

**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: Корпоративные финансы

Уровень образования: высшее образование - бакалавриат

Форма обучения: Очная

**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	Андрошина И.С.
Идентификатор	R76247ef5-AndroshinaIS-3e3ea711	

(подпись)

И.С.
Андрошина

(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	Rbab6dd0d-KurdiukovaGN-ca01d8c	

(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-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

2. ПК-2 способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

и включает:

для текущего контроля успеваемости:

Форма реализации: Письменная работа

1. Модели и методы анализа и оценки финансового состояния кредитных организаций (Контрольная работа)

2. Основные направления финансового управления кредитными организациями (Контрольная работа)

3. Система управления финансами кредитных организаций и ее содержание (Тестирование)

4. Управление прибылью и эффективностью деятельности кредитных организаций (Контрольная работа)

БРС дисциплины

7 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					
Основы финансового управления в кредитной организации	+		+		
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-2	ОПК-2(Компетенция)	Знать: цели, задачи, основное содержание и ключевые элементы системы финансового управления в кредитных организациях нормативно-законодательные документы, касающиеся финансов кредитных организаций Уметь: осуществлять сбор, анализ и обработку финансово-экономических показателей деятельности коммерческих банков	Система управления финансами кредитных организаций и ее содержание (Тестирование) Основные направления финансового управления кредитными организациями (Контрольная работа) Управление прибыльностью и эффективностью деятельности кредитных организаций (Контрольная работа)
ПК-2	ПК-2(Компетенция)	Знать: современные методики анализа финансового положения кредитных организаций Уметь: применять отечественные и зарубежные методики	Модели и методы анализа и оценки финансового состояния кредитных организаций (Контрольная работа) Основные направления финансового управления кредитными организациями (Контрольная работа) Управление прибыльностью и эффективностью деятельности кредитных организаций (Контрольная работа)

		анализа и оценки активов, пассивов, капитала, ликвидности кредитных организаций	
--	--	--	--

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:

Выберите один или несколько вариантов ответов

Контрольные вопросы/задания:

<p>Знать: нормативно-законодательные документы, касающиеся финансов 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.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>3.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>4.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)е) верно только в)
<p>Знать: цели, задачи, основное содержание и ключевые элементы системы финансового управления в кредитных организациях</p>	<p>1.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

	<p>организации</p> <p>2. 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>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) 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: 25

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

Краткое содержание задания:

Ответьте на вопросы. Сделайте необходимые расчеты

Контрольные вопросы/задания:

<p>Знать: современные методики анализа финансового положения 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>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. В каких нормативных документах Банка России содержатся методики анализа финансового положения, финансовой устойчивости кредитных организаций</p> <p>5. 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>
--	--

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. 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. Выполните необходимые расчеты

Контрольные вопросы/задания:

Знать: цели, задачи, основное содержание и ключевые элементы системы финансового управления в кредитных организациях

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. В настоящее время Центральным Банком России установлены следующие нормативы достаточности капитала
 - а) Норматив достаточности общего капитала
 - б) Норматив достаточности базового капитала
 - в) Норматив достаточности основного капитала
 - г) все перечисленное верно
 - д) верно только а)
3. 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
4. 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 небалансовых активов кредитной организации, взвешенных с коэффициентом, варьирующим в зависимости от уровня риска, характерного для данного типа активов
5. 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
6. 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 прибыльностью банка
7. Качество активов подразумевает соответствие

