

**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: Финансы и кредит

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	Зотова Д.В.
Идентификатор	R41471baf-ZotovaDV-365ccd67	

(подпись)

Д.В. Зотова

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

3. Управление активами, пассивами и ликвидностью кредитных организаций (Решение задач)

Форма реализации: Устная форма

1. Управление прибылью и эффективностью деятельности кредитных организаций. (Семинар)

БРС дисциплины

8 семестр

Раздел дисциплины	Веса контрольных мероприятий, %				
	Индекс КМ:	КМ-1	КМ-2	КМ-3	КМ-4
	Срок КМ:	3	6	9	13
Система управления финансами кредитных организаций и ее содержание					
Основы финансового управления в кредитной организации	+	+			
Информационная основа управления финансами кредитных организаций.	+	+			
Модели и методы анализа и оценки финансового состояния кредитных организаций					
Методика оценки финансового положения и финансовых результатов деятельности кредитных организаций Банка	+	+			

России				
Финансовый анализ кредитной организации. Методика CAMELS	+	+	+	+
Управление активами, пассивами и ликвидностью кредитных организаций				
Управление собственными средствами (капиталом)	+	+	+	+
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:	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)	<p>Знать:</p> <p>цели, задачи, основное содержание и ключевые элементы системы финансового управления в кредитных организациях</p> <p>нормативно-законодательные документы, касающиеся финансов кредитных организаций</p> <p>Уметь:</p> <p>осуществлять сбор, анализ и обработку финансово-экономических показателей деятельности коммерческих банков</p>	<p>Система управления финансами кредитных организаций и ее содержание (Тестирование)</p> <p>Модели и методы анализа и оценки финансового состояния кредитных организаций (Контрольная работа)</p> <p>Управление активами, пассивами и ликвидностью кредитных организаций (Решение задач)</p> <p>Управление прибыльностью и эффективностью деятельности кредитных организаций. (Семинар)</p>
ПК-2	ПК-2(Компетенция)	<p>Знать:</p> <p>современные методики анализа финансового положения кредитных организаций</p> <p>Уметь:</p> <p>применять отечественные и зарубежные методики</p>	<p>Система управления финансами кредитных организаций и ее содержание (Тестирование)</p> <p>Модели и методы анализа и оценки финансового состояния кредитных организаций (Контрольная работа)</p> <p>Управление активами, пассивами и ликвидностью кредитных организаций (Решение задач)</p> <p>Управление прибыльностью и эффективностью деятельности кредитных организаций. (Семинар)</p>

		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: Студенты письменно отвечают на поставленные вопросы. Работа выполняется индивидуально по вариантам. Время прохождения теста - 30 минут

Краткое содержание задания:

Выбрать один или несколько правильных ответов. Дать развернутые ответы на открытые вопросы

Контрольные вопросы/задания:

Знать: нормативно-законодательные документы, касающиеся финансов кредитных организаций	<p>1. Экономический анализ в банке является одной из функций</p> <ul style="list-style-type: none">а) планированияб) организации производствав) управленияг) всего перечисленного <p>2. В балансе банка присутствуют</p> <ul style="list-style-type: none">а) активные, пассивные и активно пассивные счета для учета рублевых и валютных операцийб) активные и пассивные счета для учета рублевых и валютных операцийв) отдельные счета для учета валютных операций <p>3. Дайте определение финансовых ресурсов кредитных организаций</p> <p>4. 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>5. В качестве одного из основных методов регулирования банковского капитала государство, в лице Центрального Банка Российской Федерации, учитывая значительную роль коммерческих банков в обеспечении стабильности экономики, использует</p> <ul style="list-style-type: none">а) установление обязательных нормативов в части прибыльности и эффективности деятельности коммерческого банкаб) установление обязательных нормативов в части собственного капитала коммерческого банка
--	--

	<p>в) установление обязательных нормативов в части операционных расходов коммерческого банка</p> <p>г) становление обязательных нормативов в части процентных доходов и расходов коммерческого банка</p>
<p>Знать: цели, задачи, основное содержание и ключевые элементы системы финансового управления в кредитных организациях</p>	<p>1.Что из перечисленного является частью собственного капитала коммерческого банка</p> <p>а) вклады и депозиты</p> <p>б) кредиты выданные</p> <p>в) здания и основные средства</p> <p>г) прибыль банка</p> <p>2.Перечислите, что включают операционные расходы коммерческого банка</p> <p>3.Назовите цель и задачи финансового управления в кредитной организации</p>
<p>Знать: современные методики анализа финансового положения кредитных организаций</p>	<p>1.По методике CAMELS для анализа показателей достаточности капитала рассчитывают (возможны несколько вариантов ответа)</p> <p>а) достаточность дополнительного капитала</p> <p>б) достаточность регулятивного капитала</p> <p>в) достаточность базового капитала</p> <p>г) достаточность основного капитала</p>

