

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Поверинов Игорь Егорович
Должность: Проректор по учебной работе
Дата подписания: 08.07.2024 14:22:09
Уникальный программный ключ:
6d465b936eef331cede482bde0d128b76218692f016463815b72a2eab0de1b2

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова»
(ФГБОУ ВО «ЧГУ им. И.Н. Ульянова»)

Экономический факультет

Кафедра финансов, кредита и экономической безопасности

Утверждено
на заседании кафедры финансов,
кредита и экономической безопасности
Заведующий кафедрой Березина Н.В.

05.03.2024

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
(ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)

«Финансовый менеджмент в кредитных организациях»

Направление подготовки / специальность 38.04.01 Экономика

Квалификация выпускника Магистр

Направленность (профиль)/ специализация «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»

Год начала подготовки – 2024

Паспорт
оценочных материалов для проведения текущего контроля и
промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)
Финансовый менеджмент в кредитных организациях

Перечень оценочных материалов и индикаторов достижения компетенций,
сформированность которых они контролируют

Наименование оценочного средства	Коды индикаторов достижения формируемых компетенции	Номер приложения
Тесты	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	1
Решение задач	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	2
Эссе	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	3
Экзамен	ИД-1 УК-3, ИД-2 УК-3, ИД-3 УК-3	4

I. Текущий контроль

Приложение 1

Тесты

1. Процедура проведения тестирования

Количество проводимых тестов в течение всего периода освоения дисциплины	1 тест
Общее количество тестовых вопросов в банке тестов	45 вопросов
Количество задаваемых тестовых вопросов в одном тесте	45 вопросов
Формат проведения тестирования	Письменно
Сроки / Периодичность проведения тестирования	На практическом занятии в конце семестра
Методические рекомендации (при необходимости)	-

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи¹

Количество правильных ответов	Балл
45-42	Отлично
41-35	Хорошо
34-20	Удовлетворительно
< 19	Неудовлетворительно

3. Тестовые задания

Тесты

1. Экономические цели банковского менеджмента:

- 1) поддержание нормативного уровня ликвидности;
- 2) обеспечение высокого уровня надежности;
- 3) анализ конкурентной позиции;
- 4) обеспечение конкурентоспособности банка;
- 5) максимизация стоимости банка;
- 6) повышение имиджа банка;
- 7) исключение рисков банковского бизнеса.

2. Факторы, обуславливающие возрастание роли банковского менеджмента в современных условиях:

- 1) обострение конкуренции на банковском рынке;
- 2) уровень инфляции;
- 3) диверсификация банков, направлений банковской деятельности, банковских продуктов;

¹ За несвоевременную сдачу обучающемуся могут быть начислены штрафные баллы.

- 4) актуальность задачи минимизации банковских рисков;
- 5) необходимость создания более устойчивой к финансовым кризисам модели банковской системы;
- 6) степень доверия кредиторов, инвесторов, вкладчиков;
- 7) административное устройство страны;
- 8) внедрение современных информационных и коммуникационных технологий.

3. Элементы процесса управления (финансового менеджмента) включают:

- 1) планирование;
- 2) анализ;
- 3) наблюдение;
- 4) регулирование;
- 5) мотивацию;
- 6) контроль.

4. Достоинства функциональной оргструктуры:

- 1) высокий уровень специализации работников;
- 2) простота;
- 3) нацеленность на выполнение общих задач банка;
- 4) гибкость и адаптируемость к происходящим изменениям;
- 5) обеспечение комплексного обслуживания клиентов;
- 6) лучшая координация в функциональных областях.

5. Достоинства дивизиональной оргструктуры:

- 1) гибкость и адаптируемость к происходящим изменениям;
- 2) дублирование функций;
- 3) обеспечение комплексного обслуживания клиентов;
- 4) более высокая степень контролируемости процессов;
- 5) простота;
- 6) более короткие командные цепочки.

6. Недостатки матричной оргструктуры:

- 1) дуализм командных цепочек;
- 2) сложность;
- 3) простота;
- 4) высокая затратность построения;
- 5) неприменимость для мелких и средних банков;
- 6) гибкость и адаптируемость к происходящим изменениям.

7. Необходимость реорганизации организационной структуры банка может возникнуть при:

- 1) отрицательной оценке уровня менеджмента банка надзорным органом и рейтинговыми агентствами;
- 2) смене руководителя банка;
- 3) потере банком конкурентоспособности вследствие неэффективного управления;
- 4) быстром развитии банка, значительном расширении банковских операций и продуктов;
- 5) изменении местоположения и юридического адреса;
- 6) расширении круга задач в силу нововведений на финансовых рынках;
- 7) неполной укомплектованности штатов;

- 8) наличии жалоб клиентов, их недовольстве качеством обслуживания;
- 9) выявлении несовершенства, длительности процедуры принятия управленческих решений и контроля за их исполнением;
- 10) развитии инноваций;
- 11) технологических изменениях в области информационного обеспечения, требующих адекватных перемен в процедурах управления.

8. Основные цели стратегического планирования:

- 1) поиск источников финансирования деятельности банка;
- 2) моделирование будущей успешной деятельности банка;
- 3) составление бизнес-плана;
- 4) разработка, внедрение и развитие новых направлений деятельности банка, способствующих росту рыночной стоимости банка и повышению его конкурентоспособности.

9. Задачи управления капиталом банка:

- 1) обеспечение максимальной доходности капитала при предусмотренном уровне финансовых рисков;
- 2) оптимизация источников формирования капитала банка;
- 3) рост кредитного портфеля банка;
- 4) оптимизация рисков при размещении и использовании капитала;
- 5) обеспечение развития банка и увеличение его рыночной стоимости;
- 6) рост показателей, характеризующих ликвидность банка;
- 7) выполнение требований надзорных органов по достаточности капитала.

