**V. Перечень вопросов и типовых заданий для промежуточной аттестации**

***Вопросы***

1.       Раскройте цель, задачи и функции финансового менеджмента в кредитных организациях

2.       Раскройте направления и виды деятельности ФАС в кредитной организации

3.       Раскройте содержание основных методов и способов финансового менеджмента

4.       Раскройте основные направления финансового анализа деятельности кредитной организации

5.       Охарактеризуйте виды финансового анализа деятельности кредитной организации в зависимости от: а) периодичности его проведения; б) спектра изучаемых вопросов; в) цели и характера анализа; г) глубины и скорости его проведения

6.       Раскройте экономическое содержание основных количественных и качественных показателей деятельности кредитной организации

7.       Охарактеризуйте бюджет банка: раскройте его структуру и принципы формирования

8.       Раскройте состав ресурсной базы кредитной организации и охарактеризуйте источники ее формирования

9.       Какие задачи стоят перед менеджерами кредитной организации при формировании ресурсной базы. Каким образом эти задачи могут быть решены

10.  В чем состоит экономический смысл деления собственного капитала банка на основной и дополнительный

11.  Охарактеризуйте источники собственного капитала

12.  Раскройте содержание понятий «состав» и «структура» собственного капитала банка. Как структура капитала может охарактеризовать особенности корпоративной стратегии банка

13.  В чем заключается экономическое содержание понятия «достаточность собственного капитала»

14.  В расчете каких экономических нормативов используется величина собственных средств кредитной организации

15.   Каковы требования Банка России к уровню достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций

16.  С какой целью формируются резервы банка. Охарактеризуйте основные виды банковских резервов, раскройте процедуры их формирования

17.  Что такое первичные и вторичные резервы, каково их назначение

18.  Как в анализе классифицируются привлеченные средства. Охарактеризуйте каждую группу

19.  Чем характеризуется эффективность использования банками заемных и привлеченных средств

20.  Каковы принципы формирования и механизмы реализации депозитной политики банка

21.  Обоснуйте существующую балансовую классификацию банковских активов по экономическому содержанию

22.  Как группируются активы по степени их ликвидности, по степени риска вложений

23.  В чем преимущества и недостатки базовых методов управления активами: «общего фонда» и «конвертации»

24.  Какие показатели позволяют оценить качество активов

25.  Какие виды портфелей активов формирует и/или учитывает в финансовой отчетности кредитная организация

26.  Раскройте особенности пассивного и активного управления портфелем ценных бумаг

27.  Каковы принципы формирования и механизмы реализации кредитной политики банка

28.  Охарактеризуйте основные показатели ликвидности. Каким образом осуществляется оценка уровня ликвидности кредитной организации

29.  Какие инструменты использует Банк России для регулирования ликвидности коммерческих банков?

30.  Раскройте методы и способы управления ликвидностью, используемые кредитной организацией

31.  Что является причиной избытка или дефицита ликвидности банка

32.  С какими видами финансовых рисков наиболее часто сталкиваются банки

33.  Какие виды финансовых рисков наиболее опасны для банковской деятельности

34.  Что представляет собой система управления финансовыми рисками в кредитной организации

35.  Раскройте содержание понятий «область риска» и «уровень риска»

36.  Каковы основные способы и методы снижения финансовых рисков.

37.  Каковы состав и структура расходов и доходов кредитной организации Какие факторы, прежде всего, влияют на уровень ее доходов и расходов.

38.  Что входит в состав прибыли кредитной организации. Раскройте понятия «валовая прибыль» и «чистая прибыль».