	<p>критериям: (возможны несколько вариантов ответа)</p> <p>а) доходность б) стабильность в) срочность г) диверсифицированность</p> <p>8.В основе определения финансовой устойчивости российских кредитных организаций лежат критерии</p> <p>а) качество обязательств б) прозрачность управления в) состояние капитала г) все ответы верны д) верны только б) и в)</p>																									
<p>Уметь: осуществлять сбор, анализ и обработку финансово-экономических показателей деятельности коммерческих банков</p>	<p>1.По финансовой отчетности кредитной организации (подготовлена студентом заранее) рассчитайте коэффициенты финансовой устойчивости, автономии и надежности.</p> <p>2.Рассчитайте ожидаемые чистый процентный доход, чистую процентную маржу, спрэд 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?</p> <table border="1" data-bbox="683 920 1481 1267"> <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 ставкой</td> <td>21400</td> <td>15,0</td> <td>22650</td> <td>6,0</td> </tr> <tr> <td>«Неработающие» (беспроцентные)</td> <td>2400</td> <td></td> <td>3450</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Баланс</td> <td>69100</td> <td></td> <td>69100</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>3.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</p> <p>Сумма процентных расходов банка по привлеченным средствам, относящаяся к отчетному кварталу, составила 6793225 тыс.руб. Размер остатков на соответствующих пассивных счетах составил:</p> <p>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> <p>Рассчитать: а) средний размер остатков на пассивных счетах; б) среднюю относительную стоимость привлеченных средств (в процентах годовых).</p> <p>4.Дайте оценку степени отраслевой диверсификации кредитных вложений банка и степени отраслевой концентрации корпоративного кредитного портфеля по</p>		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	
	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																							

данным годовой финансовой отчетности банка по МСФО, рассчитайте индекс Херфиндаля-Хиршмана и составьте таблицу

	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: применять отечественные и зарубежные методики анализа и оценки активов, пассивов, капитала, ликвидности кредитных организаций

1.Проведите анализ иммобилизованных активов коммерческого банка

		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	

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%.

3.Проведите анализ состава и структуры капитала кредитной организации. Сделайте выводы по результатам анализа о качестве капитала Состав и структура капитала (среднегодовые значения), млн.					
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 прибыльностью и эффективностью 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 - 90 минут

Краткое содержание задания:

Ответьте на вопросы. Выполните необходимые расчеты

Контрольные вопросы/задания:

Уметь: осуществлять сбор,	1.Определить прибыльность активов банка за 6
---------------------------	--

<p>анализ и обработку финансово-экономических показателей деятельности коммерческих банков</p>	<p>месяцев 2018 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="735 481 1300 555"> <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.Составьте факторную модель. Проведите факторный анализ процентных доходов банка (методом абсолютных разниц или цепных подстановок)</p> <table border="1" data-bbox="735 734 1476 1384"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th rowspan="2">2016, д.е.</th> <th rowspan="2">2017, д.е.</th> <th colspan="2">отклонение</th> </tr> <tr> <th>Абсол., д.е.</th> <th>Относит., %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Процентные доходы (ПД)</td> <td>80</td> <td>90</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Активы (А)</td> <td>100</td> <td>120</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Работающие активы (РА)</td> <td>75</td> <td>80</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Капиталоотдача (КО)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Капиталоотдача работающих активов</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Доля работающих активов в общей величине активов (Драб)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	110	115	98	100	120	135	140		2016, д.е.	2017, д.е.	отклонение		Абсол., д.е.	Относит., %	Процентные доходы (ПД)	80	90			Активы (А)	100	120			Работающие активы (РА)	75	80			Капиталоотдача (КО)					Капиталоотдача работающих активов					Доля работающих активов в общей величине активов (Драб)				
1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07																																														
110	115	98	100	120	135	140																																														
	2016, д.е.	2017, д.е.	отклонение																																																	
			Абсол., д.е.	Относит., %																																																
Процентные доходы (ПД)	80	90																																																		
Активы (А)	100	120																																																		
Работающие активы (РА)	75	80																																																		
Капиталоотдача (КО)																																																				
Капиталоотдача работающих активов																																																				
Доля работающих активов в общей величине активов (Драб)																																																				
<p>Уметь: применять отечественные и зарубежные методики анализа и оценки активов, пассивов, капитала, ликвидности 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>2.По данным таблицы проведите расчет и анализ</p>																																																			

