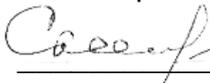


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой
финансов и кредита

 Е.Ф. Сысоева

18.05.2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.05.01 Оценка финансового состояния коммерческого банка

1. Код и наименование направления подготовки: 38.03.01 Экономика
 2. Профиль подготовки: финансы и кредит
 3. Квалификация выпускника: бакалавр
 4. Форма обучения: очная
 5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: финансов и кредита
 6. Составители программы: доц. Чигарев Г.Г., преп. Костянская М.Р.
 7. Рекомендована: НМС экономического факультета протокол №4 от 20.04.2023 г.
 8. Учебный год: 2026–2027 Семестр: 8
- г.н. 2023

9. Цели и задачи учебной дисциплины

Целью изучения дисциплины является формирование теоретических и практических знаний в области оценки финансового состояния коммерческого банка, выявление соответствия деятельности коммерческого банка установленным регулятором нормативам.

Задачи дисциплины:

- выявление содержания и необходимости оценки финансового состояния коммерческого банка;
- определение банковских рисков как объекта оценки финансового состояния коммерческого банка;
- идентификация структуры активов и пассивов коммерческого банка, приобретение навыков их оценки;
- приобретение знаний об обязательных нормативах коммерческого банка и методике их расчета;
- приобретение навыков оценки рисков, ликвидности и финансовой устойчивости коммерческого банка на основе его финансовой отчетности.

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП: Блок 1. Дисциплины (модули), часть, формируемая участниками образовательных отношений, дисциплина по выбору.

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями) и индикаторами их достижения:

Код	Название компетенции	Коды	Индикаторы	Планируемые результаты обучения
ПК-5	Способен анализировать информацию о финансовом состоянии экономического субъекта, обосновывать возможные решения на основе разработанных целевых показателей	ПК-5.1	Осуществляет сбор и анализ информации для решения аналитических задач	знать: - основные источники финансовой информации, касающейся деятельности коммерческого банка; - состав и содержание финансовой отчетности коммерческого банка; уметь: - использовать данные, содержащиеся в отчетности коммерческих банков для проведения оценки их финансового состояния; - интерпретировать результаты внешней оценки деятельности коммерческого банка аудиторами и рейтинговыми агентствами; владеть: - навыками расчета финансовых индикаторов, характеризующих финансовое состояние коммерческого банка
		ПК-5.2	Анализирует решения с точки зрения достижения целевых показателей	знать: - ключевые риски банковской деятельности и их влияние на финансовое состояние коммерческого банка; - обязательные нормативы коммерческого банка и прочие требования регулятора; уметь: - выявлять риски деятельности коммерческого банка на основе анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской

				и иной информации, содержащейся в отчетности коммерческого банка; - применять нормативно-правовые документы для оценки выполнения резервных требований Банка России; - использовать методы и инструменты оценки финансового состояния коммерческого банка в целях контроля за выполнением обязательных нормативов; владеть: - навыками проведения расчетов по оценке финансового состояния коммерческого банка для принятия управленческих решений
--	--	--	--	--

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. — 4 / 144.

Форма промежуточной аттестации — экзамен.

13. Трудоемкость по видам учебной работы

Вид учебной работы		Трудоемкость	
		Всего	По семестрам
			8 семестр
			ч.
Аудиторные занятия		26	26
в том числе:	лекции	8	8
	практические	28	28
	лабораторные	0	0
Самостоятельная работа		72	72
в том числе: курсовая работа (проект)		0	0
Форма промежуточной аттестации (экзамен – 36 час.)		36	36
Итого:		144	144

13.1. Содержание дисциплины

п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины	Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК
1. Лекционные занятия			
1.1	Теоретические основы оценки финансового состояния коммерческого банка	Сущность финансового состояния коммерческого банка. Необходимость и содержание оценки финансового состояния банка.	ЭУМК «Оценка финансового состояния коммерческого банка», URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=4386
1.2	Оценка пассивов банка	Собственный капитал и привлеченные средства коммерческого банка. Понятие базового и добавочного капитала.	ЭУМК «Оценка финансового состояния коммерческого банка», URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=4386
1.3	Оценка активов банка	Основные направления использования ресурсов коммерческим банком. Кредитный портфель банка. Операции коммерческого банка на финансовых рынках.	ЭУМК «Оценка финансового состояния коммерческого банка», URL:

