

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

ФИЛИАЛ В г. ХАСАВЮРТЕ

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Банковский менеджмент»**

наименование дисциплины / модуля

Кафедра экономических дисциплин

(наименование кафедры, обеспечивающей преподавание дисциплины)

Образовательная программа

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления/специальности)

Профиль подготовки

Финансы и кредит

наименование профиля подготовки

Уровень высшего образования

Бакалавриат

(бакалавриат, специалитет, магистратура)

Форма обучения

очная, заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Статус дисциплины: вариативная по выбору

(базовая, вариативная, вариативная по выбору)

Хасавюрт 2020г.

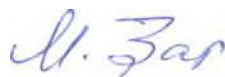
Фонд оценочных средств по дисциплине «Банковский менеджмент» составлен в 2020 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01. Экономика (уровень бакалавриата) от 12 ноября 2015 г. № 1327

Разработчик (и):

Асхабалиев И.Ч. к.э.н., доцент кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте.

Фонд оценочных средств по дисциплине «Банковский менеджмент» одобрен: на заседании кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г.Хасавюрте от «23» марта 2020 г. протокол № 7.

Заведующий кафедрой
к. э. н., доцент



М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала от «26» марта 2020 г. протокол № 7.

Председатель


(подпись)

А.М.Шахбанов

**1. ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
«Банковский менеджмент»**

наименование дисциплины

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Очная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	5 семестр	6 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108		108
Контактная работа:	32		32
Лекции (Л)	16		16
Практические занятия (ПЗ)	16		16
Контроль			
Текущий контроль: контрольная работа	-		-
Самостоятельная работа:	76		72
- контрольная работа	18		18
- написание реферата (Р);	18		18
- самостоятельное изучение разделов:	20		20
Раздел 1.	12		12
Раздел 2.	8		8
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	14		14
- подготовка к практическим занятиям.			
Вид промежуточной аттестации: зачет			

Заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108		108
Контактная работа:	16		16
Лекции (Л)	6		6
Практические занятия (ПЗ)	6		6
Контроль	4		4
Текущий контроль: контрольная работа	-		-
Самостоятельная работа:	92		92
- контрольная работа	16		16
- написание реферата (Р);	26		26
- самостоятельное изучение разделов:	20		20
Раздел 1.	12		12

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр	8 семестр	всего
<i>Раздел 2.</i>	8		8
<i>- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);</i>	30		30
<i>- подготовка к практическим занятиям.</i>			
Вид промежуточной аттестации: зачет			

1.2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

№ п/п	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Индекс контролируемой компетенции (или её части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№№ заданий	
	Модуль 1. Теоретические основы банковского менеджмента		Тестирование	1-20	Письменно
1.	Тема 1. Введение в курс. Сущность и функции банковского менеджмента и его роль в системе управления коммерческим банком	ОПК – 4 ПК – 5	Вопросы дискуссии Реферат Контрольная работа	1-6 1-4 1-3	Устный опрос Письменно Письменно
2.	Тема 2. Банковская система России и проблемы ее формирования	ОПК – 4 ПК – 5	Вопросы дискуссии Реферат Контрольная работа	7-12 5-8 1-3	Устный опрос Письменно Письменно
3.	Тема 3. Организационно-управленческая структура коммерческого банка	ОПК – 4 ПК – 5	Вопросы дискуссии Реферат Контрольная работа	13-24 9-12 1-2	Устный опрос Письменно Письменно
4.	Тема 4. Банковская политика: стратегия и практика	ОПК – 4 ПК – 5	Вопросы дискуссии Реферат Контрольная работа	25-32 13-17 1-2	Устный опрос Письменно Письменно
	Модуль 2. Реализация банковского менеджмента и его объекты управления		Тестирование	21-40	Письменно

5.	Тема 5. Управление персоналом банка	ОПК – 4 ПК – 5	Вопросы дискуссии Реферат	33-39 18-21	Устный опрос Письменно
6.	Тема 6. Управление банковскими операциями	ОПК – 4 ПК – 5	Вопросы дискуссии Реферат Решение задач Контрольная работа	40-47 22-34 1,13,14 1-2	Устный опрос Письменно Письменно Письменно
Модуль 3. Анализ деятельности и оценка риска в банковском менеджменте			Тестирование	41-60	Письменно
7.	Тема 7. Анализ финансовой деятельности банка	ОПК – 4 ПК – 5	Вопросы дискуссии Реферат Решение задач Контрольная работа	48-53 35-44 2-7 1-2	Устный опрос Письменно Письменно Письменно
8.	Тема 8. Риск-менеджмент в банке	ОПК – 4 ПК – 5	Вопросы дискуссии Решение задач Реферат	54-63 8-12 45-53	Устный опрос Письменно Письменно
9.	Тема 9. Регулирование банковской деятельности	ОПК – 4 ПК – 5	Вопросы дискуссии Реферат Контрольная работа	64-68 54-60 1-2	Устный опрос Письменно Письменно

1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

№ п/п	Индекс компетенции	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
1.	ОПК-4	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	Демонстрирует слабое знание процесса и способов принятия управленческих решений, формы ответственности за реализацию управленческих решений в банковской деятельности; Демонстрирует	Демонстрирует хорошее знание процесса и способов принятия управленческих решений, формы ответственности за реализацию управленческих решений в банковской деятельности; Демонстрирует	Демонстрирует отличное знание процесса и способов принятия управленческих решений, формы ответственности за реализацию управленческих решений в банковской деятельности; Демонстрирует

			<p>слабое умение находить организационно-управленческие решения в банковской деятельности и нести ответственность за реализацию управленческих решений;</p> <p>Демонстрирует слабое владение методами разработки, принятия решений и оценки организационно-управленческих решений в банковской деятельности.</p>	<p>хорошее умение находить организационно-управленческие решения в банковской деятельности и нести ответственность за реализацию управленческих решений;</p> <p>Демонстрирует хорошее владение методами разработки, принятия решений и оценки организационно-управленческих решений в банковской деятельности.</p>	<p>отличное умение находить организационно-управленческие решения в банковской деятельности и нести ответственность за реализацию управленческих решений;</p> <p>Демонстрирует отличное владение методами разработки, принятия решений и оценки организационно-управленческих решений в банковской деятельности.</p>
2.	ПК-5	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<p>Демонстрирует слабое знание различных моделей, используемых в российской и международной практике для эффективного управления капиталом коммерческого банка.</p> <p>Демонстрирует слабое умение использовать на практике основные финансовые инструменты, существующие на российском рынке, уметь рассчитывать их основные финансовые характеристики.</p> <p>Демонстрирует слабое владение методами и инструментами оценки и анализа влияния структуры капитала на различные аспекты деятельности коммерческого банка.</p>	<p>Демонстрирует хорошее знание различных моделей, используемых в российской и международной практике для эффективного управления капиталом коммерческого банка.</p> <p>Демонстрирует хорошее умение использовать на практике основные финансовые инструменты, существующие на российском рынке, уметь рассчитывать их основные финансовые характеристики.</p> <p>Демонстрирует хорошее владение методами и инструментами оценки и анализа влияния структуры капитала на различные аспекты деятельности коммерческого банка.</p>	<p>Демонстрирует отличное знание различных моделей, используемых в российской и международной практике для эффективного управления капиталом коммерческого банка.</p> <p>Демонстрирует отличное умение использовать на практике основные финансовые инструменты, существующие на российском рынке, уметь рассчитывать их основные финансовые характеристики.</p> <p>Демонстрирует отличное владение методами и инструментами оценки и анализа влияния структуры капитала на различные аспекты деятельности коммерческого банка.</p>

**2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ
знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,
характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения
дисциплины «Банковский менеджмент»**