10. Рост капитала акционерного банка может быть обеспечен за счет:

- 1) повышения уровня рентабельности деятельности банка;
- 2) сокращения налогового бремени;
- 3) выпуска и реализации собственных векселей;
- 4) капитализации нераспределенной прибыли и фондов;
- 5) дополнительной эмиссии акций;
- 6) увеличения объема привлеченных депозитов;
- 7) снижения уровня выплачиваемых дивидендов акционерам;
- 8) выпуска и продажи облигаций.

11. Укажите возможные пути наращивания уставного капитала акционерного коммерческого банка:

- 1) капитализация прибыли;
- 2) привлечение дополнительных средств юридических лиц на счета срочных депозитов;
- 3) капитализация части резервного фонда;
- 4) дополнительная эмиссия акций;
- 5) эмиссия облигаций;
- 6) выпуск и продажа векселей;
- 7) дополнительное привлечение клиентов и рост депозитов.

12. При снижении показателя достаточности капитала по сравнению с нормативом, какие меры может предпринять банк для выполнения нормативных требований?

- 1) обеспечивающие рост совокупных ресурсов банка;
- 2) обеспечивающие рост капитала;
- 3) обеспечивающие дополнительное привлечение срочных депозитов;

- 4) обеспечивающие рост совокупных активов;
- 5) обеспечивающие уменьшение совокупных активов;
- 6) обеспечивающие изменение структуры активов со снижением доли высоко рискованных вложений;
- 7) обеспечивающие изменение структуры активов с повышением доли высоко рискованных вложений;
- 8) обеспечивающие увеличение объема резервов, создаваемых для покрытия различных рисков активных операций.

13. Чистая процентная банковская маржа - это:

- 1) величина процентных доходов банка;
- 2) разница между процентными и непроцентными доходами банка;
- 3) разница между процентными доходами и процентными расходами;
- 4) разница между совокупными доходами и расходами банка;
- 5) величина чистой прибыли банка.

14. Как исчисляется коэффициент чистой процентной маржи?

- 1) отношение прибыли к процентным доходам;
- 2) отношение суммы процентных доходов к сумме процентных расходов;
- 3) разница между процентными доходами и процентными расходами;
- 4) отношение суммы процентной маржи к капиталу;
- 5) отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к совокупным активам;
- 6) отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к средней величине активов, приносящих доход;
- 7) отношение суммы процентной маржи к средней величине активов, приносящих доход.

15. Централизованное управление ликвидностью коммерческих банков со стороны Банка России включает:

- 1) установление единых обязательных нормативов ликвидности;
- 2) установление дифференцированных нормативов ликвидности;
- 3) установление норм обязательного резервирования;
- 4) систему рефинансирования коммерческих банков;
- 5) систему страхования вкладов физических лиц;
- 6) мониторинг и контроль за ликвидностью банков;
- 7) применение мер воздействия к банкам, нарушающим нормативы ликвидности;
- 8) контроль за межбанковскими расчетами.

16. Требования Банка России в виде нормативов ликвидности носят:

- 1) рекомендательный характер;
- 2) директивный характер;
- 3) прогнозный характер.

17. При анализе ликвидности на основе денежного потока какие элементы характеризуют приток средств?

- 1) дополнительные вложения средств в запасы, дебиторскую задолженность, активы;
- 2) высвобождение средств из запасов, дебиторской задолженности, прочих активов;
- 3) увеличение акционерного капитала;

- 4) отток акционерного капитала;
- 5) приобретение нового оборудования;
- 6) сокращение кредиторской задолженности;
- 7) прибыль, полученная в данном периоде;
- 8) выплата дивидендов.

18. Что предполагает стратегия управления ликвидностью банка через управление пассивами?

- 1) накопление банком ликвидных средств в виде остатков денежных средств в кассе и на корреспондентском счете;
- 2) сделки репо;
- 3) займы у Банка России;
- 4) накопление банком легко реализуемых ценных бумаг;
- 5) займы у других коммерческих банков;
- 6) продажа банковских акцептов.

19. Какие сигналы могут свидетельствовать о возможном неблагополучии с ликвидностью банка?

- 1) банк не в состоянии удовлетворить заявки первоклассных заемщиков на кредиты;
- 2) растет кредитный портфель банка;
- 3) растет задолженность по межбанковским кредитам;
- 4) снижается задолженность по межбанковским кредитам;
- 5) банк нарушает нормативы ликвидности;
- 6) банк устанавливает более высокие проценты по вкладам и займам денежного рынка, чем другие банки, сопоставимые по размеру и местоположению;
- 7) банк устанавливает более низкие проценты по вкладам и займам денежного рынка, чем другие банки, сопоставимые по размеру и местоположению;
- 8) банк вынужден продавать активы для удовлетворения спроса на ликвидные средства.

20. Главная цель стратегии управления пассивами банка:

- 1) развивать маркетинг;
- 2) обеспечить эффективное размещение ресурсов;
- 3) формирование ресурсной базы в соответствии с возможностями ее наиболее эффективного использования;
- 4) поддерживать финансовую устойчивость банка.

21. Управление пассивами включает:

- 1) управление только привлеченными ресурсами;
- 2) управление только собственным капиталом;
- 3) управление прибылью;
- 4) управление собственным капиталом и привлеченными ресурсами.

22. Риск потери ликвидности может быть спровоцирован:

- 1) неожиданным оттоком депозитов из банка;
- 2) выдачей банком крупного долгосрочного кредита;
- 3) внезапным повышением ставок межбанковского кредита;
- 4) ростом просроченной задолженности по выданным кредитам;
- 5) снижением ставок по депозитам;
- 6) снижением ставок по кредитам;
- 7) низким уровнем профессионализма менеджеров банка.

23. Управление привлеченными ресурсами включает:

- 1) планирование пассивных операций;
- 2) планирование доходов и процентной маржи;
- 3) анализ ресурсной базы банка, ее качества;
- 4) организацию и регулирование деятельности по привлечению ресурсов;
- 5) расчет резервов;
- 6) контроль над осуществлением пассивных операций и состоянием ресурсной базы банка.