чистой процентной маржи и спреда банка. Сделайте выводы

	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		

3. Составьте факторную модель и проведите факторный анализ рентабельности капитала банка

Показатели	2016 год	2017 год
Активы (ср/год)	87 373 095	112 569 153
Капитал (ср/год)	13 390 863	15 221 159
Совокупный доход	6 175 040	5 299 132
Чистая прибыль	526 187	365 281

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

7 семестр

Форма промежуточной аттестации: Зачет с оценкой

Пример билета

МЭИ	ЗАЧЕТНЫЙ БИЛЕТ № 1	Утверждаю: Зав. кафедрой ЭЭП
	Кафедра Экономики в энергетике и промышленности	
	Дисциплина «Управление финансами кредитных организаций»	
		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 (3):</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 (2):
- А) доходность
 Б) стабильность
 В) срочность
 Г) диверсифицированность
12. Если низкие процентные ставки (ожидается рост), то следует (2):
- 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

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

Зачет проводится в письменной форме по билетам. Время проведения - не более 90 минут

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

1. Компетенция/Индикатор: ОПК-2(Компетенция)

Вопросы, задания

1.К основным элементам финансового управления в кредитных организациях не относятся:

- а) управление активами и пассивами;
- б) управление ликвидностью;
- в) управление балансом;
- г) управление кредитным портфелем;

2.К источникам стабильного фондирования относятся:

- а) средства других банков
- б) средства клиентов на текущих счетах
- в) сделки прямого РЕПО
- г) срочные депозиты клиентов

3.Ресурсы банка — это:

- а) собственные средства;
- б) обязательства банка перед клиентами;
- в) собственные средства и обязательства банка перед клиентами.
- г) все перечисленное неверно

4.В состав привлеченных и заемных источников коммерческого банка входят:

- а) средства клиентов на счетах, полученные межбанковские кредиты, кредиторская задолженность;
- б) выданные межбанковские кредиты, кредиторская задолженность, средства на корреспондентском счете;
- в) средства клиентов на счетах, полученные и выданные межбанковские кредиты, кредиторская задолженность, средства на корреспондентском счете;
- г) средства на корреспондентских счетах НОСТРО

5.Если собственный капитал банка < 0 , то это свидетельствует (возможны несколько вариантов ответов):

- а) о полученных банком убытках;
- б) недосоздании банком резервов под рискованные активы;
- в) возникновении кредитных рисков;
- г) активной политике банка.

6.При планировании операций банка размер собственных средств (капитала) которого составил на 1 апреля 562 090 млн.руб., рассматриваются следующие значения показателей:

Активы всего = 1 923 026 млн.руб.

Сведения о величине активов банка, взвешенных по уровню риска: млн. руб.

Наименование показателя	на 1 апреля
Активы, взвешенные по уровню риска	
Активы I группы риска	571 506
Активы II группы риска	72 480

Активы III группы риска	12 488
Активы IV группы риска	787 920
Активы V группы риска	1 333

А) Рассчитать средневзвешенный коэффициент риска.

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

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

Показатели	план	факт
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

Материалы для проверки остаточных знаний

1. 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;

2. По данным отчетности банка на конец года активы по уровню риска распределены следующим образом: (тыс.руб.)

$A_{риск0} = 46\,036\,891,00$

$A_{р2} = 595\,263,00$

$A_{р3} = 157\,409,00$

$A_{р4} = 33\,768\,524,00$

$A_{р5} = 0,00$

Рассчитайте средневзвешенный коэффициент риска.

Ответы:

а) 0,04216

б) 0,4216

в) 1,4216

Верный ответ: б) 0,4216

3. Понятие «ликвидность активов» означает:

Ответы:

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.

Верный ответ: г) скорость и наличие возможностей трансформации их отдельных видов в денежные средства.