**Перечень дискуссионных тем для круглого стола
(дискуссии, полемики, диспута, дебатов)**

1. Понятие, необходимость и сущность банковского менеджмента.
2. Характеристика составных элементов банковского менеджмента
3. Система показателей банковского менеджмента
4. Правовые основы банковского менеджмента.
5. Оценка качества банковского менеджмента.
6. Организация управления деятельностью подразделений банка
7. Понятие банковской системы и ее основные элементы.
8. Принципы формирования и функционирования банковской системы.
9. Кредитные организации и сфера их деятельности (финансовый рынок).
10. Банковские и небанковские кредитные организации.
11. Классификация коммерческих банков.
12. Банковские операции, банковские сделки, банковский продукт.
13. Менеджмент как фактор конкуренции коммерческих банков.
14. Факторы, определяющие структуру коммерческого банка: размер, персонал, специализация.
15. Структура аппарата управления и современные принципы его организации.
16. Высшие органы управления банка: их цели и функции.
17. Принципы организации управления банком.
18. Основные виды структуры управления: однолинейная, многолинейная, линейно-штабная и прочие.
19. Организационная структура кредитной организации и ее основные виды: функциональная, матричная, дивизиональная и прочие.
20. Проблемы управления коммерческим банком в современных условиях.
21. Характеристика видов конъюнктурной модели банка.
22. Банковский маркетинг: стратегия и организация.
23. Банковская безопасность и банковская тайна.
24. Система защиты банковской информации и организация службы безопасности.
25. Концепция развития банка и ее содержание в современных условиях.
26. Регулирующее воздействие Центрального банка Российской Федерации на формирование стратегических и тактических планов деятельности коммерческого банка.
27. Стратегия банка: основные перспективные альтернативы деятельности кредитной организации.
28. Система и компоненты тактического планирования деятельности банка.
29. Основы разработки бизнес-плана и плана мероприятий кредитной организации.
30. Формирование финансовой политики банка посредством планирования портфеля активов, пассивов и услуг.
31. Процесс бюджетирования в коммерческом банке: основные принципы и построение бюджета подразделений банка.
32. Трансфертное ценообразование и аллокация расходов.
33. Планирование потребностей банка в штатах.
34. Формирование штатного расписания банка.
35. Система подготовки и переподготовки кадров.

36. Принципы взаимодействия в коллективе.
37. Оценка труда банковского персонала.
38. Мотивация работы сотрудников банка.
39. Особенности банковского персонала и основы управления им.
40. Управление пассивными и активными операциями коммерческого банка.
41. Кредитные операции коммерческого банка
42. Операции банка на рынке ценных бумаг
43. Валютные операции коммерческого банка
44. Посреднические операции коммерческого банка
45. Специфика формирования финансового результата по забалансовым операциям.
46. Специфика рисков забалансовых операций.
47. Фиктивные забалансовые операции.
48. Цели анализа и источники информации о банке.
49. Экономический анализ и финансовый анализ деятельности банка: цели, направления, информационная база, основные требования.
50. Виды, цели и методы анализа финансовой деятельности банка.
51. Организация аналитических служб и планирования финансовой деятельности в банке.
52. Постановка управленческого учета.
53. Способы оценки эффективности работы банка и его подразделений (в т.ч. методология RAROC).
54. Система управления рисками (риск-менеджмента)
55. Стратегия управления и контроля рисков
56. Методология и процедуры оценки рисков
57. Классификация основных банковских рисков
58. Управление процентным риском в рамках управления активами и пассивами банка.
59. Гэп-анализ и его модификации.
60. Показатель дюрации и методы его использования.
61. Методология VaR.
62. Риск ликвидности: методы оценки и способы минимизации.
63. Кредитный риск: понятие, проявления, методы нейтрализации.
64. Государственное регулирование деятельности банков.
65. Российское законодательство о банках и банковской деятельности.
66. Банковский надзор, его цели, содержание и принципы.
67. Негосударственное регулирование деятельности банков.
68. Саморегулирование и самоуправление в банковской сфере.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает изученный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент хорошо понимает изученный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе студента имеются существенные недостатки, изученный материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки.

Темы эссе (рефератов, докладов, сообщений)

1. Современная система организации банковского менеджмента.
2. Кредитная организация как объект банковского менеджмента
3. Дивидендная политика как элемент банковского менеджмента.
4. Основные критерии оценки эффективности банковского менеджмента
5. Организация функционирования рынка межбанковских расчетов.
6. Особенности современной банковской системы России
7. Банковские методы управления экономикой.
8. Управление денежным обращением в зоне деятельности банка.
9. Организация кассовой работы банка.
10. Выбор оптимальной модели управления филиалами и подразделениями
11. Виды организационных структур управления в коммерческих банках.
12. Эффективность современных организационных форм банков
13. Развитие стратегических преобразований в банках.
14. Кредитная политика коммерческого банка во взаимоотношениях с розничными клиентами
15. Управление бизнес-процессами банка.
16. Стратегическое управление деятельностью банка.
17. Теории управления банковской ликвидностью.
18. Современные проблемы управления персоналом банка.
19. Штатное расписание и политика банка в области оплаты труда.
20. Банковская логистика менеджмента клиента.
21. Методы управления кадровым потенциалом банка.
22. Управление собственным капиталом банка.
23. Управление банковскими ресурсами.
24. Управление заемными средствами коммерческого банка.
25. Управление активами банка.
26. Управление пассивами банка.
27. Управление ликвидностью коммерческого банка.
28. Управление прибылью коммерческого банка.
29. Политика и техника предоставления банковских кредитов.
30. Управление кредитным портфелем банка.
31. Управление инвестиционным портфелем коммерческого банка.
32. Управление валютным портфелем.
33. Тростовые операции банка.
34. Методы и проблемы забалансового финансирования в банковском деле.
35. Оценка кредитоспособности клиента банка.
36. Оценка финансовых результатов деятельности банка.
37. Ликвидность как фактор надежности коммерческого банка.
38. Стоимость коммерческого банка и методы ее оценки.
39. Показатели прибыльности кредитной организации.
40. Финансовый левиредж и методы его оценки в банке.
41. Собственный капитал банка: функции и структура.
42. Проблема адекватности собственного капитала.
43. Методы обеспечения оптимального соотношения ликвидности и доходности коммерческого банка.
44. Оценка потребности банка во внешних источниках финансирования.
45. Банковские риски и их характеристика.
46. Управление рисками деятельности коммерческого банка.

47. Управление риском ликвидности баланса коммерческого банка.
48. Риск и управление депозитным портфелем банка.
49. Способы управления активами и пассивами для защиты риска изменения процентных ставок.
50. Стресс-тестирование как элемент политики риск-менеджмента.
51. Управление рисками в розничном кредитовании.
52. Процентная ставка как инструмент компенсации кредитного риска.
53. Кредитный портфель и портфельный риск
54. Факторы, влияющие на величину и структуру активов банка.
55. Рейтинговая оценка деятельности банка.
56. Внутренние и внешние кредитные рейтинги: проблемы и перспективы.
57. Отчетность коммерческого банка как индикатор эффективности финансового управления.
58. Проблемы перехода на стандарты МСФО
59. Роль банковского регулирования и надзора в управлении финансовыми рисками.
60. Базельские стандарты оценки деятельности банка.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает изученный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент хорошо понимает изученный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе студента имеются существенные недостатки, изученный материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки.

Комплект заданий для контрольной работы

Тема 1. Введение в курс. Сущность и функции банковского менеджмента и его роль в системе управления коммерческим банком .

Задание 1. Функции банковского менеджмента в современных условиях

задание 2. Банковское регулирование и надзор.