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 90

Описание характеристики выполнения знания: Тест считается выполненным на оценку «Отлично» если выполнены следующие условия: - даны правильные ответы не менее чем на 90% вопросов теста, исключая вопросы, на которые студент должен дать свободный ответ; - на все вопросы, предполагающие свободный ответ, студент дал правильный и полный ответ

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 75

Описание характеристики выполнения знания: Тест считается выполненным на оценку «Хорошо» если выполнены следующие условия: - даны правильные ответы не менее чем на 75% вопросов теста, исключая вопросы, на которые студент должен дать свободный ответ; - на все вопросы, предполагающие свободный ответ, студент дал правильный ответ, но допустил незначительные ошибки и не показал необходимой полноты

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 50

Описание характеристики выполнения знания: Тест считается выполненным на оценку «Удовлетворительно» если выполнены следующие условия: - даны правильные ответы не менее чем на 50% вопросов теста, исключая вопросы, на которые студент должен дать свободный ответ; - на все вопросы, предполагающие свободный ответ, студент дал непротиворечивый ответ, или при ответе допустил значительные неточности и не показал полноты.

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: Контрольная работа проводится аудиторно в письменной форме индивидуально по вариантам. Время проведения - 60 минут

Краткое содержание задания:

Выбрать один или несколько правильных ответов. Решить задачу.

Контрольные вопросы/задания:

<p>Знать: нормативно-законодательные документы, касающиеся финансов кредитных организаций</p>	<p>1. Отчетность по МСФО отличается от отчетности по РСБУ тем, что она:</p> <ul style="list-style-type: none">а) содержит меньше комментариев, раскрывающих экономический смысл представленных цифрб) структурирована в первую очередь исходя из интересов инвесторов, а не регуляторов и государственных органовв) имеет фиксированную структуру форм отчетностиг) отдает приоритет юридической форме операций перед их экономическим смыслом <p>Ответ: б</p> <p>2. В каких нормативных документах Банка России содержатся методики анализа финансового положения, финансовой устойчивости кредитных организаций</p> <p>3. Назовите нормативный документ Банка России, устанавливающий обязательные нормы для кредитных организаций. Какие обязательные нормы устанавливает Банк России?</p>
<p>Знать: цели, задачи, основное содержание и ключевые элементы системы финансового управления в кредитных организациях</p>	<p>1. Инвестиционные ценные бумаги для продажи, находящиеся на балансе банка, являются:</p> <ul style="list-style-type: none">А) источником риска из-за высокой волатильности российского фондового рынкаБ) источником создания резервов на потери по ссудамВ) источником получения ликвидностиГ) источником прироста капитала банка
<p>Знать: современные методики анализа финансового положения кредитных организаций</p>	<p>1. Банк России осуществляет оценку экономического положения банков путем отнесения банка к одной из:</p> <ul style="list-style-type: none">А) 2 классификационных группБ) 3 классификационных группВ) 4 классификационных группГ) 5 классификационных групп <p>2. Перечислите аспекты финансовой устойчивости банка, используемые в системе показателей CAMELS</p>
<p>Уметь: применять отечественные и зарубежные методики анализа и оценки активов, пассивов, капитала, ликвидности кредитных организаций</p>	<p>1. Рассчитайте спрэд, чистую процентную маржу (в процентах годовых). Работающие активы банка на 1 апреля составили 66700 млн.руб., привлеченные средства – 69100 млн.руб. Процентные доходы банка за квартал составили 8800 млн.руб., а процентные расходы - 4200 млн.руб.</p> <p>2. По данным банковской отчетности (отчетность подбирается студентом самостоятельно заранее)</p>