24. При осуществлении пассивных операций банки ориентируются на соблюдение следующих принципов:

- 1) соблюдение законодательства и нормативных требований;
- 2) содействие получению прибыли в текущем периоде и перспективе;
- 3) обеспечение роста доли собственных средств в ресурсах банка;
- 4) обеспечение ликвидности путем установления взаимосвязи и взаимосогласованности активов и пассивов по суммам и срокам;
- 5) максимальная дифференциация привлеченных ресурсов по субъектам и видам;
- 6) обеспечение оптимальной для банка структуры привлеченных ресурсов, уделяя особое внимание привлечению ресурсов на более длительные сроки;
- 7) обеспечение роста доли депозитов до востребования.

25. Кредитный потенциал коммерческого банка - это:

- 1) совокупные активы;
- 2) выданные кредиты;
- 3) капитал;
- 4) совокупные ресурсы;
- 5) привлечённые ресурсы;
- 6) привлеченные ресурсы за минусом обязательных и добровольных резервов ликвидности;
- 7) совокупные ресурсы за минусом обязательных и добровольных резервов ликвидности;
- 8) депозиты;
- 9) свободные ресурсы.

26. Пути расширения кредитного потенциала банка:

- 1) увеличение собственных средств банка;
- 2) рост кредитных вложений;
- 3) увеличение объема привлеченных ресурсов;
- 4) увеличение норм обязательных резервных требований;
- 5) совершенствование организации кредитования;
- 6) увеличение числа корреспондентских счетов, открытых в других банках, и обусловленный этим рост совокупного остатка средств на этих счетах.

27. Главной целью депозитной политики банка является:

- 1) максимизация общей численности вкладчиков;
- 2) максимизация средств, привлеченных во вклады;
- 3) обеспечение оптимальной для банка структуры депозитной базы, обеспечивающей последующее рентабельное размещение средств;

- 4) увеличение доли средств на расчетных и текущих счетах корпоративных клиентов;
- 5) высокие процентные ставки по депозитам.

28. Увеличение доли срочных депозитов в балансе банка, при прочих равных условиях, влечет за собой:

- 1) снижение расходов банка;
- 2) увеличение расходов банка;
- 3) снижение ликвидности;
- 4) повышение ликвидности;
- 5) увеличение капитала банка;
- 6) повышение качества депозитной базы банка;
- 7) снижение качества депозитной базы банка.

29. Укажите показатели, характеризующие качество депозитной базы коммерческого банка:

- 1) отношение суммы досрочно изъятых депозитов к общей сумме срочных депозитов;
- 2) величина просроченной задолженности по кредитам;
- 3) отношение прироста суммы депозитов к обороту по поступлению депозитов за соответствующий период;
- 4) средний срок хранения 1 рубля депозитов;
- 5) удельный вес срочных депозитов в общей сумме депозитов;
- 6) отношение суммы срочных депозитов к сумме краткосрочных кредитов;
- 7) коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные;
- 8) средний уровень расходов по обслуживанию депозитов;
- 9) рентабельность активов;
- 10) процентная маржа.

30. Качество активов определяется в зависимости:

- 1) от степени риска;
- 2) степени ликвидности;
- 3) уровня доходности;
- 4) всего вышеназванного.

31. Внешние факторы, влияющие на кредитную политику коммерческого банка:

- 1) специализация банка;
- 2) состояние межбанковской конкуренции;
- 3) банковское законодательство;
- 4) состояние ликвидности банка;
- 5) денежно-кредитная политика Банка России.
- 6) ресурсная база банка, ее структура;
- 7) общее состояние экономики.

32. Внутренние факторы, влияющие на кредитную политику коммерческого банка:

- 1) клиентская база;
- 2) квалификация персонала;
- 3) специализация банка;
- 4) состояние межбанковской конкуренции;
- 5) ресурсная база банка, ее структура;
- 6) миссия банка;

- 7) состояние рынка межбанковского кредитования;
- 8) банковское законодательство.

33. Если в портфеле банка преобладают высоконадежные ценные бумаги с относительно низким уровнем доходности, то это:

- 1) диверсифицированный портфель;
- 2) рисковый портфель;
- 3) консервативный портфель;
- 4) недиверсифицированный портфель;
- 5) умеренный портфель.

34. К общим методам минимизации банковских рисков следует относить:

- 1) диверсификацию портфеля активов в разрезе инструментов, сроков, валют и др.;
- 2) хеджирование на основе производных инструментов;
- 3) резервирование;
- 4) увеличение капитала банка;
- 5) - введение различных ограничений риска (лимиты, предельные значения коэффициентов);
- 6) уменьшение доли наиболее рискованных активов.

35. Уровень кредитного риска:

- 1) остается неизменным после выдачи ссуды;
- 2) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;
- 3) меняется в зависимости от исполнения обязательств заемщиком по кредитному договору;
- 4) меняется вслед за изменением стоимости залога.

36. Риск потери ликвидности может быть спровоцирован:

- 1) неожиданным оттоком депозитов из банка;
- 2) выдачей банком крупного долгосрочного кредита;
- 3) внезапным повышением ставок межбанковского кредита;
- 4) ростом просроченной задолженности по выданным кредитам;
- 5) снижением ставок по депозитам;
- 6) снижением ставок по кредитам;
- 7) низким уровнем профессионализма менеджеров банка.

37. Инструменты управления процентным риском:

- 1) форвардные соглашения;
- 2) стресс-тестирование;
- 3) процентные фьючерсные сделки;
- 4) формы обеспечения возвратности кредитов;
- 5) свопы;
- 6) процентные опционы.

38. Норматив мгновенной ликвидности банка рассчитывается как отношение:

- 1) капитала или собственных средств к активам, взвешенным с учетом риска, за вычетом резервов на возможные потери плюс количественные оценки основных рисков;
- 2) денег и того, что может быть обращено в деньги в течение одного календарного дня, к обязательствам до востребования;
- 3) совокупной суммы выдач крупных кредитов к собственному капиталу;
- 4) совокупной суммы выдач кредитов инсайдерам к собственному капиталу.