Задание 3. Система управления в коммерческих банках на современном этапе.

Тема 2. Банковская система России и проблемы ее формирования.

Задание 1. Банковская система России: история развития, основные принципы формирования, современное состояние

Задание 2. Роль коммерческих банков в национальной банковской системе.

Задание 3. Взаимодействие между ЦБ РФ и кредитными организациями.

Тема 3. Организационно-управленческая структура коммерческого банка.

Задание 1. Классификация коммерческих банков (по формам собственности, по принадлежности капитала, по виду совершаемых операций, по территории деятельности, по отраслевой принадлежности, по размерам уставного капитала).

Задание 2. Организационная структура коммерческого банка. Функции собрания акционеров, совета банка, правления, кредитного комитета, резервной комиссии и других подразделений коммерческого банка.

Тема 4. Банковская политика: стратегия и практика.

Задание 1. Стратегия банка: основные перспективные альтернативы деятельности кредитной организации.

Задание 2. Особенности системы корпоративного управления в банке.

Тема 6. Управление банковскими операциями.

Задание 1. Особенности управления пассивными и активными операциями банка.

Задание 2. Контроль и управление открытой валютной позицией.

Тема 7. Анализ финансовой деятельности банка.

Задание 1. Финансовый анализ деятельности кредитной организации как элемент системы банковского менеджмента.

Задание 2. анализ доходов и расходов коммерческого банка.

Тема 9. Регулирование банковской деятельности.

Задание 1. Цели, задачи и механизм банковского регулирования и надзора.

Задание 2. Основные тенденции развития банковского регулирования и надзора в России.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает изученный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент хорошо понимает изученный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе студента имеются существенные недостатки, изученный материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки.

Тесты

Вопрос 1:

Кредитно-финансовое учреждение, специализирующееся на привлечении временно свободных денежных средств мелких и средних инвесторов путем выпуска собственных ценных бумаг, — это:

- а. финансовая компания
- б. инвестиционная компания
- в. околобанковские организации
- г. коммерческий банк

Вопрос 2:

Вид планирования и управления, в основе которого лежит ориентация деятельности банка на достижение поставленных целей, называется:

- а. программно-стоимостным
- б. функционально-целевым
- в. функционально-стоимостным
- г. программно-целевым

Вопрос 3:

Центральный банк ...

- а. не является эмиссионным банком
- б. не конкурирует с коммерческими и другими банками страны
- в. не является банкиром правительства
- г. не контролирует и не регулирует деятельность коммерческих банков

Вопрос 4:

Краткосрочные цели имеют временной горизонт планирования

- а. равный трем годам
- б. индивидуальный для каждого банка
- в. от одного года до трех лет
- г. в пределах года

Вопрос 5:

Определяет упреждающие действия банка в части технико-технологических изменений, внедрения новейших банковских информационных технологий с учетом влияния научно-технического прогресса, а также конкуренции и других рыночных факторов, стратегия

- а. использования банковских технологий
- б. социальная
- в. интеграционная
- г. организационная

Вопрос 6:

Обеспечивает оптимизацию создания различного рода резервов в целях управления доходом кредитной организации, определяет степень влияния на нее действующих и предполагаемых к введению нормативных актов центрального банка страны стратегия

- а. управления рисками
- б. оптимизации налоговых издержек
- в. оптимизации резервов
- г. процентно-ценовая

Вопрос 7:

Банкам запрещается:

- а. осуществлять инвестиции в уставные фонды предприятий
- б. финансировать капитальные вложения
- в. предоставлять любым органам государственной власти кредиты для финансирования бюджетных дефицитов
- г. обеспечивать гласность и публичность средних процентных ставок по кредитам и депозитам

Вопрос 8:

Официальные золотовалютные резервы РФ хранятся в:

- а. Казначействе РФ
- б. Центральном банке РФ
- в. Министерстве финансов РФ
- г. Международном валютном фонде

Вопрос 9:

К администрированию банковской деятельности относится:

- а. приведение организационной структуры банка в соответствие со стратегией развития банка
- б. завоевание новых рынков банковских услуг
- в. установление существующих и потенциальных рынков банковских услуг
- г. внедрение новых банковских технологий обслуживания клиентов

Вопрос 10:

Все банковские структуры, независимо от их размера, имеют одно общее свойство: они

- а. включает в себя определенные подсистемы и элементы
- б. становятся в большей степени универсальными
- в. формируются для достижения целей банка
- г. обеспечивают координацию всех функций менеджмента

Вопрос 11:

Определяет рациональную величину процентов по кредитам и депозитам, а также ценовых условий предоставления банком услуг стратегия

- а. процентно-ценовая
- б. обеспечения ликвидности
- в. управления рисками
- г. оптимизации налоговых издержек

Вопрос 12:

В зависимости от организационно-правовых форм и форм собственности выделяют _____ банки.

- а. государственные, акционерные, кооперативные
- б. региональные, национальные, международные
- в. эмиссионные, депозитные, коммерческие
- г. банковские консорциумы, межбанковские объединения

Вопрос 13:

Среднесрочные цели имеют временной горизонт планирования

- а. в пределах года
- б. от одного года до трех лет
- в. индивидуальный для каждого банка
- г. равный трем годам

Вопрос 14:

В первый уровень банковской структуры, как правило, входит(-ят):

- а. управляющая подсистема системы управления банком
- б. учредители банка
- в. правление (совет директоров) банка
- г. управляемая подсистема системы управления банком

Вопрос 15:

«Подешевле купить — подороже продать» характеризует принцип банковского менеджмента

- а. «все для клиента»
- б. рыночных отношений с клиентами
- в. прибыльного функционирования
- г. спекулятивный

Вопрос 16:

К обязанностям банков относится:

- а. осуществление инвестиций в уставные фонды предприятий
- б. открытие филиалов и представительств банков
- в. прием и размещение вкладов
- г. обеспечение гласности и публичности средних процентных ставок по кредитам и депозитам

Вопрос 17:

Контроль в банковской деятельности делится на:

- а. внешний и внутренний
- б. качественный и количественный
- в. прямой и косвенный
- г. нормативный и экспертный

Вопрос 18:

По принадлежности уставного фонда и способам его формирования выделяют следующие организационно-правовые формы банков:

- а. банковские консорциумы, межбанковские объединения
- б. эмиссионные, депозитные, коммерческие
- в. АО, ООО
- г. универсальную и специализированную

Вопрос 19:

Обеспечивает оптимизацию сумм уплачиваемых налогов, позволяет максимизировать прибыль и определить степень влияния на нее действующего налогового законодательства, а также возможные последствия при его изменении стратегия

- а. процентно-ценовая
- б. оптимизации резервов
- в. управления рисками
- г. оптимизации налоговых издержек

Вопрос 20:

Эмиссия наличных платежных средств и денежно-кредитное регулирование входит в функции

- а. Центрального и уполномоченных им банков, Министерства финансов
- б. Центрального банка и уполномоченных банков
- в. Центрального банка
- г. Уполномоченных банков

Вопрос 21:

Диспетчеризация осуществляется:

- а. по итогам работы за год
- б. по итогам работы за квартал
- в. еженедельно
- г. в режиме реального времени

Вопрос 22:

Предусматривает классификацию банковских рисков, задает степень их влияния на деятельность кредитной организации и определяет адекватные управленческие действия по минимизации возможных негативных последствий риска стратегия

- а. обеспечения ликвидности
- б. управления рисками
- в. процентно-ценовая
- г. оптимизации налоговых издержек

Вопрос 23:

Совокупность подразделений банка (отделов, секторов, управлений, департаментов, служб), обеспечивающих его эффективную деятельность, — это:

