Утверждено на заседании

Кафедры банковского дела

Протокол №1 от 31.08.2017

**Примеры контрольных работ по дисциплине**

**«Антикризисное управление в кредитных организациях»**

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное, заочное на базе СПО

Задание 1.

**«Расчет обязательных нормативов банка (Н6, Н7, Н9.1)»**

На основании приведенных данных рассчитайте нормативы, регулирующие кредитные риски: Н6, Н7, Н9.1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Заемщик | Остаток ссудной задолженности, руб. | Прочая приравненная  к ссуде задолж., руб. | Доп.инфо | Размер обесценения ссуды |
| ООО «Первый» | 80 000 000 | - |  | 1% |
| ОАО «Второй» | 40 000 000 | 10 000 000 | Акционер (доля в уставном капитале банка 20%) | 20% |
| ИП «Третий» | 27 000 000 |  |  | 0% |
| Самсонов И.И. | 15 000 000 |  |  | 1% |

Размер собственного капитала – 500 000 000 руб.

**Ответ:**

Н6 = 15,84

Н7 = 29,24

Н9.1 = 8,00

Задание 2

**«Экспресс-анализ деятельности банка на основе обязательных нормативов»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Норматив** | **наименование** | **Допустимое значение** | **На 01.08.16** | **На 01.09.16** |
| **Н1.0** | достаточности собственных средств (капитала) | **min 8** | **22,1** | **82,2** |
| **Н2** | мгновенной ликвидности | **min 15** | **12,7** | **15,1** |
| **Н3** | текущей ликвидности | **min 50** | **85,0** | **74,4** |
| **Н4** | долгосрочной ликвидности | **max 120** | **132,0** | **47,3** |
| **Н6** | максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | **max 25** | **22,0** | **25,9** |
| **Н7** | максимального размера крупных кредитных рисков | **max 800** | **894,0** | **799,0** |
| **Н9.1.** | максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) | **max 50** | **62,0** | **48,0** |
| **Н10.1** | совокупной величины риска по инсайдерам банка | **max 3** | **2,0** | **2,9** |
| **Н12** | использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц. | **max 25** | **22,0** | **27,0** |

**Ответ:**

Позитивные моменты - первичный анализ свидетельствует о высоком показателе Н1, который характеризует, казалось бы, растущую надежность банка (с 22,1 до 82,2, темп роста 370%). Однако, не стоит торопиться с оптимистичными выводами, поскольку необходимо сопоставить данные с балансовыми данными на аналогичные даты. Возможно произошло сокращение кредитного портфеля, например, за счет кредитов со сроком погашения свыше 1 года (снижение Н4), крупных кредитов (снижение Н7) и/или наращивание капитала банка.

Негативные моменты - нарушение Н7 на 01.08.16 (894 при допустимом 800) и близкое к предельному значение на 01.09.16 (799 при допустимом 800). Вполне возможно, что банк специализируется на обслуживании крупных корпоративных клиентов. Однако, в данном случае возникший повышенный кредитный риск может повлечь за собой ухудшение ликвидной позиции банка. Кроме того, банк злоупотребляет выдачей долгосрочных кредитов либо пролонгацией (реструктуризацией – скрытая проблемная задолженность), допуская при этом нарушение Н4 (132 при допустимом 120). Возможно это является одной из причин нехватки ликвидных активов в моменте. Банк приближается к проблемам также благодаря тому, что имеет повышенный кредитный риск в виде кредитов, предоставленных акционерам (Н9.1. при максимально допустимом значении 50 на 01.08. – 62, на 01.09 – 48).

В целом, можно сделать вывод о том, что указанный банк ведет высокорисковую кредитную политику, что помимо ухудшения качества активов негативно отражается также на его ликвидности.

Задание 3

**«Принятие управленческого решения по результатам расчет-прогноза платежной позиции банка»**

|  |
| --- |
| 1. Выберите из списка операции, которые должны включаться в расчет платежной позиции Банка |
| 2. Определите прогнозное значение платежной позиции банка |
| 3. Определите дефицит / избыток ресурсов на конец операционного дня |
| 4. На основе полученного прогноза дайте рекомендации по эффективному управлению платежной  позицией банка |

Остаток на корр/сч Банка на начало операционного дня – 50 000 тыс.руб.

Минимально допустимый остаток на корр/сч (согласно внутреннего Порядка Банка для поддержания среднего остатка на корр/сч в целях применения права на усреднение ФОР) – 40 000 тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № операции | наименование операции | сумма, тыс.руб. |
| 1 | выдача кредита ООО "Вперед" | 5 000 |
| 2 | погашение депозита ОАО "ТрансМаг" | 1 000 |
| 3 | пополнение кассы наличными денежными средствами по заявкам клиентов | 13 000 |
| 4 | плановое погашение кредитов физ.лиц по графику | 3 000 |
| 5 | ежедневное начисление процентов по депозитам юрид. и физ.лиц | 150 |
| 6 | ежедневное начисление процентов по кредитам юрид. и физ.лиц | 200 |
| 7 | погашение привлеченного межбанковского займа ОАО "Авангард" | 4 000 |
| 8 | приобретение оборудования по лизинговой сделке (Банк "Х" - лизингодатель") | 100 |
| 9 | выдача транша в рамках кредитной линии ООО "Финанс-М" | 200 |
| 10 | создание резерва на возможные потери по ссудам | 1 500 |
| 11 | оплата офисной мебели для бухгалтерии Банка | 300 |
| 12 | покупка ОФЗ | 5 000 |
| 13 | продажа драгоценных монет | 100 |
| 14 | перечисление денежных средств в фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России | 300 |
| 15 | оплата кредиторам за ремонтные работы в филиале Банка | 180 |
| 16 | оплата платежных документов поставщика по факторинговым операциям (Банк -фактор) | 600 |
| 17 | выдача банковской гарантии ОАО "Итек" | 10 000 |
| 18 | среднедневные поступления на расчетные счета клиентов ЮЛ со счетов в других банках | 500 000 |
| 19 | среднедневные списания с расчетных счетов клиентов ЮЛ путем перечисления в другие банки | 450 000 |
| 20 | среднедневные списания с расчетных счетов клиентов ЮЛ на счета клиентов внутри Банка | 20 000 |
| 21 | возможные крупные списания со счетов ЮЛ (по информации клиентов) в другие банки | 60 000 |

**Ответ**:

**П**рогноз остатка на конец опер.дня – дефицит в размере 26 680 тыс.руб.

Возможные источники привлечения ресурсов:

– межбанковские займы;

- Кредиты Банка России (овернайт);

- отсрочка размещения ресурсов в активы (отложить выдачу кредитов, покупку ценных бумаг и т.д.).

**Задание 4**

Определите меры финансового оздоровления при угрозе финансовому состоянию кредитной организации в результате ухудшения ликвидной позиции банка.

Результаты работы занесите в схему.

**Ответ** выделен **красным цветом**.