39.  Что понимается под рентабельностью активов и рентабельностью капитала. Почему эти показатели относятся к основным показателям, характеризующим не только деятельность отдельного банка, но и банковской системы в целом

40.  Каким образом осуществляется оценка экономического состояния банков

***Типовые задания***

***Задание 1.***

По приведенным в таблице данным, определите размер собственных средств банка «Альфа» на *t1* и на *t2*, их изменение за год по составу и структуре. Сделайте вывод. Составьте перечень нормативно-правовых актов устанавливающих требования к достаточности капитала российских коммерческих банков.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Пассив** | *t1* | | *t 2* | | **Отклонение (+, -)** | |
| **руб.** | **%** | **руб.** | **%** | **руб.** | **%** |
| 1. | Уставный фонд | 2562050 |  | 4495416 |  |  |  |
| 2. | Резервный фонд | 63978 |  | 426610 |  |  |  |
| 3. | Другие фонды | 116706 |  | 334516 |  |  |  |
| 4. | Расчетные счета клиентов | 111705 |  | 592280 |  |  |  |
| 5. | Депозиты организаций | 5225334 |  | 7412216 |  |  |  |
| 6. | Займы у других банков | 140000 |  | 3973000 |  |  |  |
| 7. | Прочие кредиторы | 246595 |  | 998967 |  |  |  |
| 8. | Прибыль | 13260 |  | 733743 |  |  |  |
| 9. | Прочие пассивы | - |  | 30256 |  |  |  |
| 10. | Всего собственных средств | **?** | 100 |  | 100 |  |  |

***Задание 2.***

Определите эффективность использования привлеченных средств банка «Альфа» и ее изменение. Сделайте вывод.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Показатель** | **Значение показателя, тыс.руб.** | | **Отклонение (+, -)** |
| *t1* | *t2* |
| 1. | Расчетные счета клиентов | 11170 | 59228 |  |
| 2. | Депозиты организаций | 522523 | 741216 |  |
| 3. | Кредиты других банков | 14000 | 39730 |  |
| 4. | Прочие кредиторы | 24659 | 99896 |  |
| 5. | Кредитные вложения | 526508 | 822248 |  |

***Задание 3.***

Проанализируйте состав и структуруактивов банка «Альфа» и их изменение. Сделайте вывод.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Показатель** | *t1* | | *t2* | | **Изменения (+? -)** | |
| **руб.** | **%** | **руб.** | **%** | **суммы** | **%** |
| 1. | Денежные средства | 27928 |  | 34394 |  |  |  |
| 2. | Корсчета | 138945 |  | 114569 |  |  |  |
| 3. | Межбанковские кредиты | 51247 |  | - |  |  |  |
| 4. | Кредиты | 311035 |  | 302990 |  |  |  |
| 5. | Инвестиции в ценные бумаги | 76719 |  | 85066 |  |  |  |
| 6. | Прочие активы | 66960 |  | 85066 |  |  |  |
| 7. | Иммобилизованные активы | 155677 |  | 151364 |  |  |  |
| 8. | Всего активов |  |  |  |  |  |  |

***Задание 4.***

Оцените риск потери ликвидности методом разрывов в сроках требований и обязательств:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | ***t показатели*** | **Активы** | **Обязательства** |
| 1. | просроченные | 10 000 | 0 |
| 2. | до востребования | 150 000 | 149 000 |
| 3. | со сроком погашения 1 день | 431 000 | 329 000 |
| 4. | со сроком погашения 2–7 дней | 548 000 | 557 000 |
| 5. | со сроком погашения 8–30 дней | 592 000 | 595 000 |
| 6. | со сроком погашения 31–90 дней | 570 000 | 570 500 |
| 7. | со сроком погашения 91–180 дней | 430 000 | 480 000 |
| 8. | со сроком погашения 181 дней – 1 год | 640 000 | 635 000 |
| 9. | со сроком погашения 1–3 года | 780 000 | 530 000 |
| 10. | со сроком погашения более 3 лет | 320 000 | 295 000 |
| 11. | без срока | 150 000 | 150 000 |

***Задание 5.***

Кредитная организация «Альфа» ежемесячно представляет в территориальное управление Банка России необходимую отчетность. По каким показателям можно судить о:

  рискованности операций, проводимых кредитной организацией;

  системности проводимых рисковых операций;

  эффективной и надежной работе кредитной организации;

  наличии страховых фондов и резервов.

Рекомендуемые источники из списка литературы 5, 6, 7, 8.