- а. управляемая подсистема системы управления банком
- б. банковская структура
- в. общее руководство банком
- г. управляющая подсистема системы управления банком

Вопрос 24:

Сфера банковского менеджмента делится на два блока

- а. управление активами и управление пассивами
- б. продуктовая политика и формирование клиентской базы
- в. стратегический и оперативный менеджмент
- г. финансовый менеджмент и управление персоналом

Вопрос 25:

Организационная структура банка, основанная на том, что вопросы сбыта услуг имеют приоритет над вопросами их производства, называется:

- а. организацией по группам услуг
- б. организацией по группам клиентов
- в. атомистической структурой
- г. маркетинг-ориентированной структурой

Вопрос 26:

Обеспечивает устойчивость требуемого уровня ликвидности банка за счет внешних и внутренних источников ее поддержания в условиях действующих внешних ограничений и внутренних факторов стратегия

- а. обеспечения ликвидности
- б. оптимизации налоговых издержек
- в. процентно-ценовая
- г. управления рисками

Вопрос 27:

Вершиной пирамиды управления банком является его:

- а. цели
- б. интересы
- в. миссия
- г. приоритеты

Вопрос 28:

Оценка доходности банка осуществляется на основании

- а. классификации активов банка
- б. классификации отдельных ресурсов банка
- в. расчета финансовых коэффициентов
- г. анализа данных баланса и отчета о прибылях и убытках

Вопрос 29:

Физическая охрана и экономическая безопасность характеризуют принцип банковского менеджмента

- а. банковской безопасности
- б. работы в пределах реально имеющихся средств
- в. спекулятивный
- г. экономической независимости и юридической самостоятельности

Вопрос 30:

К деятельности банка в области экономики и финансов относится:

- а. внедрение новых банковских технологий обслуживания клиентов
- б. управление прибылью
- в. приведение организационной структуры банка в соответствие со стратегией развития банка
- г. установление существующих и потенциальных рынков банковских услуг

Вопрос 31: Многоуровневый процесс, охватывающий все подразделения банка и определяющий локальные и общие перспективы его развития – это уровень деятельности банковского менеджмента:

- а. планирование;
- б. анализ;
- в. регулирование;
- г. контроль.

Вопрос 32:

Оценка деятельности банка в целом и по отдельным направлениям на основе сравнения фактически достигнутых результатов с прогнозными, с результатами истекших периодов и с результатами лучших банков развития – это уровень деятельности банковского менеджмента:

- а. планирование;
- б. анализ;
- в. регулирование;
- г. контроль.

Вопрос 33: Совокупность мероприятий в банке, направленная на соблюдение требований и нормативов, установленных органами государственного надзора развития – это уровень деятельности банковского менеджмента:

- а. планирование;
- б. анализ;
- в. регулирование;
- г. контроль.

Вопрос 34:

Создание оперативной системы обнаружения отрицательных тенденций и недостатков в деятельности банка для принятия мер по их устранению развития – это уровень деятельности банковского менеджмента:

- а. планирование;
- б. анализ;
- в. регулирование;
- г. контроль.

Вопрос 35:

Внешний контроль в банке осуществляет:

- а. внешние аудиторы;
- б. внутренние аудиторы;
- в. Главный бухгалтер банка;
- г. Министерство Финансов РФ.

Вопрос 36:

Каковы способы осуществления пассивных операций коммерческими банками?

- а) выпуск и размещение ценных бумаг; получение кредитов Центрального банка РФ; открытие корреспондентских счетов в других банках; привлечение средств во вклады и депозиты;
- б) эмиссия ценных бумаг; проведение депозитных операций по привлечению ресурсов; получение межбанковских кредитов, в том числе Центрального банка РФ; формирование фондов специального назначения;
- в) эмиссия долговых обязательств, проведение депозитных операций по привлечению ресурсов; получение межбанковских кредитов; формирование обязательных резервов в Центральном банке РФ.

Вопрос 37:

Каковы цели деятельности коммерческого банка?

- а) получение прибыли; диверсификация деятельности;
- б) получение прибыли; поддержание ликвидности и надежности;
- в) получение прибыли; формирование банковских ресурсов и размещение их.

Вопрос 38:

Чем занимается Наблюдательный Совет банка:

- А) осуществляется руководство текущей деятельностью банка в соответствии с уставом;
- Б) разрабатывает кредитную политику;
- В) определяет направление деловой политики банка;

Г) проверяет соблюдение банками законодательных банков.

Вопрос 39:

Что такое срочные вклады:

А) они предназначены для осуществления текущих расчетов;

Б) это денежные средства, помещенные в банк на строго оговоренный срок;

В) это специальным образом оформленные финансовые документы, предоставление которых необходимо для реализации выраженных в них прав;

Г) это денежные средства в наличности безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, переданные в банк их собственниками или третьими лицами по поручению или за счет собственника для хранения на определенный срок.

Вопрос 40:

Что из ниже перечисленного влияет на величину процентной ставки:

А) учетная ставка;

Б) риск;

В) уровень инфляции;

Г) все ответы верны.

Вопрос 41: Операции по продаже валюты на условиях spot с одновременной их покупкой на условиях forward это:

А) СВОП – репорт;

Б) СВОП – депорт;

В) опцион call;

Г) опцион put.

Вопрос 42:

Возможность потерь из-за невозможности реализации на рынке определенного вида актива – это:

А) риск ликвидности;

Б) форс-мажорный риск;

В) валютный риск;

Г) процентный риск.

Вопрос 43:

Акции, долговые обязательства и банков – это:

А) абстрактные ценные бумаги;

Б) каузальные ценные бумаги;

В) государственные ценные бумаги;

Г) негосударственные ценные бумаги.

Вопрос 44:

Сколько уровней в банковской системе России:

А) 1;

Б) 2;

В) все ответы не верны;

Г) 3.

Вопрос 45:

Взятие на себя банком обязательств по оплате векселя полностью или частично с одной из обязуемых особ – это:

А) авалирование;

Б) перевод векселя;

В) гарантийная операция;

Г) торговая операция.

Вопрос 46:

Сколько управлений включает структура коммерческого банка:

А) 3;

Б) 2;

В) 6;

Г) 7.

Вопрос 47:

Какую функцию не выполняет наблюдательный совет:

А) определяет направление деловой политики банка;

Б) утверждает годовой баланс и распределяет полученный расход;

В) осуществляет руководство текущей деятельности банка;

Г) расширение круга операций.

Вопрос 48:

Какие функции выполняет собственный капитал:

А) защитную;

Б) оперативную;

В) регулируемую;

Г) все ответы верны.

Вопрос 49:

Банк при управлении своими активами формирует первичные и вторичные резервы:

А) кассовая наличность;

Б) ликвидные ценные бумаги;

В) депозитные вклады;

Г) все ответы верны.

Вопрос 50:

Операция, при совершении которых банки выступают в роли доверенного лица своих клиентов, называется:

- А) факторинговая;
- Б) трастовая;
- В) лизинговая;
- Г) все ответы верны.

Вопрос 51:

Указать наименование следующего норматива «Отношение выданных кредитной организацией кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и долговым обязательствам на срок выше года»:

- а) норматив текущей ликвидности;
- б) норматив долгосрочной ликвидности;
- в) норматив общей ликвидности.

Вопрос 52:

Какие цели преследует коммерческий банк, осуществляя долгосрочные инвестиционные операции с ценными бумагами?

- а) обеспечение надежных и доходных вложений; оперативное регулирование ликвидности;
- б) получение дохода в виде процентов и дивидендов от вложения ресурсов; управление деятельностью других предприятий и банков;
- в) получение дополнительного дохода от перепродажи ценных бумаг по более высокому курсу; управление деятельностью других предприятий.