			https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=4386
1.4	Оценка ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости банка	Понятия ликвидности и платежеспособности коммерческого банка. Факторы, влияющие на ликвидность. Коэффициенты ликвидности. Понятие финансовой устойчивости коммерческого банка.	ЭУМК «Оценка финансового состояния коммерческого банка», URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=4386
2. Практические занятия			
2.1	Теоретические основы оценки финансового состояния коммерческого банка	Информационная основа оценки финансового состояния коммерческого банка. Банковские риски как объект оценки финансового состояния коммерческого банка.	ЭУМК «Оценка финансового состояния коммерческого банка», URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=4386
2.2	Оценка пассивов коммерческого банка	Нормативы достаточности капитала. Оценка эффективности использования банком привлеченных средств.	ЭУМК «Оценка финансового состояния коммерческого банка», URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=4386
2.3	Оценка активов коммерческого банка	Оценка динамики структуры активов банка. Оценка кредитных операций и кредитной политики банка.	ЭУМК «Оценка финансового состояния коммерческого банка», URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=4386
2.4	Оценка ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости коммерческого банка	Оценка рисков деятельности банка. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка. Оценка выполнения коммерческим банком обязательных резервных требований	ЭУМК «Оценка финансового состояния коммерческого банка», URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=4386
2.5	Рейтинговые оценки финансового состояния коммерческого банка	Методика рейтинговой системы CAMELS. Указания и обязательные нормативы, установленные Банком России. Рейтинговые агентства и их методологии оценки.	ЭУМК «Оценка финансового состояния коммерческого банка», URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=4386

13.2. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Виды занятий (часов)				Всего
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	
1	Теоретические основы оценки финансового состояния коммерческого банка	2	2	-	6	10
2	Оценка пассивов коммерческого банка	2	8	-	18	28
3	Оценка активов коммерческого банка	2	8	-	18	28
4	Оценка ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости коммерческого банка	2	8		20	30
5	Рейтинговые оценки финансового состояния коммерческого банка	0	2	-	10	12
	Итого:	8	28	-	72	108

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины:

Для достижения цели и задач преподавания дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекционные занятия, практические занятия, выполнение практических заданий.

Лекционные занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины. При подготовке к лекционным занятиям обучающимся следует изучить основную литературу и ознакомиться с дополнительной литературой, предусмотренной настоящей рабочей программой.

Практические занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины. При подготовке к практическим занятиям обучающимся следует изучить основную литературу и ознакомиться с дополнительной литературой, предусмотренной настоящей рабочей программой, использовать раздаточные материалы и материалы, представленные в авторском электронном курсе «Оценка финансового состояния коммерческого банка», а также обращаться к публикациям в периодических научных изданиях.

Текущий контроль знаний студентов осуществляется посредством выполнения практических заданий, решения тестов, решения кейса.

Дисциплина реализуется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Электронный курс «Оценка финансового состояния коммерческого банка» включает следующие элементы: видеоконференции, видеоматериалы, раздаточные материалы, индивидуальные задания, а также организацию самостоятельной работы студентов.

15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1	Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Изд. 2-е, перераб. и доп. : Учебник для вузов. — М.: Логос, 2020. — 368 с. — URL: https://e.lanbook.com/book/162971

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
2	Банковские риски: учебник / [под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой]. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2019. – 296 с.
3	Банковский менеджмент : учебник / [под ред. О.И. Лаврушина]. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2019. – 414 с.
4	Банковский менеджмент: учебник / [под ред. Ю.А. Ровенского]. – М.: Оригинал-макет, 2017. – 384 с.
5	Герасимова Е.Б. Турбо-анализ банка : учебное пособие / Е.Б. Герасимова. – М. : ФОРУМ, 2017. – 384 с.
6	Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка + еПриложение: Тесты. Учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Кнорус, 2019. – 338 с.
7	Зотов, В.П. Анализ банковской деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие / В.П. Зотов, С.Г. Черниченко, Р.М. Котов. — Электрон. дан. — Кемерово : КемГУ, 2017. — 155 с. — Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/102678 .
8	Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке : учеб. пособие. / М.А. Поморина. – М.: КНОРУС, 2017. – 380 с.

в) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет):

№ п/п	Ресурс
9	ЭК «Оценка финансового состояния коммерческого банка». – Электронный университет ВГУ. – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=4386
10	Электронно-библиотечная система «Издательство «Лань»». – URL: https://e.lanbook.com
11	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online». – URL: http://biblioclub.ru

12	Банк России. — URL: http://www.cbr.ru
13	Ассоциация российских банков. – URL: http://arb.ru/
14	Информационно-аналитический портал Банки.ру. – URL: http://www.banki.ru
15	Информационно-аналитический портал Банкир.ру – URL: http://bankir.ru/
16	Информационно-справочная система «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru
17	Основы риск-менеджмента в Банке. – Coursera. – URL: https://www.coursera.org/learn/osnovy-risk-menedzhmenta-v-banke
18	Финансовая культура – URL: https://fincult.info/

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1	ЭК «Оценка финансового состояния коммерческого банка». – Электронный университет ВГУ. – URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=4386
2	Банковское дело. Задачи и тесты : учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. Н.И. Валенцевой, М.А. Помориной. – 2-е изд., перераб. И доп. – Москва : КНОРУС, 2019. – 312 с.

17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ, электронное обучение (ЭО), смешанное обучение):

Программа реализуется с применением дистанционных технологий.

- персональный компьютер и видеопроекторное оборудование;
- программное обеспечение общего назначения Microsoft Office;
- информационно-справочная система URL : <http://www.consultant.ru>;
- образовательный портал «"Электронный университет ВГУ"/LMC Moodle» (URL : <https://edu.vsu.ru>)

Дисциплина реализуется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины: учебная аудитория, специализированная мебель.

19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестаций

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция (и)	Индикатор (ы) достижения компетенции	Оценочные средства
1	Теоретические основы оценки финансового состояния коммерческого банка	ПК-5 Способен анализировать информацию о финансовом состоянии экономического субъекта, обосновывать возможные решения на основе разработанных целевых показателей	ПК-5.1 Осуществляет сбор и анализ информации для решения аналитических задач	Практические задания, тесты, кейс
2	Оценка пассивов коммерческого банка	ПК-5 Способен анализировать информацию о финансовом состоянии экономического субъекта, обосновывать возможные решения на	ПК-5.1 Осуществляет сбор и анализ информации для решения аналитических задач ПК-5.2 Анализирует решения с точки зрения	Практические задания, тесты, кейс

		основе разработанных целевых показателей	достижения целевых показателей	
3	Оценка активов банка	ПК-5 Способен анализировать информацию о финансовом состоянии экономического субъекта, обосновывать возможные решения на основе разработанных целевых показателей	ПК-5.1 Осуществляет сбор и анализ информации для решения аналитических задач ПК-5.2 Анализирует решения с точки зрения достижения целевых показателей	Практические задания, тесты, кейс
4	Оценка ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости коммерческого банка	ПК-5 Способен анализировать информацию о финансовом состоянии экономического субъекта, обосновывать возможные решения на основе разработанных целевых показателей	ПК-5.1 Осуществляет сбор и анализ информации для решения аналитических задач ПК-5.2 Анализирует решения с точки зрения достижения целевых показателей	Практические задания, тесты, кейс
5	Рейтинговые оценки финансового состояния коммерческого банка	ПК-5 Способен анализировать информацию о финансовом состоянии экономического субъекта, обосновывать возможные решения на основе разработанных целевых показателей	ПК-5.1 Осуществляет сбор и анализ информации для решения аналитических задач ПК-5.2 Анализирует решения с точки зрения достижения целевых показателей	Практические задания, тесты, кейс
Промежуточная аттестация форма контроля – экзамен				Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации

20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

20.1. Текущий контроль успеваемости

Контроль текущей успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств: практические задания, тесты, кейс.

Текущие аттестации проводятся в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета.

Практические задания

Описание технологии проведения

Цель проведения – формирование теоретических и практических навыков оценки финансового состояния коммерческого банка.

Задание предполагает письменный индивидуальный ответ на вопросы контрольно-измерительного материала.

Примеры практических заданий для проведения текущей аттестации

1. На основании бухгалтерской отчетности коммерческого банка «Х» проанализируйте динамику и структуру его активов. Оцените доходность осуществляемых операций. Сделайте выводы о факторах, которые могли повлиять на изменение структуры активов коммерческого банка.