39. Минимальное значение норматива мгновенной ликвидности равно:

- 1) 5 %;
- 2) 10 %;
- 3) 6 %;
- 4) 15 %.

40. Максимальное значение норматива долгосрочной ликвидности равно:

- 1) 50 %;
- 2) 25 %;
- 3) 120 %;
- 4) 800 %.

41. Максимальное значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков равно:

- 1) 50 %;
- 2) 25 %;
- 3) 800 %;
- 4) 600 %.

42. За счет отчислений, относимых на расходы банка, для самострахования рисков не создается:

- 1) резерв на возможные потери по ссудам;
- 2) резерв на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон;
- 3) резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями;
- 4) все вышеперечисленное создается.

43. Укажите наиболее точную классификацию ссуд банка по категориям качества при определении размера расчетного резерва на основе оценки факторов кредитного риска:

- 1) I (высшая) категория качества (надежные ссуды), II категория качества (сомнительные ссуды), III (низшая) категория качества (безнадежные ссуды);
- 2) I (высшая) категория качества (стандартные ссуды), II категория качества (нестандартные ссуды), III категория качества (сомнительные ссуды), IV категория качества (проблемные ссуды), V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды);
- 3) I (высшая) категория качества, II (нормальная) категория качества, III (средняя) категория качества, IV (низшая) категория качества;
- 4) I (высшая) категория качества (стандартные ссуды), II категория качества (нестандартные ссуды), III категория качества (сомнительные ссуды), IV категория качества (проблемные ссуды).

44. Об уровне кредитного риска банков, прежде всего, свидетельствует:

- 1) размер ставок по кредитам и депозитам;
- 2) размер кредитного портфеля;
- 3) показатель просроченной задолженности;
- 4) показатель мгновенной ликвидности.

45. Укажите размеры отчислений по офшорам разных групп риска:

- 1) по первой группе — 5 %, по второй — 15 %, по третьей — 25 %, по четвертой — 50 %;
- 2) по первой группе — %, по второй — 25 %, по третьей — 50 %;
- 3) по первой группе — 5 %, по второй — 25 %, по третьей — 50 %, по четвертой — 75 %;

4) по первой группе — 20 %, по второй — 50 %, по третьей — 75 %.

Решение задач

1. Процедура проведения

Общее количество задач	3-5 задач на одном практическом занятии
Формат решения задач	Устно
Сроки / Периодичность выдачи и контроля решения задач	На практических занятиях в течение семестра
Методические рекомендации (при необходимости)	-

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценки качества решения задачи	Балл
Обучающийся демонстрирует знания теоретического и практического материала, определяет правильный алгоритм решения задачи, проводит правильный анализ полученных результатов решения задачи и формулирует правильные выводы	Отлично
Обучающийся демонстрирует знания теоретического и практического материала, определяет правильный алгоритм решения задачи, допуская незначительные неточности при решении задачи, проводя неполный анализ полученных результатов решения задачи	Хорошо
Обучающийся демонстрирует неполные знания теоретического и практического материала, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя, допускает значительные неточности при решении задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, проводит неполный анализ полученных результатов решения задачи	Удовлетворительно
Обучающийся не демонстрирует знания теоретического и практического материала, неправильно выбирает алгоритм решения задачи, не представил результаты решения задач, не провел анализ полученных результатов решения задачи и не сформулировал выводы	Неудовлетворительно

3. Задачи

Задача 1. При формировании уставного капитала вновь создаваемого коммерческого банка в форме публичного акционерного общества в качестве оплаты акций были внесены денежные средства в рублях и иностранной валюте, а также здание, в котором будет располагаться банк и офисное оборудование, включая компьютеры, мебель, ксероксы.

1. Назовите типы акций, которые будут выпущены при создании акционерного банка, и порядок их регистрации.

2. Определите, какие виды материальных ценностей будут приняты в оплату акций.

3. Назовите предельную сумму материальных ценностей, принимаемых в оплату акций при создании банка.

4. Могут ли акционеры вносить в оплату акций иностранную валюту при учреждении акционерного общества?

Задача 2. Коммерческий банк принял решение об увеличении своего уставного капитала на сумму 450 млн. руб. Были выпущены акции номинальной стоимостью 250 млн. руб. Цена реализации одной акции – 500 руб. Акционеры оплатят акции собственными средствами в рублях в размере 75% суммы увеличения уставного капитала. Оплата остальной части – за счет капитализации собственных средств банка. Акции размещаются путем закрытой подписки.

1. Назовите орган банка, принимающий решение об увеличении уставного капитала и порядке размещения акций.

2. Охарактеризуйте порядок увеличения уставного капитала путем дополнительного выпуска акций.

3. Назовите виды акций, которые банк может выпускать при увеличении уставного капитала.

4. Назовите порядок формирования эмиссионного дохода.

Задача 3. Для расчета суммы собственного капитала по состоянию на 1 июля текущего года акционерный коммерческий банк использовал данные соответствующих балансовых статей и дополнительную информацию, приведенную в таблице:

Содержание статьи	Сумма, тыс. руб.
Уставный капитал	1440000
Эмиссионный доход кредитной организации	492000
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	415770
Нераспределённая прибыль предшествующих лет	676678,8
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	24000
Нераспределённая прибыль текущего года	70215,6
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	13059,6
Субординированный кредит по остаточной стоимости	873608,4
Нематериальные активы	135,6
Собственные акции, выкупленные у акционеров	62,4
Величина несозданного резерва на возможные потери по другим активам банка	150

Рассчитайте сумму основного и дополнительного капитала. Определите сумму собственного капитала. Определите структуру собственного капитала.