Вопрос 53:

За счет какого источника формируется резервный фонд коммерческого банка?

- а) за счет прибыли банка;
- б) формируется из совокупного дохода банка;
- в) за счет чистой прибыли банка.

Вопрос 54:

Определить вид операции: Выкуп банком у поставщика платежного требования отгруженного товара.

- а) форфейтинг;
- б) лизинг;
- в) факторинг.

Вопрос 55:

Каковы условия осуществления форвардных операций с иностранной валютой?

- а) это операции по купле-продаже иностранной валюты со сроком исполнения сделки более чем, через два рабочих дня от заключения соглашения. Курс определяется на момент заключения соглашения;
- б) это операция по купле-продаже иностранной валюты со сроком исполнения сделки в день оформления соглашения по курсу на эту дату;
- в) это операции по купле-продаже иностранной валюты со сроком исполнения сделки на следующий рабочий день после оформления соглашения по курсу на момент заключения соглашения.

Вопрос 56:

В чем экономический смысл показателя текущей ликвидности?

- а) отражает способность коммерческого банка оперативно привлекать кредитные ресурсы;
- б) характеризует способность коммерческого банка оперативно высвободить актив;
- в) отражает способность коммерческого банка бесперебойно погашать долговые обязательства за счет высоколиквидных активов.

Вопрос 57:

Каковы цели оценки кредитоспособности заемщика коммерческим банком?

- а) определение размера риска, который понесет банк, а так же оптимальных условий кредитования заемщика;
- б) определение способности потенциального заемщика погасить долг по ссуде, а так же оптимальных условий кредитования;
- в) изучение репутации потенциального заемщика и расчет финансовых коэффициентов.

Вопрос 58:

Что такое активные операции коммерческого банка?

- а) это операции, связанные с выдачей кредитов физическим и юридическим лицам;
- б) это операции, связанные с инвестициями на долгосрочной основе;
- в) это операции, связанные с размещением банковских ресурсов.

Вопрос 59:

Какую часть задолженности покрывает резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с методикой Центрального банка РФ?

- а) покрывает только основной долг;
- б) покрывает основной долг, а также сумму процентов по ссуде;
- в) покрывает только сумму процентов по ссуде.

Вопрос 60:

Какие цели ставит коммерческий банк, приступая к эмиссии облигаций?

- а) привлечение кредитных ресурсов на долгосрочной основе для осуществления инвестиций;
- б) привлечение кредитных ресурсов для их размещения на межбанковском рынке;
- в) формирование уставного капитала для укрепления надежности банка.

Ключи к тестам

1.	б	36.	б
2.	г	37.	в
3.	б	38.	в
4.	г	39.	б
5.	а	40.	г
6.	в	41.	а
7.	в	42.	а
8.	б	43.	г
9.	а	44.	б
10.	в	45.	а
11.	а	46.	г
12.	а	47.	в
13.	б	48.	г
14.	б	49.	а
15.	г	50.	б
16.	в	51.	б
17.	а	52.	б
18.	в	53.	а
19.	г	54.	в
20.	в	55.	а
21.	г	56.	б
22.	б	57.	б
23.	б	58.	в
24.	г	59.	а
25.	г	60.	а
26.	а	61.	
27.	в	62.	
28.	г	63.	
29.	а	64.	
30.	б	65.	
31.	а	66.	
32.	б	67.	
33.	в	68.	
34.	г	69.	
35.	а	70.	

Критерии оценки результатов тестирования

86-100% правильных ответов – отлично

70-85% правильных ответов – хорошо

55-69% правильных ответов – удовлетворительно

менее 55% правильных ответов – неудовлетворительно

Задачи

ЗАДАЧА 1. Имеются личные накопления (собственные средства) в сумме 300 000 рублей

Приобретаем 2-комнатную квартиру за 2 000 000 рублей

Сумма кредита: 1 700 000 рублей.

Состав семьи: 2 человека

Рассчитать сумму дохода заемщика в зависимости от срока предоставления кредита?

Решение задачи.

Вариант 1: срок кредита – 120 месяцев (10 лет)

Ставка – 13,50%

Ежемесячный платеж по кредиту – 26 095 рублей

Необходимый доход (подтвержденный справкой 2-НДФЛ за последние 6 месяцев) – 57 000 рублей (на двоих в разных пропорциях, например – 30 000 рублей – заемщик, 27 000 рублей – созаемщик). Если в роли созаемщиков выступят еще родственники и друзья, то

57 000 рублей – 3 человека (максимум)

60 000 рублей – 4 человека (максимум)

Вариант 2: срок кредита – 180 месяцев (15 лет)

Ставка – 13,75%

Ежемесячный платеж по кредиту – 22 431 рублей

Необходимый доход (подтвержденный справкой 2-НДФЛ за последние 6 месяцев) – 50 000 рублей (на двоих, в разных пропорциях, например – 30 000 рублей – заемщик, 20 000 рублей – созаемщик)

50 000 рублей – 3 человека (максимум)

55 000 рублей – 4 человека (максимум)

Вариант 3: Срок кредита – 360 месяцев (30 лет)

Ставка – 14%

Ежемесячный платеж по кредиту – 20 150 рублей

Необходимый доход (подтвержденный справкой 2-НДФЛ за последние 6 месяцев) – 45 000 рублей (на двоих, в разных пропорциях, например – 25 000 рублей – заемщик, 20 000 рублей – созаемщик)

45 000 рублей – 3 человека (максимум)

49 000 рублей – 4 человека (максимум)

ЗАДАЧА 2. На основании данных об активах коммерческого банка определить суммы первоклассных ликвидных средств (Л м) и ликвидных средств (Л т).

Виды активов банка	Сумма в тыс. руб.
1. Денежные средства в кассе и приравненные к ним	165
2. Средства на корреспондентском счёте в Центральном банке РФ	260
3. Средства на резервном счёте в Центральном банке РФ	140
4. Средства на корреспондентских счётах в банках-резидентах	200

5. Средства на корреспондентских счётах в банках-нерезидентах, расположенных в странах, входящих в группу развитых	240
6. Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам на срок до 30 дней	1 700
7. Задолженность по кредитам со сроком погашения в течение ближайших 30-ти дней	2 400
8. Вложения в Облигации Банка РФ	180
9. Векселя банков, приобретённые со сроком погашения:	
до востребования	300
до 30 дней	750

Решение:

Сумма первоклассных активов составляет:

$$A_{\text{кл.лик}} = 165+260+200+240+180=1045 \text{ тыс.руб}$$

$$A_{\text{лик}} = 140+1700+300+750=2890$$

ЗАДАЧА 3. Расчет коэффициентов ликвидности

Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

Решение задачи:

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) рассчитывается как отношение наиболее ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Краткосрочные обязательства представлены кредиторской задолженностью и краткосрочным кредитом банка:

$$K_{\text{ал}} = (ДС + КФВ) / (КЗ + КК),$$

где ДС – денежные средства,

КФВ – краткосрочные финансовые вложения,

КЗ – кредиторская задолженность,

КК – краткосрочный кредит.

$$K_{\text{ал}} = (70+28)/(106+95)=0,488.$$

Рекомендуемое ограничение – не менее 0,2. Нормативное значение означает требование, что предприятие должно быть в состоянии оплатить не менее 20% срочных обязательств. Анализируемое предприятие в состоянии это сделать.