4. Рассчитайте величину капитала, резервируемого под кредитный риск

Активы	Сумма кредитов, т.р.	Коэф.риска, %	Стоимость актива с учетом риска, т.р.
A0	36 000 000		
A20	11 400 000		
A50	1 450 000		
A100	38 000 000		
A150	0		
Всего Ариск			

Ответы:

а) 6150750 тыс.руб.

б) 4100500 тыс.руб.

в) 3280400 тыс.руб.

Верный ответ: в) 3280400 тыс.руб.

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

Вопросы, задания

1.Основным источником информации при проведении внешнего финансового анализа является:

- а) данные специальных наблюдений;
- б) публичная финансовая отчетность;
- в) данные бухгалтерского учета
- г) данные Банка России

2.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)

3.Информационной базой для анализа использования чистой прибыли банка является отчет (возможны несколько вариантов ответов):

- а) о финансовых результатах;
 - б) об изменении капитала;
 - в) о движении денежных средств;
- о обязательных нормативах

4.Размещенные в рублях 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		6,10
Кредиты нефинансовым организациям от 1 года до 3 -х лет	1587936		7,33
Кредиты физическим лицам, в том числе			
- до 1 года	1257320		13,08
- от 1 года до 3-х лет	2168450		10,07

Рассчитать среднюю доходность кредитных операций банка (двумя способами).

5.Рассчитайте ожидаемые чистый процентный доход, чистую процентную маржу, спрэд и ГЭП, если состав портфеля и ставки сохранятся.

Рассчитайте изменения показателей, если средние ставки по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки, возрастут 150 базисных пункта. Как это согласуется с ГЭП банка?

	Активы, млрд.руб.	Ставка, %	Пассивы, млрд.руб.	Ставка, %
Чувствительные к изменению процентной ставки	45300	12,8	43000	7,4
С фиксированной процентной ставкой	21 400	15,0	22650	6,0
Неработающие/бесплатные	2400		3450	
Баланс:	69100		69100	

б.В отчетном 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?

Материалы для проверки остаточных знаний

1. Чистый процентный доход формируется из:

Ответы:

- а) суммы процентных и операционных доходов банка по выданным средствам за период за вычетом резервов на возможные потери
- б) разницы процентных доходов и расходов по выданным и привлеченным средствам
- в) разницы процентных доходов и расходов на создание резервов

Верный ответ: б) разницы процентных доходов и расходов по выданным и привлеченным средствам

2. Кредитные организации могут быть:

Ответы:

- а) банковскими и небанковскими;
- б) только банковскими;
- в) страховыми и банковскими.

Верный ответ: а) банковскими и небанковскими;

3. Уровень риска кредитного портфеля можно оценить через (несколько правильных ответов):

Ответы:

- а) долю просроченной задолженности
- б) долю резервов на возможные потери по ссудам
- в) долю проблемных и безнадежных ссуд
- г) все перечисленное верно

Верный ответ: а) долю просроченной задолженности б) долю резервов на возможные потери по ссудам

4. Обязательные банковские резервы — это:

Ответы:

- а) средства, которые банк ссужает другим банкам;
- б) средства, отложенные для будущих инвестиций;
- в) общая сумма денег всех вкладчиков;
- г) процент от привлеченных средств, который банк обязан перечислить на специальный счет в центральный банк.

Верный ответ: г) процент от привлеченных средств, который банк обязан перечислить специальный счет в центральный банк

5. В состав привлеченных и заемных источников коммерческого банка входят:

Ответы:

- а) средства клиентов на счетах, полученные межбанковские кредиты, кредиторская задолженность;
- б) выданные межбанковские кредиты, кредиторская задолженность, средства на корреспондентском счете;
- в) средства клиентов на счетах, полученные и выданные межбанковские кредиты, кредиторская задолженность, средства на корреспондентском счете.

Верный ответ: а) средства клиентов на счетах, полученные межбанковские кредиты, кредиторская задолженность;

6. 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, 0 млн.руб.
- в) 45,9 млн.руб.

Верный ответ: а) 48,9 млн.руб.

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