Задача 4. Капитал банка составил: а) по состоянию на 31 декабря 2020 г. – 248 954 млн руб.; б) по состоянию на 31 декабря 2019 г. – 225 236 млн руб. Активы, взвешенные с учетом риска в 2020 г. и 2019 г. составили соответственно 707 599 и 544 200 млн руб. Определите, как изменился норматив достаточности капитала.

Задача 5. Перечислите потенциальных учредителей коммерческого банка. Назовите нормативные документы, на основе которых проводится оценка финансового положения юридических лиц.

Наименование учредителя	Срок работы	Финансовое положение
Организация 1	5,5 лет	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет
Организация 2	2 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет

Организация 3	3 лет	Устойчивое, задолженностей перед федеральным бюджетом по налогу на прибыль за последний квартал
Организация 4	7 лет	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет
Организация 5	13,5 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет
Организация 6	1,5 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет

Задача 6. Исходные данные (млн. руб.):

- капитал – 275292;
- высоколиквидные активы – 463089;
- обязательства по счетам до востребования – 633783;
- ликвидные активы – 651879;
- обязательства по счетам до востребования и на срок до 30 дней – 938601;
- обязательства банка по кредитам и депозитам сроком погашения свыше года – 350961;
- кредитные требования с оставшимся сроком погашения свыше года – 719889.

Рассчитайте нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, сравните фактические значения с нормативными.

Задача 7. Кредитные требования банка со сроками погашения до даты погашения свыше 365/366 дней составляют 7,8 млрд. руб., собственные средства (капитал) банка – 4,5 млрд руб., обязательства (пассивы) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365/366 дней – 1,7 млрд руб. Определите значение показателя долгосрочной ликвидности и его соответствие установленному нормативу.

Задача 8. Известны следующие данные о деятельности коммерческого банка (млн. руб.):

- обязательства банка до востребования – 1218,75;
- обязательства сроком до 30 дней – 817,95;
- высоколиквидные активы – 195,6;
- ликвидные активы – 1038,75.

Рассчитайте показатели мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, сравните с нормативным значением, сделайте выводы.

Задача 9. Известны следующие данные о деятельности коммерческого банка (млн. руб.):

- капитал банка – 500;
- деньги в кассе – 300;
- средства на расчетных счетах клиентов – 15500;
- средства на счетах «ностро» – 200;
- средства на счетах «лоро» – 50;
- депозиты, внесенные в банк, всего – 3200, из них на срок до 1 месяца – 1300, до 1 года – 1000, свыше года – 700, до востребования – 200;
- ссудная задолженность банку всего – 4000, в том числе до 1 месяца – 800, до 1 года – 1800, свыше года – 1400;
- вложения банка в краткосрочные ценные бумаги – 500, в том числе в облигации Банка России – 300.

Оцените, выполняет ли банк нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности

Задача 10. Имеются данные по видам расходов коммерческого банка (млн руб.):

Показатель	Предыдущий год	Текущий год
1. Уплаченные проценты по расчетным счетам клиентов	1583,75	1599,59
2. Расходы от операций с иностранной валютой	0,00	0,00
3. Расходы на аппарат управления	1876,25	1923,16
4. Корсчета	0,00	0,00
5. Уплаченные проценты по МБК	70,00	70,21
6. Другие расходы от операций с ценными бумагами	403,75	545,06
7. Расходы на содержание (телеграфные, телефонные и др.)	13402,50	14340,68
8. Уплаченные проценты по депозитам	1967,50	2026,53
9. Штрафы уплаченные	1111,25	1389,06
10. Уплаченные проценты по векселям	1228,75	1671,10
11. Налоги	4997,50	5397,30
12. Уплаченные проценты по вкладам граждан	17070,00	18435,60
13. Другие операционные расходы	14100,00	16779,00
14. Процентные расходы по ценным бумагам (облигации, сертификаты)	0,00	0,00
15. Комиссия уплаченная	746,25	813,41
Всего расходов	58557,50	0,00

Требуется:

- привести классификацию статей расходов по группам: процентные расходы; операционные расходы; прочие расходы;
- определить общую сумму расходов по отдельным группам и их удельный вес в общей сумме расходов;
- оценить динамику расходов;
- сделать выводы касательно направленности управления доходами и расходами кредитной организации.

Задача 11. Известны данные из финансовой отчетности банка (в млн руб.).

Баланс		Отчет о финансовых результатах	
Денежные средства	401,20	Процентные доходы	467,28
Корсчета в других банках	826,00	по кредитам банкам	11,80
Кредиты банкам	354,00	по кредитам клиентам	389,40
Кредиты клиентам	3540,00	по облигациям	66,08
Инвестиции в облигации	306,80	Процентные расходы	184,08
Торговый портфель	212,40	по кредитам банков	23,60
Здание банка	259,60	по срочным депозитам	132,16
Активы	5900,00	по облигациям банка	28,32
		Чистый процентный доход	283,20
Корсчета в данном банке	118,00	(Резервы на возможные потери)	23,60
Кредиты банков	1062,00	Комиссионные доходы	23,60
Расчетные счета клиентов	188,80	Комиссионные расходы	7,08
Срочные депозиты	2832,00	Расходы на персонал	94,40

Облигации банка	708,00	Расходы на содержание	37,76
Прочие обязательства	47,20	Прибыль до налогов	143,96
Капитал	944,00	(Налог на прибыль)	28,79
Пассивы	5900,00	Чистая прибыль	115,17

Рассчитайте показатели доходности на капитал банка (ROE), на активы (ROA), спред и чистую процентную маржу.

Если в будущем году уровень ROA снизится до 0,7 %, какое значение мультипликатора капитала должно быть достигнуто для поддержания ROE на текущем уровне?

На какую величину изменятся обязательства банка, если в будущем году его активы снизятся до 5300 млн руб., а значение мультипликатора капитала достигнет уровня 6,5 % ?