Коэффициент срочной ликвидности (Ксл):

$$K_{\text{сл}} = (ДС + КФВ + ДЗ) / (КЗ + КК),$$

где ДЗ – дебиторская задолженность.

$$K_{\text{сл}} = (70+28+130)/(106+95)=1,134.$$

Значение данного показателя должно составлять не менее 0,80. Норматив соблюдается. Если предприятие задействует наличные средства и полностью рассчитается с дебиторами, то этих средств будет в 1,134 раза больше краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности (Ктл):

$$Ктл = (ДС + КФВ + ДЗ + ПЗ) / (КЗ + КК),$$

где ПЗ – производственные запасы.

$$Ктл = (70 + 28 + 130 + 155) / (106 + 95) = 1,905.$$

Рекомендуемое ограничение – не менее 2. Если значение данного показателя формируется на уровне менее 1, то это означает наличие реальной угрозы банкротства предприятия. В данном случае стоимость оборотных активов, которые можно использовать для покрытия краткосрочных обязательств, в 1,905 раза больше суммы краткосрочных обязательств.

Вывод: предприятие следует признать платежеспособным.

ЗАДАЧА 4.

На основе данных о состоянии активов балансов двух коммерческих банков на 1 января требуется определить:

- а) сумму высоколиквидных активов (Лам) и ликвидных активов (Лат);
- б) рассчитать структуру активов Лам и Лат;
- в) дать сравнительную характеристику структуры ликвидных активов.

Таблица 1 – Структура активов ПАО «РГС Банк» и ПАО «ВТБ 24» на 01.01.2016 г.

Активы	на 01.01.2016, тыс. руб.	
	ПАО «РГС Банк	ПАО «ВТБ 24»
Денежные средства	4 848 618	85 668 480
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	5 324 956	37 617 871
Обязательные резервы	521 326	16 535 217
Средства в кредитных организациях	4 648 297	12 169 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	63 276 758	28 839
Чистая ссудная задолженность	51 699 412	486 824 695
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 320 856	104 810 806
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 421	1 305 944
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	106 126	126 275 054
Требования по текущему налогу на прибыль	383 860	1 120 448
Отложенный налоговый актив	902 519	5 279 420

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 458 585	27 203 720
Прочие активы	210 306	10 952 112
Всего активов:	143 706 040	915 791 784

Решение задачи:

Высоколиквидные и ликвидные активы:

ПАО «РГС Банк»

Лам = 4 848 618+5 324 956+521 326+ 4 648 297+63 276 758=78 619 955

Лат= 51 669 412+9 320 856+4 421+106 126+383 860+902 519+210 306=
=62 627 500

ПАО «ВТБ 24»

Лам = 85 668 480+37 617 871+16 535 217+12 169 178+28 839=152 019 585

Лат= 486 824 695+104 810 806+1 305 944+126 275 054+1 120 448+5 279 420+
+10 952 112=736 568 479

2) Структура активов:

ПАО «РГС Банк»

Лам = (78 619 955/143 706 040)*100%=54,7%

Лат= (62 627 500/143 706 040)*100%=43,5%

ПАО «ВТБ 24»

Лам= (152 019 585/915 791 784)*100%=16,6%

Лат= (2 736 568 479/915 791 784)*100%=80,4%

3) Сравнительная характеристика:

Рассчитанные показатели представленных банков значительно отличаются в силу размеров данных кредитных организаций, и, следовательно, объема их активов. Значительно то, что в структуре активов банка ПАО «ВТБ 24» ликвидные активы составляют 80,4%, в то время как в ПАО «РГС Банк» данный показатель составляет 43,5%. Доля высоколиквидных активов в ПАО «ВТБ 24» существенно мала (16,6%). Отсюда следует, что в случае данной кредитной организации целесообразно пересмотреть структуру активов в целом.

ЗАДАЧА 5. Управление прибылью банка

Банк А имеет следующие значения показателей по отчету о прибылях и убытках за последние 5 лет (в млн р.):

Таблица 1 - Значения показателей по отчету о прибылях и убытках за последние 5 лет (в млн р.)

Показатели	Текущий год	Один год назад	Два года назад	Три года назад	Четыре года назад
Процентные доходы	40	41	38	35	33
Процентные расходы	24	23	20	18	15
Непроцентные доходы	4	4	3	2	1
Непроцентные расходы	8	7	7	6	5
Резерв на покрытие убытков по кредитам	2	1	1	0	0

Налоги на доходы	1	1	0	1	0
Чистая прибыль (убытки) по ценным бумагам	(2)	(1)	0	1	2
Совокупные активы	385	360	331	319	293
ЧП	7	12	13	13	16
ROA, %	1,82	3,33	3,93	4,08	5,46

Рассчитайте значение показателя ROA банка в каждом году. Охарактеризовать финансовое положение банка в динамике за несколько лет?

Решение задачи:

Рассмотрев значения банка из отчета о прибылях и убытках можно отметить, что процентные доходы текущего года составили 40 млн.р, что на 1 млн.р меньше, чем в прошлом году, но больше на 7 млн.р, чем 4 года назад. Процентные расходы за пятилетний период увеличились на 9 млн.р и в текущем году составили 24 млн.р. Не смотря на то что расходы ежегодно росли, можно отметить, что они ни в одном периоде не превысили значения процентных доходов, что является положительной чертой в деятельности банка.

В свою очередь отрицательно влияние на значение прибыли до налогообложения оказала разница между непроцентными доходами и непроцентными расходами, которая в текущем году является отрицательной - 4 млн.р, в прошлые периоды просматривается так же отрицательная тенденция в размере от 3 млн.р., до 4 млн.р.

Так же следует отметить, что в последние два года был получен убыток по ценным бумагам в размере 1 млн. р и 2 млн. р. Говоря о совокупных активах, то на протяжении пятилетнего периода данный показатель ежегодно увеличивался и к текущему году составил 385 млн.р.

Чистая прибыль в текущем году получена в размере 7 млн.р, что ниже, чем во все предшествующие 4 года. Снижение ЧП и увеличение активов повлияли на снижение показателя ROA, и в текущем году зафиксировано наименьшее значение 1,82%. Уменьшение значения данного показателя указывает на снижение эффективного использования активов банка.

Можно сделать вывод, что финансовое положение банка за пятилетний период значительно ухудшилось, о чем свидетельствуют основные показатели ЧП и ROA, которые ежегодно снижались.

ЗАДАЧА 6. Управление пассивами банка

Банк 1 ноября продает предприятию дисконтный вексель номиналом 500 тыс. р. Срок платежа по векселю наступает 11 декабря, учетная ставка составляет 10,75% годовых. Требуется вычислить сумму дисконта по векселю.

Решение задачи:

Вексельная сумма = Цена векселя*(1+ (Срок векселя*%)/365) = 500 000*(1+(40*0,1075)/365) = 505 890 руб.

Сумма дисконта по векселю = 505 890 - 500 000 = 5 890 руб.

ЗАДАЧА 7. Управление активами и пассивами банка

На основе данных оборотной ведомости коммерческого банка дать характеристику приведенной структуры активов и пассивов банка, оценить качество активов и эффективность управления привлеченными ресурсами банка на основе коэффициентного анализа. Рассчитать коэффициенты доходности и рискованности активов данного банка.