Состояние активов коммерческого банка «Х»

Наименование статьи активов	Год			
	2019	2020	2021	2022
1. Денежные средства	8 741 719	19 072 183	14 334 927	12 504 537
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 804 399	29 693 749	12 270 535	52 362 719
2.1. Обязательные резервы	4 837 898	5 894 415	3 874 857	6 281 907
3. Средства в кредитных организациях	34 524 813	36 403 154	21 982 694	47 236 294
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 607 918	101 717 575	79 491 218	57 744 858
5. Чистая ссудная задолженность	742 897 973	1 076 796 916	1 132 537 307	861 944 361
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52 477 281	33 914 894	44 261 003	33 575 104
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	64 064	1 227 400	1 227 400	1 227 400
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	296 993	27 281 077	43 312 806	58 253 267
8. Требование по текущему налогу на прибыль	6 760	834 395	1 854 337	539 612
9. Отложенный налоговый актив	0	558 266	1 435 513	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 715 878	10 599 922	12 311 291	14 616 183
11. Прочие активы	4 370 888	7 613 517	9 330 527	9 239 633
12. Всего активов	904 444 622	1 344 485 648	1 373 122 158	1 148 016 568

2. Рассчитайте показатель текущей ликвидности коммерческого банка и определите, удовлетворяет ли он требованиям регулятора, если известны следующие значения:

Лам = 1 800 млн.руб.;

обязательства по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, - 2 300 млн. руб.;

ликвидные активы – 3 200 млн.руб.;

минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней - 450 млн.руб.;

кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней - 1300 млн.руб.;

Овт = 3 000 млн.руб.

3. Представьте в табличном виде динамику изменений собственных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за последние три года, определите абсолютные и относительные изменения

по каждому из видов капитала. Обоснуйте полученные изменения, опираясь на годовую отчетность банка.

4. Составьте иерархию значимых рисков, выделяемых ПАО «ВТБ» на основании материалов годовой отчетности. Обозначьте в виде схемы подразделения, осуществляющие контроль за каждым видом риска.

5. Сопоставьте методологии рейтинговой оценки кредитных организаций рейтингового агентства «Эксперт» и рейтингового агентства «АКРА», выделите сходства и различия методологий.

Требования к выполнению заданий (или шкалы и критерии оценивания):

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он полностью и без ошибок выполнил все задания;
- оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он полностью выполнил задание, однако имеют место арифметические (расчетные) ошибки;
- оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он полностью выполнил задание, однако в нём имеют место ошибки методического характера и арифметического характера;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он не выполнил задание.

Тесты

Описание технологии проведения

Цель проведения – формирование теоретических знаний в области оценки финансового состояния коммерческого банка.

Задание предполагает письменный индивидуальный ответ на вопросы контрольно-измерительного материала.

Примеры тестов для проведения промежуточной аттестации

Комплект тестов № 1

1. Необходимость оценки финансового состояния коммерческого банка обусловлена:
 - а) спецификой деятельности банка, предусматривающей привлечение средств населения;
 - б) ролью банков в платежной системе;
 - в) необходимостью поддержания высоких значений международных рейтингов;
 - г) тем, что банки являются участниками финансового рынка.
2. Финансовое состояние коммерческого банка оценивается для целей:
 - а) менеджмента банка;
 - б) государственных и муниципальных органов власти;
 - в) инвесторов;
 - г) регулятора;
 - д) все ответы верны.
3. При оценке финансового состояния коммерческого банка не оценивают:
 - а) качество активов и пассивов коммерческого банка;
 - б) риски деятельности банка;
 - в) ликвидность банка;
 - г) ассортимент предлагаемых банком услуг.
4. Субъектом внутренней оценки финансового состояния коммерческого банка является:
 - а) отдел риск-менеджмент банка; б) рейтинговые агентства; в) Банк России; г) физические лица.
5. Изучение динамики, структуры и группировок показателей для оценки финансового состояния

коммерческого банка проводится:

- а) на этапе подготовки и отбора первичных данных;
- б) на заключительном этапе;
- в) на этапе расчета оценочных и нормативных показателей;
- г) на аналитическом этапе.