	<p>рассчитайте: прибыль на капитал (ПНК), прибыль на активы (ПНА), мультипликатор капитала (МК), использование активов (ИА), маржу прибыли (МП) для двух банков год</p> <p>3. Определите состав рисков, характерных для одной из следующих банковских операций: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; Составьте многоуровневую классификацию банковских рисков. Предложите мероприятия по управлению данными рисками.</p> <p>4. По результатам деятельности банка «Развитие» за год имеются данные: Прибыль после налогообложения – 1 626,4 млн.руб. Процентные расходы – 4 792,1 млн.руб. Совокупные активы – 129 921,2 млн.руб. Собственные средства (капитал) – 17 147,4 млн.руб. Платные привлеченные средства – 112 773,8 млн.руб. Рассчитайте мультипликатор капитала, экономическую рентабельность банка. Дайте оценку мультипликативного эффекта капитала банка и возможности привлечения платных денежных ресурсов.</p> <p>5. Рассчитайте по данным банковской отчетности (отчетность подбирается студентом самостоятельно заранее) отношение кредитов к депозитам для оценки риска ликвидности банка за год</p> <p>6. 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>
--	--

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. Управление активами, пассивами и ликвидностью кредитных организаций

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Решение задач

Вес контрольного мероприятия в БРС: 25

Процедура проведения контрольного мероприятия: Работа выполняется во время аудиторных занятий индивидуально по вариантам. Время выполнения - 45 минут

Краткое содержание задания:

Решите задачи, проведите анализ полученных результатов и сделайте выводы

Контрольные вопросы/задания:

<p>Уметь: осуществлять сбор, анализ и обработку финансово-экономических показателей деятельности коммерческих банков</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: 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).</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Группа показателей оценки капитала, %</p> <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 балл</th> </tr> <tr> <th></th> <th>В %</th> <th>балл</th> <th>В %</th> <th>балл</th> <th>В %</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> </tbody> </table>	Показатель	на 01.07.2018		на 01.01.2019		на 01.01.2020		Вес балл		В %	балл	В %	балл	В %	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	на 01.07.2018		на 01.01.2019		на 01.01.2020		Вес балл																								
		В %	балл	В %	балл	В %																									
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
Уметь: применять отечественные и зарубежные методики анализа и оценки активов, пассивов, капитала, ликвидности кредитных организаций	<p>1. Дайте оценку степени отраслевой диверсификации кредитных вложений банков и степени отраслевой концентрации корпоративного кредитного портфеля по данным годовой финансовой отчетности банка (по выбору студента) по МСФО, рассчитайте индекс Херфиндаля-Хиршмана и составьте таблицу</p> <p>2. Дайте оценку стабильности депозитов банка на основе коэффициентного метода</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-4. Управление прибыльностью и эффективностью деятельности кредитных организаций.

Формы реализации: Устная форма

Тип контрольного мероприятия: Семинар

Вес контрольного мероприятия в БРС: 25

Процедура проведения контрольного мероприятия: Семинар проводится во время аудиторных занятий. Студенты отвечают на вопросы по теме управления прибыльностью и эффективностью деятельности кредитных организаций

Краткое содержание задания:

Ответить на поставленные вопросы по теме. Подготовить и устно изложить краткий аналитический обзор по статистической информации, размещенной на сайте Банка России http://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/

Контрольные вопросы/задания:

Уметь: осуществлять сбор, анализ и обработку финансово-	1. Подготовьте устный аналитический обзор о деятельности кредитных организаций на основании
---	---

<p>экономических показателей деятельности коммерческих банков</p>	<p>Информации о финансовых результатах деятельности кредитных организаций за период, размещенной на сайте Банка России http://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/ 2. Сгруппируйте следующие статьи баланса банка по активам и пассивам: Денежные средства и их эквиваленты. Уставный капитал. Средства банков. Обязательные резервы на счетах в центральных банках. Торговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги. Средства в банках. Прочие заемные средства. Инвестиционные ценные бумаги. Субординированные займы. Кредиты и авансы клиентам. Средства физических лиц. Нераспределенная прибыль. Основные средства. Средства корпоративных клиентов. Прочие активы. Прочие обязательства.</p>
<p>Уметь: применять отечественные и зарубежные методики анализа и оценки активов, пассивов, капитала, ликвидности кредитных организаций</p>	<p>1. Сформируйте резерв на возможные потери по ссудам банка. Какие этапы включает в себя порядок определения уровня кредитных рисков и размера резерва на возможные потери по ссудам юридических лиц. Заемщик: ООО «Ирис» - малое предприятие с численностью занятых 75 чел. Цель кредита: пополнение оборотных средств. Финансовое состояние: среднее, наблюдаются негативные явления (тенденции), которые можно в течение года исправить: существенное снижение темпов роста объемов производства, существенный рост кредиторской и дебиторской задолженности, другие явления, связанные с пандемией и временной остановкой деятельности. Обеспечение: залог вещей (II категория качества). Предмет залога: личный автомобиль директора компании стоимостью 5 570 000 руб. Обслуживание долга: среднее. 2. Составьте факторную модель и проведите факторный анализ рентабельности капитала банка (Отчетность кредитных организаций размещена на сайте Банка России - http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/) 3. Проведите структурно-динамический анализ публикуемой формы баланса кредитной организации (Отчетность кредитных организаций размещена на сайте Банка России - http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/)</p>