Таблица 1 – Структура актива и пассива банка ВТБ24

Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2016
АКТИВЫ		
1. Денежные средства	5252299	3896976
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4476122	4922229
3. Средства в кредитных организациях, чистые	7195536	459604
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	21072493	13426776
5. Чистая ссудная задолженность	131104381	103441941
6. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3176390	2039685
7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1815116	1606837
8 Прочие активы	11390143	9953482
9 Всего активов	185669142	140363616
ПАССИВЫ		
Кредиты ЦБ РФ	3126496	-
1 Средства кредитных организаций	23239726	9069804
2 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	93523620	86645864
3 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	18061887	6985858
4 Выпущенные долговые обязательства	1054695	284990
5 Прочие обязательства	2773470	2401400
6 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	16013837	12603078
7 Всего обязательств	157793731	117990994
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
1 Средства акционеров (участников)	2797888	2797888
2 Эмиссионный доход	2143992	2143992
3 Резервный фонд	708566	708566
4 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-194236	-95907
5 Переоценка основных средств	504214	504522
6 Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	20876706	22179088
7 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1038281	-6517508

8 Источники собственных средств	27875411	21720641
---------------------------------	----------	----------

Решение задачи:

На основании представленного баланса представим в табличной форме коэффициентный анализ (таблица 4)

Таблица 4 - Коэффициенты доходности и рискованности активов ВТБ24

Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2016
АНАЛИЗ АКТИВОВ		
ROA - Прибыльность активов, %	0,65	-3,42
ROE - Прибыльность капитала, %	4,07	-21,30
Прибыльность основных операций, %	21,18	19,95
Прибыльность операций с ценными бумагами, %	0,37	-
Прибыльность операций с иностранной валютой, %	-1,17	-0,79
Прибыльность прочих операций, %	-13,78	-24,66
Прибыльность разовых операций, %	0,04	-0,13
Чистая процентная маржа, %	21,98	20,73
Уровень административно - управленческих расходов, %	7,85	7,64
Уровень изменения объемов резервов на возможные потери, %	-3,78	3,33
Уровень влияния переоценки иностранной валюты, %	1,60	1,39
ПОКАЗАТЕЛИ ДОХОДНОСТИ ОПЕРАЦИЙ		
Чистый спред, %	22,31	22,76
Доходность ссудных операций, %	28,65	30,92
Доходность операций с ценными бумагами, %	7,08	0,12
ПОКАЗАТЕЛИ ПО ВИДАМ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ		
Стоимость привлеченных средств, %	6,54	9,03
Уровень расходов по привлеченным средствам кредитных организаций, %	5,20	3,75
Уровень расходов по средствам на счетах других клиентов банка - юр. Лиц, %	0,53	0,27
Уровень расходов по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц, %	4,52	4,92
Уровень расходов по собственным долговым инструментам, %	8,72	8,13
Уровень расходов по средствам населения, %	6,84	10,48
Уровень расходов по средствам бюджетов всех уровней и внебюджетным средствам, %	8,43	13,62

Прослеживается значительное преобладание привлеченных средств, отмечается, что суммарное количество высоколиквидных активов низкое.

ЗАДАЧА 8. Управление кредитом и кредитным риском

Коммерческое предприятие (открытое акционерное общество) обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. р. сроком на 8 мес. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 300% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 425961 тыс. р., собственный капитал банка — 152840 тыс.р. Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

Решение задачи:

Лимит кредитования=(300% * 152840 тыс.р)/100%=458520 тыс.р

Свободный лимит кредитования=458520 тыс.р – 425961 тыс.р=32559 тыс.р

Отсюда следует, что свободный лимит банка на предоставление кредита коммерческим предприятиям составляет 32,559 млн.р, что меньше, чем заявленная сумма обратившегося предприятия на 17,441 млн.р, значит банк не сможет принять заявку в сумме 50 млн.р., в соответствии с кредитной политикой банка.

ЗАДАЧА 9. Управление процентным риском

Банк «Доходный» за последние три года имел следующие значения показателей (в млн р.):

Показатель	Текущий год	Предыдущий год	Два года назад
Процентный доход	57	56	55
Процентные издержки	49	41	34
Займы (без учета случаев неуплаты)	411	408	406
Ценные бумаги и средства на депозитах в других банках	239	197	174
Всего депозитов	487	472	467
Займы на денежном рынке	143	118	%

Что происходило с ЧПМ банка, чем объясняются наблюдаемые изменения.

Решение задачи:

Альтернативные сценарии:

1. Что произойдет с ЧПМ банка «Доходный», если процентный доход возрастет до 61 млн р., а издержки - до 51 млн р.? Какова будет средняя норма прибыли по активам? Что произойдет со средними издержками по депозитам и займам денежного рынка?

2. Если процентный доход снизится до 53 млн р., а издержки - до 40 млн р., что произойдет с ЧПМ банка? Почему?

$ЧПМ = (\% \text{ый доход} - \% \text{ые издержки}) \backslash \text{Активы, приносящие доход}$

Текущий год: $ЧПМ = (57 - 49) / (411 + 239 + 487) = 8 / 1137 = 0,007$

Предыдущий год: $ЧПМ = (56 - 41) / (408 + 197 + 472) = 15 / 1077 = 0,014$

Два года назад: $ЧПМ = (55 - 39) / (406 + 174 + 467) = 21 / 1047 = 0,02$

Сценарий 1: $(61 - 51) / ((1137 + 1077 + 1047) / 2) = 10 / 1087 = 0,009$

Сценарий 2: $(53 - 40) / 1087 = 13 / 1087 = 0,012$

ЗАДАЧА 10. Управление валютным риском

Курс евро к доллару составляет 1,5141. Ставки по еврокредитам на 6 мес. (182 дня) равны: по долларам – 5,4% годовых; по евро – 3,2 % годовых. Требуется назвать приближенные значения шестимесячного теоретического курса форвард евро к доллару и теоретической форвардной маржи.

Решение задачи:

Приближенное значение теоретического курса форвард доллара США к канадскому доллару:

При 360 дней:

$$Rft = 1,5141 * [1 + (0,054 - 0,032) * 182 / 360] = 1,5309$$

Приближенное значение теоретической форвардной маржи:

$$FMt = 1,5141 * (0,054 - 0,032) * 182 / 360 = 0,01684 = 168 \text{ пунктов}$$

При 365:

$$Rft = 1,5141 * [1 + (0,054 - 0,032) * 182 / 365] = 1,5307$$

Приближенное значение теоретической форвардной маржи:

$$FMt = 1,5141 * (0,054 - 0,032) * 182 / 365 = 0,0166 = 166 \text{ пунктов}$$

ЗАДАЧА 11. Рыночные риски банка

Собственные средства (капитал банка) по состоянию на первое число отчетного месяца составили 12500 тыс.р. В балансе банка отражены требования и обязательства банка по каждой иностранной валюте в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (то есть истекшие — валютированием на отчетную дату и незавершенные — расчетами на даты, обстоящие от отчетной не более чем на два рабочих банковских дня), а также внебалансовые требования и обязательства (истекшие — валютированием в будущем за датой, отстоящей от отчетной более чем на два рабочих банковских дня) согласно установленному перечню операций (таблица б).

Валюта	Активы	Пассивы	Открытая валютная позиция
Доллар США	827245,13	724166,76	+103078,37
Евро	20343,17	16301,56	+4041,91

Банком России установлены официальные курсы: 1 дол. США = 31,37 руб., 1 евро = 44,21 руб. Требуется рассчитать рублевый эквивалент открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте и определить суммарную величины открытой валютных позиций банка.

Рублевый эквивалент открытой валютной позиции по доллару США:

$$103078,37 * 31,37 = 3233568,47 \text{ руб.}$$

Рублевый эквивалент открытой валютной позиции по Евро:

$$4041,91 * 44,21 = 178692,84 \text{ руб.}$$

Сумма открытых валютных позиций иностранной валюты банка:

$$3233568,467 + 178692,841 = 3412261,31 \text{ руб.}$$

ЗАДАЧА 12. Организация дилинга коммерческого банка

На этой неделе можно купить казначейские векселя США последующим ценам относительно номинала 100 дол. и с указанными сроками действия: а) 97,25 дол., 182 дня; б) 96,50 дол., 270 дней; в) 98,75 дол., 91 день. Вычислите банковскую ставку дисконта каждого векселя, если они хранятся до погашения. Определить доходность каждого векселя.