Задача 12. Собственный капитал банка – 38 330 млн руб., привлеченные ресурсы – 195267 млн руб., выданные кредиты – 159720 млн руб. Средняя норма банковского процента за привлекаемые ресурсы – 4,75 % годовых. Средняя ставка по кредитам – 13,5 % годовых. Расходы банка (на зарплату и др.) – 20 млн руб. в год. Рассчитайте норму банковской прибыли.

Задача 13. Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение бизнеса в сумме 75 млн. руб. сроком на девять месяцев с 1 апреля. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500 % собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 2970 млн. руб., собственный капитал банка – 742 млн. руб.

Определите, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

Задача 14. Василий Семечкин купил пентхаус в г. Москва. Стоимость недвижимости по средним оценкам составляла 1 000 000 000 руб. Собственных средств у Василия Семечкина не хватало и он взял ипотеку в размере 900 000 000 руб. в ПАО «Газпромбанк» на 25 лет. Ввиду хорошей кредитной истории ПАО «Газпромбанк» одобрил Семечкину выдачу кредита по льготной ставке 8,5 % годовых. В качестве залога по ипотечному кредиту выступает купленный пентхаус рыночной стоимостью 1 000 000 000 руб. Кредит был выдан в 2012 г. Василий Семечкин исправно вносил платежи по ипотечному кредиту. В результате падения российской экономики к 2019 г. объект залога стал стоить 800 000 000 руб. Сумма залога перестала покрывать сумму выданного кредита. Ввиду нарушения ипотечного договора в части, касающейся размера обеспечения, ПАО «Газпромбанк» предложил Семечкину дооформить объекты залога в рамках ипотечного кредита в размере 200 000 000 руб. или погасить часть выданного кредита в размере 200 000 000 руб. для приведения размеров кредита и залогового обеспечения к нормативным значениям. В связи с тяжелым материальным положением Семечкин не имел возможности довести объекты имущества в качестве залога или погасить требуемую сумму, из-за чего должник начал процедуру банкротства физического лица. Каким образом банк мог не допустить или снизить риск дефолта заемщика?

Задача 15. По балансу банка на отчетную дату стандартные ссуды составили 375 млн руб.; нестандартные — 105 млн руб.; сомнительные — 75 млн руб.; безнадежные — 12 млн. руб. Оцените качество кредитного портфеля банка. Капитал банка составляет 900 млн руб.

Задача 16. Используя приведенные данные, определите:

- 1) к какой категории качества относится каждая ссуда;
- 2) оцените правильность расчета размера резерва на покрытие возможных потерь по ссудам.

Таблица

Характеристика кредитных операций

Наименование заемщика	Сумма кредита, тыс. руб.	Обеспечение	Качество обслуживания долга	Финансовое состояние заемщика	Размер резерва, тыс. руб.
1. Заемщик 1	9000	Залог ТМЦ на сумму 3200 тыс. (отвечает требованиям ЦБ)	Проценты уплачиваются своевременно и в полном объеме	Среднее	90
2. Заемщик 2	72000	Залог векселей предприятия	Однократная задержка уплаты процентов на 10 дней	Плохое	36000
3. Заемщик 3	330000	Нет	Проценты уплачиваются своевременно и в полном объеме	Хорошее	0

Задача 17. Заемщик – фирма со средним финансовым положением. Сумма выданного банком кредита – 125 тыс. руб., обеспечение по нему – векселя самого банка, выдавшего кредит, номиналом в 170 тыс. руб. Просрочки платежей по кредиту не было, но кредитный договор был переоформлен с изменением его условий. Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по кредиту.

Задача 18. Банк выдает кредит в размере 340 тыс. руб. Заемщик – фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту – залог земельного участка с рыночной стоимостью в 340 тыс. руб. Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

Задача 19. Определите требуемый Банком России размер резервного фонда, если на 01.01.2021 г. на балансе банка находятся остатки следующих ссуд: 120 тыс. руб. — текущие ссуды; 95 тыс. руб. — обеспеченные ссуды с просроченными процентами в 9 дней; 115 тыс. руб. — ссуды, обеспеченные поручительством субъектов РФ, просроченные 35 дней; 78 тыс. руб. — текущие ссуды инсайдерам; 84 тыс. руб. — обеспеченные ссуды, просроченные свыше 180 дней; 42 тыс. руб. — льготные ссуды.

Задача 20. На балансе банка находятся приобретенные ценные бумаги АО с рыночной котировкой на сумму 34 млн руб. За предыдущий квартал произошло падение рыночных цен на данные ценные бумаги на 16 %. Определите размер обязательного страхового резерва по операциям с ценными бумагами.

Задача 21. Банк выдал кредит в иностранной валюте в размере 75 000 евро компании ООО «Хлебосоль», тем самым открыв валютную позицию. Каким образом можно устранить или снизить риск по валютной позиции?

Задача 22. 15 октября 2020 г. банк выпустил 3-летние облигации номиналом 1000 руб. с купонной ставкой 7,5 % годовых. Рынок облигаций достаточно волатилен. Как избежать или снизить процентный риск банка?

Задача 23. Капитал банка составляет 780 млн. р., а достаточность его собственных средств – 5,9 %. Рассчитайте, на какую величину должны увеличить капитал банка, чтобы повысить его надежность и соблюсти требования регулирующего органа.

Задача 24. Изменение остатков привлеченных средств, рассчитанных по формуле средней хронологической, характеризуются следующими данными (млн. р.):

Среднее месячное обязательство	На 1 января	На 1 февраля	На 1 марта
Перед юридическими лицами - нерезидентами	26191,6	31995,2	28920,0
Перед физическими лицами	40042,0	42371,6	42007,0
Иные обязательства	203953,4	229836,4	225474,0

Определите сумму обязательных резервов, подлежащую депонированию по состоянию на 1 января в Банке России, а также сумму дополнительного резервирования или подлежащую возврату на последующие даты.