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 85

Описание характеристики выполнения знания: Студент выполнил все задания не менее чем на 85%

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 70

Описание характеристики выполнения знания: Студент выполнил все задания не менее чем на 70%

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 50

Описание характеристики выполнения знания: Студент выполнил все задания не менее чем на 50%

СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

8 семестр

Форма промежуточной аттестации: Экзамен

Пример билета

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

Экзамен проводится в устной форме по билетам. Время на подготовку - 45 минут, на ответ - не более 30 минут

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

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

Вопросы, задания

1. Понятие и особенности управления финансами кредитной организации. Функции управления финансами
2. Основные элементы управления финансами кредитной организации.
3. Источники формирования собственных средств кредитной организации
4. Принципы подготовки финансовой отчетности кредитной организации
5. Устойчивость кредитной организации: понятие и составляющие
6. Составьте факторную модель и проведите факторный анализ рентабельности капитала банка (необходимые данные отчетности предоставляются)
7. Решите задачу
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? (отчетность предоставляется)
8. Решите задачу
При планировании операций банка, размер собственных средств (капитала) которого составил на 1 января 562 000 млн.руб., рассматриваются следующие ориентировочные значения показателей (млн.руб.): 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 по операциям с повышенным коэффициентом риска = 2 141.
а) Рассчитать средневзвешенный коэффициент риска.
б) Рассчитать ориентировочный минимально необходимый размер собственных средств (капитала) для выполнения норматива Н1.0

Материалы для проверки остаточных знаний

1. Выберите, что из перечисленного относится к пассивам коммерческого банка

Ответы:

- а) депозит, открытый в Банке России;
- б) собственные ресурсы и средства на счетах клиентов;

в) вложения ресурсов в доходные и ликвидные активы;

г) собственные облигации банка

Верный ответ: б, г

2. Основные источники расходов в банках — это

Ответы:

а) комиссионные расходы

б) расходы на создание резервов и операционные расходы

в) процентные расходы по вкладам

г) административно-управленческие расходы

Верный ответ: б

3. Оценка эффективности деятельности банка представляет особый интерес

Ответы:

а) для кредиторов

б) для собственников

в) для заемщиков

г) для надзорных органов

Верный ответ: б

4. Если собственный капитал банка меньше нуля, то это свидетельствует

Ответы:

а) о полученных банком убытках

б) о недосоздании банком резервов под рискованные активы

в) о возникновении кредитных рисков

г) об активной политике банка

Верный ответ: а, б

5. К статье актива банка, приносящего доход, относятся

Ответы:

а) касса

б) основные средства

в) ссудная задолженность

г) корсчет в расчетно-кассовом центре (РКЦ) ЦБ РФ

Верный ответ: в) ссудная задолженность

6. В России банки могут создаваться на основе

Ответы:

а) любой формы собственности

б) только частной формы собственности

в) коллективной формы собственности

г) акционерной формы собственности

д) смешанной формы собственности с привлечением иностранных инвестиций

Верный ответ: а) любой формы собственности

7. Каким нормативно-правовым актом регулируется деятельность кредитных организаций в Российской Федерации

Ответы:

а) Федеральным законом “О кредитных организациях и их деятельности”

б) Федеральным законом “О кредитных историях”

в) Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”

г) Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”

Верный ответ: в) Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”

8. Основным источником информации при проведении внешнего финансового анализа является

Ответы:

а) данные специальных наблюдений

- б) публичная финансовая отчетность
- в) публичная управленческая отчетность
- г) данные бухгалтерского учета

Верный ответ: б) публичная финансовая отчетность

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

Вопросы, задания

1. Рассчитайте коэффициент иммобилизации собственных средств банка. Используя метод цепных подстановок, определите влияние факторов на величину коэффициента иммобилизации, сделайте выводы. Ниже приведены данные отчетности кредитной организации (тыс.руб.)