Решение

Вексельная сумма = Цена векселя*(1+ (Срок векселя*%)/365)

Доходность векселя: $R=(\text{Номинал}-\text{Цена векселя})/(\text{Цена векселя}*365/\text{Срок векселя})$

а) $100 = 97,25*(1+(182*x)/365)$

$x = 2,75/48,49 = 0,0567 = 5,67\%$

$R = (100-97,25)/(97,25*365/182) = 0,014 = 1,4\%$

б) $100 = 96,5*(1+(270*x)/365)$

$x = 3,5/71,38 = 0,049 = 4,9\%$

$R = (100-96,5)/(96,5*365/270) = 0,027 = 2,7\%$

в) $100 = 98,75*(1+(91*x)/365)$

$x = 1,25/24,62 = 0,0507 = 5,07\%$

$R = (100-98,75)/(98,75*365/91) = 0,003 = 0,3\%$

ЗАДАЧА 13. Управление банковскими инновациями

Многие специалисты по финансовому анализу полагают, что традиционный банк как институт, предоставляющий кредиты и принимающий вклады, не имеет будущего. По их мнению, наиболее крупных и надежных клиентов у него переманят небанковские финансовые организации. Кроме того, возможно, что даже небольшие предприятия начнут обращаться за кредитом не к банку, а на открытый рынок и что появятся ограничения на услуги, которые банк может предоставлять клиентам. Согласны ли вы с такой оценкой перспектив традиционного банковского дела? Предложите убедительные аргументы за и против традиционной организации банковского дела.

Решение задачи:

Я не согласен (на) с данной точкой зрения. Традиционные банковские организации имеют значительный уровень доверия у населения, нежели прочие небанковские финансовые организации, существующие на сегодняшний день. Кроме того, ни одна небанковская финансовая организация не станет предоставлять услуги на выгодных для клиентов условиях (низкие проценты по кредитам, высокие проценты по депозитам), так как для них это будет попросту невыгодно. Небанковские финансовые организации являются либо узкопрофильными (оказывающие определенный вид услуг), либо способны оказывать услуги в ограниченных объемах.

В качестве положительных сторон данного вида финансовых организаций можно отметить перспективы развития отдельных отраслей банковского сектора посредством функционирования узкопрофильных организаций, которые, в целях привлечения клиентов, будут разрабатывать новые продукты и услуги.

Задача 14. Общая стоимость недвижимого имущества, заложенного в ипотечном банке США, составляет 15 млн долл. Банк выдавал ипотечные кредиты в сумме, не превышающей 80% оценочной стоимости залога. Каков объем выпущенных ипотечных облигаций, если он не должен превышать суммы выданных ипотечных кредитов?

Решение задачи:

Если банк при выдаче ипотечных кредитов не превышал 80% оценочной стоимости недвижимости, то общая сумма ипотечных кредитов будет не более 12 млн долл. (15 млн долл. \times 80% = млн долл.).

Соответственно объем выпущенных облигаций составит не более 12 млн долл.

Критерии оценки решения задач

Решение каждой задачи оценивается, исходя из критериев, приведенных в таблице

Качество решения	Оценка
Правильное решение задачи:	
получен верный ответ в общем виде и правильный численный ответ с указанием его размерности, при наличии исходных уравнений в «общем» виде – в «буквенных» обозначениях;	5
отсутствует численный ответ, или арифметическая ошибка при его получении, или неверная запись размерности полученной величины; задача решена по действиям, без получения общей формулы вычисляемой величины.	4
Записаны ВСЕ необходимые уравнения в общем виде и из них можно получить правильный ответ (ученик не успел решить задачу до конца или не справился с математическими трудностями) Записаны отдельные уравнения в общем виде, необходимые для решения задачи.	3
Грубые ошибки в исходных уравнениях.	2

Промежуточная аттестация по дисциплине – зачет.

Вопросы к зачету по дисциплине «Банковский менеджмент»

1. Содержание, элементы и правовая основа банковского менеджмента.
2. Методы и направления оценки качества банковского менеджмента.
3. Сущность и элементы системы планирования в коммерческом банке.
4. Виды планирования деятельности коммерческого банка.
5. Взаимосвязь текущего и стратегического планирования.
6. Ситуационный анализ. Разработка банковских стратегий.
7. Технологический и инновационный менеджмент в банке.
8. Планирование деятельности банковских подразделений.
9. Оперативное планирование и управление текущей деятельностью банка.
10. Мониторинг выполнения планов и оценка эффективности системы планирования.
11. Банковская политика: стратегия и тактика.
12. Построение организационно-функциональной структуры банка с учетом требований органов банковского надзора.
13. Оценка эффективности организационно-функциональной структуры банка.
14. Формирование банковского персонала, планирование потребности в специалистах.
15. Критерии и способы оценки деятельности банковских работников.
16. Система оплаты труда и дополнительные формы стимулирования эффективности деятельности банковских работников.
17. Назначение аналитической работы в банке и ее основные направления.

18. Формирование информационно-аналитического поля и организация аналитической работы в банке.
19. Виды аналитического продукта, форматы представления отчетности, использование аналитической информации.
20. Система внутрибанковского контроля и ее элементы.
21. Оценка эффективности системы внутрибанковского контроля.
22. Банковская система Российской Федерации.
23. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача им лицензий на осуществление банковских операций.
24. Органы управления кредитной организации.
25. Виды лицензий на осуществление банковской деятельности, условия их выдачи и порядок отзыва.
26. Кредитные организации, банковские и небанковские кредитные организации, их характеристика.
27. Типы банков. Универсальные и специализированные банки: понятие, характеристика и тенденции развития.
28. Классификация банков по форме собственности, организационно-правовой форме, характеру деятельности, числу филиалов, отрасли обслуживания и другим критериям.
29. Основные тенденции развития банковской системы России в современных условиях
30. Управление основными элементами (виды) активов банка и их характеристика. Сложившаяся структура активов российских коммерческих банков.
31. Управление банковскими рисками.
32. Управление собственными ресурсами коммерческого банка и их значение.
33. Управление привлеченными ресурсами коммерческого банка.
34. Депозитные и недепозитные операции банков.
35. Принципы организации депозитных операций. Состав и тенденции развития.
36. Понятие и содержание банковского регулирования.
37. Общие подходы к регулированию деятельности коммерческих банков.
38. Определение достаточности капитала и ликвидности баланса.
39. Критерии определения финансового состояния кредитных организаций Банком России.
40. Эффективность банковского менеджмента

Критерии оценки:

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля – 30 % и промежуточного контроля – 70 %.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 5 баллов

- участие на практических занятиях - 15 баллов
- выполнение контрольных работ – 5 баллов
- Написание и защита реферата/доклада – 5 баллов
- Промежуточный контроль по дисциплине включает:
- письменная контрольная работа/тестирование - 70 баллов

Критерии оценок следующие:

- 100 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности.

- 90 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности.

- 80 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера.

- 70 баллов - студент хорошо понимает пройденный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы.

- 60 баллов - студент отвечает в основном правильно, но чувствуется механическое заучивание материала.

- 50 баллов - в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки. - 40 баллов - ответ студента правилен лишь частично, при разъяснении материала допускаются серьезные ошибки.

- 20 - 30 баллов - студент имеет общее представление о теме, но не умеет логически обосновать свои мысли.

-10 баллов - студент имеет лишь частичное представление о теме.

-0 баллов - нет ответа.

***Таблица перевода рейтингового балла по дисциплине
в «зачтено» или «не зачтено»***

Итоговая сумма баллов по дисциплине по 100-балльной шкале	Оценка по дисциплине
0-50	Не зачтено
51-100	Зачтено