Задача 25. Коммерческий банк на приобретение акций других эмитентов направил 75 млн р. Собственный капитал банка на дату приобретения составлял 842 млн руб. Соблюдает ли коммерческий банк требования Банка России по вложению собственного капитала на приобретение акций других эмитентов?

Задача 26. Обменный пункт дает следующие котировки долларов США к рублю: 72,10/73,10. Один клиент продал 2000 долл., а другой – купил 2000 долл. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

Задача 27. Банк имеет закрытые валютные позиции. В течение дня он купил: 1000 фунт стерлингов Соединенного королевства за японские иены по курсу GBP/ JPY 160,58; 1000 долларов США за фунты стерлинги Соединенного королевства по курсу GBP / USD 1,60. Определите величину открытых валютных позиций по японским иенам, фунтам стерлингов Соединенного королевства и долларам к концу рабочего дня.

Задача 28. Номинальный курс рубля к доллару США составляет 72,68 р., а уровень инфляции в США – 1,9%, в России – 6,6%. Определите реальный курс рубля к доллару, сравните реальный с номинальным.

Задача 29. Приведены следующие данные:

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Прибыль	53385
Капитал	763500
Активы, приносящие доход	4712700
Привлеченные средства	5225280

Требуется определить: а) коэффициент доходности капитала; б) коэффициент доходности активов; в) коэффициент использования привлеченных средств. Объясните их экономический смысл.

Задача 30. Приведены данные по видам доходов коммерческого банка:

Показатель	Сумма, тыс. р.
1. Кредиты	44375,4
2. Доходы от операций с иностранной валютой	12544,2
3. Доходы от сдачи имущества в аренду	2035,8

4. Межбанковские кредиты	405
5. Ценные бумаги	90
6. Дивиденды полученные	0
7. Учтенные векселя	86,4
8. Другие доходы от операций с ценными доходами	9541,8
9. Штрафы полученные	9
10. Корсчета	608,4
11. Комиссия полученная	6012
12. Другие операционные доходы	20421
13. Прочие доходы	22465,8

Требуется провести группировку статей доходов на: а) процентные доходы; б) другие операционные доходы; в) прочие доходы. Определите общую сумму доходов по отдельным группам и их удельный вес в общей сумме доходов.

Задача 31. Приведены следующие данные:

Показатель	Сумма, тыс. р.
Ликвидные активы	
1. Касса	45771
2. Корсчет в Банке России	127845
3. Корсчета в банках-нерезидентах	235209
Обязательства до востребования	0
4. Расчетные счета клиентов	8710131
5. Корсчета	7245
6. Средства в расчетах	20145
7. Кредиторы	45372

Требуется: а) рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности; б) сравнить его с нормативным значением.

Задача 32. Приведены следующие данные:

Показатель	Сумма, тыс. руб.
1. Вклады граждан	59232
2. Средства корпоративных клиентов, в том числе:	385248
1.1. Депозиты	26480
1.2. Векселя	358768
1.3. Ценные бумаги (облигации, сертификаты)	0
3. Кредиты	570880

Определите пропорциональность клиентского кредитования (т.е. насколько кредиты выданы за счет средств клиентов) и сделайте выводы.

Задача 33. По банку имеются следующие данные (млн. руб.). Рассчитайте общий уровень рентабельности банка, рентабельность уставного капитала, рентабельность активов банка. Проанализируйте динамику этих показателей. Сделайте выводы.

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Уставный капитал	840	1680
Собственный капитал	6800	7200
Активы	56800	65600
Доходы	7840	8800
Прибыль	1680	1840

Задача 34. Уровень доходности коммерческого банка оценивается на основе финансовых коэффициентов исходя из фактических данных, представленных в таблице.

Показатель	Год	в том числе по кварталам			
		1	2	3	4

Процентная маржа за период	19119,6	1679,1	2527,35	3612,45	11210,7
Средний остаток активов за период	120539,1	41711,85	76963,2	135336,8	228144,3
в том числе: активы, приносящие доход	34738,65	16894,8	25978,8	38374,05	57706,8
из них кредиты	31702,2	16731,6	25751,55	34511,55	49816,35
вложения средств в ценные бумаги	198,3	103,2	131,25	216,3	342,45
Процентный доход за период	121760,9	17691,45	25273,5	40138,35	38656,65
Беспроцентный доход за период	3187,95	265,35	355,95	877,35	1763,85
Беспроцентный расход за период	3239,1	196,35	295,5	556,95	2190,3
Доход от операций с ценными бумагами на рынке	19,8	-	-	-	19,8
Дивиденды, выплаченные за период	4712,4	644,55	688,95	911,85	2467,05
Чистая прибыль за период	12981,45	-	-	-	-

Рассчитайте финансовые коэффициенты, характеризующие:

- уровень процентной маржи;
- уровень беспроцентного дохода;
- уровень беспроцентного расхода;
- соотношение процентного и непроцентного источников формирования прибыли.

Задача 35. Для фактического анализа динамики коэффициента, равного отношению прибыли к собственному капиталу, в таблице приведена информация за год.

Показатель	Значения коэффициентов по кварталам			
	1	2	3	4
Прибыль/Собственный капитал (П/СК)	0,8085	0,957	0,8272	0,87637
Доход/Активы	0,03718	0,01716	0,09691	0,11055
Активы/Собственный капитал	57,18559	116,6394	13,12927	9,74864
Прибыль/Доход	0,46068	0,5786	0,78672	0,98395

- Определите модель факторного анализа уровня прибыльности коммерческого банка путем разложения коэффициента П/СК на сомножители и дайте ее объяснение.
- Выявите понижающие и повышающие факторы динамики коэффициента П/СК.