Основные средства - 1 314 215

Земля - 586

Амортизация основных средств - 63 358

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств - 9 481

Нематериальные активы - 49 521

Амортизация нематериальных активов - 70770

Финансовые инвестиции - 320 654

Объем собственного капитала банка - 14 745 222

2. Методика рейтинговой оценки деятельности кредитной организации. Система показателей CAMELS

3. Проведите необходимые расчеты, сделайте выводы

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?

4. Рассчитайте следующие показатели банка: прибыль на капитал (ПНК), прибыль на активы (ПНА), мультипликатор капитала (МК), использование активов (ИА), маржу прибыли (МП) по данным отчетности (отчетность предоставляется)

5. Методика оценки финансового положения и финансовых результатов деятельности кредитных организаций Банка России

6. Методика расчета собственных средств (капитала), его структура и оценка достаточности

7. Российская практика оценки ликвидности коммерческих организаций. Положение Банка России от 01.12.2015 N 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций"

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, г

2. Если коммерческий банк приобретает ценные бумаги другого банка, то эта операция относится

Ответы:

- а) к активной
- б) к пассивной
- в) к резервированию ресурсов
- г) к формированию уставного капитала

Верный ответ: а

3. Для расчета показателя «стоимость риска» необходимо

Ответы:

- а) сумму ссудной задолженности разделить на работающие активы
- б) сумму расходов на привлечение средств разделить на работающие активы
- в) сумму расходов на создание резервов разделить на активы, приносящие процентный доход
- г) сумму расходов на создание резервов умножить на активы, приносящие процентный доход

Верный ответ: в

4. Коммерческий банк привлекает ресурсы методом

Ответы:

- а) займов
- б) покупки, не становясь их собственником
- в) выпуска и продажи ценных бумаг
- г) всеми перечисленными методами

Верный ответ: г

5. Размер отчислений в резерв на потери по ссудам зависит

Ответы:

- а) от группы риска ссудной задолженности;
- б) от остатка средств на корреспондентском счете;
- в) от характера межбанковских отношений
- г) от целей кредитования заемщиков

Верный ответ: а

6. Текущая ликвидность банка улучшается за счет

Ответы:

- а) уменьшения обязательств до востребования в части расчетных и текущих счетов путем переоформления в срочные депозиты и долговые обязательства на срок свыше одного месяца
- б) опережающих темпов роста ликвидных активов;
- в) создания отражаемых в активе баланса резервов на случай непогашения ссуд;
- г) действия всех перечисленных факторов.

Верный ответ: г

7. Определить средний размер активов банка по формуле средней хронологической.

Исходящие остатки по активным счетам банка на начало месяца по данным оборотной ведомости (форма 0409101), млрд. руб.

1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07
110	115	98	100	120	135	140

Ответы:

- а) 116,9 млрд.руб
- б) 125 млрд.руб

в) 127,2 млрд.руб

Верный ответ: в

8. Сумма процентных расходов банка по привлеченным средствам, относящаяся к отчетному кварталу, составила 4625 тыс.руб. Размер остатков на соответствующих пассивных счетах составил:

1-й месяц – 250345 тыс.руб.

2-й месяц – 458200 тыс.руб.

3 месяц – 406855 тыс.руб.

Рассчитать: а) среднюю относительную стоимость привлеченных средств (в процентах годовых).

Ответы:

а) 4,98%

б) 4,7%

в) 1,2%

г) 3,9%

Верный ответ: б)

9. В систему показателей оценки финансовой устойчивости кредитной организации по методике CAMELS не входит

Ответы:

а) Достаточность капитала

б) качество активов

в) доходность

г) чувствительность к рыночному риску

д) чувствительность к кредитному риску

Верный ответ: д) чувствительность к кредитному риску

10. Методика Банка России по анализу ликвидности кредитных организаций предлагает следующие способы оценки ликвидности баланса

Ответы:

а) расчет коэффициентов ликвидности

б) определение величины разрыва (ГЭПа) между группой активов и пассивов в разрезе различных сроков погашения

в) определение остатков средств по счетам юридических и физических лиц в разрезе различных сроков на первое число месяца

г) определения размера капитала для покрытия риска несбалансированной ликвидности

Верный ответ: б) определение величины разрыва (ГЭПа) между группой активов и пассивов в разрезе различных сроков погашения

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

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