентные)	2400		3450	
Баланс	69100		69100	

6. 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 – 2152689 тыс.руб.

2-й месяц – 1458200 тыс.руб.

3 месяц – 694489 тыс.руб.

Рассчитать: а) средний размер остатков на пассивных счетах; б) среднюю относительную стоимость привлеченных средств (в процентах годовых).

7. Работающие активы банка на 1.07.16 г. составили 66700 млн.руб., привлеченные средства – 69100 млн.руб. Процентные доходы банка за полугодие составили 8800 млн.руб., а процентные расходы - 4200 млн.руб. Рассчитайте спрэд, чистую процентную маржу (в процентах годовых).

8. Проведите группировку статей расходов на: а) расходы по привлеченным ресурсам; б) операционные расходы; в) прочие операционные расходы.

Определите общую сумму расходов по отдельным группам и их удельный вес в общей сумме расходов

Статья расходов	Сумма на 1 января, млн.руб.	Удельный вес, %
Расчетные счета клиентов	1267	
Расходы от операций с иностранной валютой	0	
Расходы на заработную плату сотрудников	1501	
Корреспондентские счета ЛОРО	20	
Межбанковские кредиты полученные	56	
Расходы от операций с ценными бумагами	323	
Административно-хозяйственные расходы	10 722	
Депозиты	1574	
Штрафы уплаченные	889	
Вклады населения	13 656	
Расходы на информационные технологии	1128	
Комиссии уплаченные	597	
Амортизация основных средств	3996	
Всего:		100

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

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. При анализе результатов деятельности банка за квартал рассматриваются следующие показатели (тыс.руб.):

- - средний размер активов - 3 542 760 тыс.руб.
- - чистая прибыль - 9 885 тыс.руб

Определить прибыльность активов за квартал

Ответы:

- а) 1,1% годовых
- б) 0,27% годовых
- в) 2,7% годовых

Верный ответ: а) 1,1% годовых

4. Процентные доходы банка за год составили 7 493 028 тыс.руб., процентные расходы - 1 816 551 тыс.руб. Определить чистую процентную маржу банка, если среднегодовая величина активов, приносящих процентный доход, составила 104 366 168 тыс.руб.

Ответы:

- а) 4,2%
- б) 5,0%
- в) 0,5%
- г) 5,4%

Верный ответ: г) 5,4%

5. Операционные расходы включают в себя

Ответы:

- а) расходы на операции с ценными бумагами
- б) расходы на работу операционной кассы банка
- в) административно-хозяйственные расходы

Верный ответ: в) административно-хозяйственные расходы

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

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