***Задание 6.***

Проанализируйте структуру и динамику доходов и расходов банка «Альфа». Сделайте выводы.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Показатели** | *t1* | *t2* | *t3* | *t4* |
|  | **Доходы – всего, %** | **100,0** | **100,0** | **100,0** | **100,0** |
|  | в том числе: |  |  |  |  |
|  | проценты полученные | 11,4 | 13,1 | 17,4 | 16,4 |
|  | доходы, полученные от операций с ценными бумагами | 8,1 | 6,5 | 10,6 | 13,9 |
|  | доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями | 40,1 | 32,7 | 30,9 | 29,9 |
|  | штрафы, пени, неустойки | 0,2 | 0,5 | 0,5 | 0,2 |
|  | прочие доходы, в том числе: | 40,2 | 47,2 | 40,6 | 39,6 |
|  | восстановление сумм со счетов фондов и резервов | 33,5 | 41,1 | 33,2 | 30,3 |
|  | комиссия полученная | 2,9 | 3,0 | 3,5 | 3,4 |
|  | **Расходы – всего, %** | **100,0** | **100,0** | **100,0** | **100,0** |
|  | в том числе: |  |  |  |  |
|  | проценты, уплаченные за привлеченные кредиты | 0,9 | 1,0 | 1,1 | 0,9 |
|  | проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным ресурсам | 2,1 | 2,4 | 2,4 | 2,1 |
|  | проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам | 6,0 | 3,5 | 4,8 | 5,1 |
|  | расходы по операциям с ценными бумагами | 2,7 | 3,1 | 4,2 | 5,8 |
|  | расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями | 39,8 | 32,7 | 31,4 | 33,0 |
|  | расходы на содержание аппарата управления | 3,3 | 4,4 | 6,4 | 6,4 |
|  | штрафы, пени, неустойки | 0,1 | 0,3 | 0,1 | 0,0 |
|  | прочие расходы, в том числе: | 45,1 | 52,6 | 49,6 | 46,7 |
|  | отчисления в фонды и резервы | 37,6 | 45,3 | 40,7 | 37,3 |
|  | комиссия уплаченная | 0,3 | 0,3 | 0,5 | 0,5 |

***Задача 7.***

Определите доход банка, его изменение по составу и структуре. Сделайте вывод по результатам анализа.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Показатель** | **Значение показатели на** | | | | **Изменение**  **(+, -)** | |
| *t 1* | | *t 2* | |
| **тыс.руб.** | **%** | **тыс.руб.** | **%** | **тыс.руб.** | **%** |
| 1. | Всего доходов | ? | ? | ? | ? | ? | ? |
| 1.1. | Полученные проценты | 563700 |  | 837300 |  |  |  |
| 1.2. | Дивиденды по ценным бумагам | 90000 |  | 100000 |  |  |  |
| 1.3. | Прочие доходы | 140900 |  | 151000 |  |  |  |

***Задача 8.***

Проведите анализ показателей рентабельности банка. Чем обусловлено изменение рентабельности по сравнению с планом?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Показатель** | **План** | **Факт** | **Отклонение**  **(+, -)** |
| 1. | Балансовая прибыль, тыс.руб. | 22225,8 | 29039,5 |  |
| 2. | Расходы банка, тыс.руб. | 13057,6 | 17887,7 |  |
| 3. | Общая рентабельность, % | **?** | **?** |  |
| 4. | Прибыль от кредитования, тыс.руб. | 21390,8 | 28140,1 |  |
| 5. | Кредитные ресурсы, тыс.руб. | 73770 | 72410 |  |
| 6. | Рентабельность использования кредитных ресурсов, % | **?** | **?** |  |
| 7. | Кредитные вложения, тыс.руб. | 73500 | 62800 |  |
| 8. | Рентабельность кредитных вложений, % | **?** | **?** |  |
| 9. | Активы, тыс.руб. | 152000 | 145700 |  |
| 10. | Рентабельность активов, % | **?** | **?** |  |
| 11. | Капитал, тыс.руб. | 50000 | 52345 |  |
| 12. | Рентабельность капитала, % | **?** | **?** |  |