Эссе

1. Процедура проведения

Общее количество тем	3 тем
Сроки / Периодичность выдачи и контроля решения задач	1 раз в семестр
Методические рекомендации (при необходимости)	-

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценки качества решения задачи	Балл
Работа выполнена самостоятельно, творчески, оригинально и логично изложена, продемонстрировано уверенное владение материалом, работа грамотно оформлена	отлично
Продemonстрированы навыки самостоятельного анализа материала, работа правильно оформлена, имеются ссылки на использованные источники	хорошо
Работа представляет собой компиляцию чужих текстов, отсутствуют корректные ссылки на используемые источники, отсутствует библиографический список, работа оформлена с нарушениями требований к оформлению подобного рода работ	удовлетворительно
Выполнена не самостоятельно, а представляет собой текст, заимствованный из интернета.	неудовлетворительно

3. Темы

1. Анализ финансовой устойчивости банка на основе финансовой отчетности: взгляд инвесторов и менеджмента
2. Управление прибыльностью и эффективностью деятельности банка в системе финансового менеджмента
3. Интегрированный риск-менеджмент и его роль в процессах принятия стратегических и оперативных решений в банке
4. Факторы конкурентоспособности и конкурентные стратегии банка
5. Анализ ликвидности и доходности коммерческого банка как основа оценки качества его активов
6. Влияние рисков на качество активов коммерческого банка
7. Влияние структуры и качества активов на рентабельность коммерческого банка
8. Ипотечное кредитование в России: роль, место в экономике, перспективы развития
9. Ликвидность коммерческого банка и методы управления ею
10. Работа банка с проблемной задолженностью
11. Слияния и поглощения в российском банковском секторе
12. Влияние диверсификации доходов на устойчивость коммерческого банка

13. Интегрированный подход к управлению рентабельностью и рисками в коммерческом банке
14. Практические аспекты управления рисками ликвидности в кредитной организации
15. Качество кредитного портфеля банка: понятие, анализ и управление
16. Эконометрическое моделирование в работе с просроченной задолженностью клиентов коммерческого банка
17. Управление портфелем пассивов физических лиц коммерческого банка
18. Инвестиционная деятельность банков на рынке ценных бумаг
19. Оценка влияния факторов на формирование цены кредита
20. Управление проектами в коммерческом банке
21. Построение эффективного процесса взимания задолженности клиентов и его влияние на финансовый результат коммерческого банка
22. Модель работы с проблемной задолженностью розничного бизнеса коммерческого банка
23. Оценка кредитоспособности заемщика банка с учетом отраслевых особенностей
24. Региональный аспект банковской деятельности
25. Влияние диверсификации кредитного портфеля на финансовую устойчивость российских банков
26. Влияние диверсификации доходов на устойчивость коммерческих банков
27. Влияние роста объемов потребительского кредитования на кредитные риски банков
28. Повышение финансовой устойчивости банков и предупреждение ситуаций банкротства кредитных организаций
29. Оценка факторов влияния на уровень кредитного риска и доходности для коммерческих банков
30. Стратегия управления банковскими рисками. Факторы, влияющие на стратегию управления банковскими рисками.

Экзамен

1. Процедура проведения

Общее количество вопросов к экзамену (зачету с оценкой)	44 вопроса
Количество вопросов в билете	2 вопроса
Наличие задач в билете	Нет
Формат проведения	Устно
Методические рекомендации (при необходимости)	-

2. Шкала оценивания с учетом текущего контроля работы обучающегося в семестре

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
Обучающийся показал глубокие знания материала по поставленному вопросу, грамотно, логично и стройно его излагает	Отлично
Обучающийся твердо знает материал, грамотно его излагает, но допускает несущественные неточности в ответе на вопрос	Хорошо
Обучающийся показывает знания только основных положений по поставленному вопросу, требует в отдельных случаях наводящих вопросов для принятия правильного решения, допускает отдельные неточности	Удовлетворительно
Обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленный вопрос	Неудовлетворительно

3. Вопросы к экзамену

1. Основные проблемы управления кредитными организациями.
2. Содержание и специфика банковского менеджмента.
3. Модели организационных структур управления банком.
4. Оценка качества менеджмента банка.
5. Отличительная характеристика финансового менеджмента в банке его основные элементы.
6. Понятие финансового менеджмента как основной части банковского менеджмента.
7. Принципы банковского менеджмента
8. Цели и задачи финансового менеджмента в кредитных организациях.
9. Структура основных задач банковского менеджмента.
10. Риск ликвидности и операционный риск.

11. Характеристика коэффициентов достаточности собственного капитала кредитной организации.
12. Управление пассивами кредитной организации.
13. Управление кредитным портфелем банка
14. Показатели, характеризующие качество кредитного портфеля банка.
15. Общепринятые в банковской практике методы регулирования риска кредитного портфеля банка.
16. Управление банковской ликвидностью.
17. Метод общего фонда средств в кредитной организации.
18. Метод распределения активов в кредитной организации
19. Доходы банка: сущность и виды.
20. Коэффициенты ликвидности коммерческого банка.
21. Управление прибылью банка.
22. Расходы банка: сущность и виды.
23. Рентабельность банка: сущность и расчет показателей.
24. Качество активов коммерческого банка.
25. Методы управления активами коммерческого банка.
26. Управление кредитным портфелем коммерческого банка.
27. Основные методы управления собственным капиталом коммерческого банка.
28. Достаточность собственного капитала.
29. Управление привлеченными средствами коммерческого банка.
30. Факторы, влияющие на ликвидность банка и определение потребности в ликвидных средствах.
31. Методика оценки банковской ликвидности.
32. Стратегии управления ликвидностью.
33. Методы управления ликвидностью.
34. Содержание процентной политики коммерческого банка.
35. Процентный риск. Методы управления процентным риском.
36. Варианты банковской процентной политики.
37. Факторный анализ доходов и расходов банка.
38. Система управления прибылью банка
39. Классификация банковских рисков.
40. Организация управления рисками в банке.
41. Методы управления основными внутренними рисками.
42. Причины, симптомы и механизм развития банковских кризисов.
43. Способы предупреждения кризиса.
44. Управленческие решения, принимаемые в период кризисной ситуации.