6. Основным источником информации для проведения внешней оценки финансового состояния коммерческого банка является:

- а) информация в СМИ;
- б) публикуемая финансовая отчетность;
- в) устав банка;
- г) аудиторское заключение.

7. В зависимости от характера банковского продукта, услуг и операций выделяют:

- а) валютный риск; б) кредитный риск; в) страновой риск; г) процентный риск.

8. Количественный анализ для целей оценки степени риска не включает в себя:

- а) выделение источников и потенциальных зон риска в зависимости от факторов риска;
- б) оценку возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем;
- в) определение фактической степени риска;
- г) определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска.

9. Правила «си» применяются для оценки:

- а) процентного риска; б) валютного риска; в) кредитного риска; г) операционного риска.

10. Мониторинг рисков включает в себя:

- а) определение системы контрольных показателей;
- б) распределение рисков;
- в) поглощение рисков;
- г) контроль за качеством кредитного портфеля.

Комплект тестов № 2

1. Рост пассивов может свидетельствовать о:

- а) расширении источников заемных средств;
- б) сжатию клиентской базы банка и снижении объемов привлеченных ресурсов;
- в) снижении объема активных операций;
- г) снижении банковской прибыли.

2. Пассивные операции – это...

- а) операции по размещению собственных и привлеченных денежных средств в целях получения дохода банка, а также обеспечения его ликвидности;
- б) операции по проведению безналичных расчетов, инкассации, доверительному управлению денежными средствами и имуществом клиентов, гарантийные и посреднические операции банков;
- в) деятельность банка, направленная на аккумулирование собственных и привлеченных денежных средств в целях их дальнейшего размещения.

3. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банка составляет:

- а) 8%; б) 4,5%; в) 6%; г) 9%.

4. Отношение величины собственных средств банка к сумме кредитного риска по активам, по условным обязательствам кредитного характера, по производным финансовым инструментам, риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, операционного риска и рыночного риска - это:

- а) норматив достаточности базового капитала банка;
- б) норматив достаточности собственных средств банка;
- в) норматив максимального размера крупных кредитных рисков;
- г) норматив текущей ликвидности банка.

5. К операциям по привлечению денежных средств относятся:
- а) депозитные операции;
 - б) формирование собственного капитала;
 - в) операции по формированию имущества;
 - г) кредитные операции.
6. К источникам формирования собственного капитала банка НЕ относятся:
- а) средства акционеров;
 - б) собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников);
 - в) выпущенные долговые обязательства;
 - г) переоценка основных средств.
7. К привлеченным средствам коммерческого банка относят:
- а) прибыль банка; б) вклады физических лиц; в) нераспределенная прибыль; г) резервный фонд.
8. Рентабельность привлеченных средств определяется как:
- а) отношение привлеченных средств к кредитным вложениям банка;
 - б) отношение чистой прибыли к привлеченным средствам банка;
 - в) отношения средств, размещенных в кредитных организациях, к средствам кредитных организаций в банке;
 - г) отношение величины собственных средств к внеоборотным активам банка.
9. Субординированный заем является частью:
- а) собственного капитала; б) добавочного капитала; в) резервного фонда; г) средств акционеров.
10. Нормативы достаточности капитала должны соблюдаться коммерческим банком:
- а) по состоянию на конец каждого месяца; б) ежеквартально; в) ежедневно; г) ежегодно.

Комплект тестов № 3

1. Операции коммерческого банка по размещению собственных и привлеченных денежных средств в целях получения дохода банка, а также обеспечивающие его ликвидность – это...
- а) пассивные операции банка;
 - б) хозяйственные операции;
 - в) активные операции;
 - г) валютные операции.
2. К наиболее ликвидным активам относятся:
- а) ценные бумаги местных органов власти, обращающиеся на бирже или внебиржевом рынке;
 - б) касса и средства на корреспондентских счетах;
 - в) имущество банка;
 - г) капитальные вложения в здания и сооружения.
3. Качество активов банка не определяется по результатам оценки:
- а) показателя качества ссуд; б) показателя концентрации крупных кредитных рисков; в) показателя чистой процентной маржи; г) показателя доли просроченных ссуд.
4. Активными операциями являются:
- а) операции с векселями;
 - б) комиссионно-посреднические операции;
 - в) кредитные операции;
 - г) привлечение субординированного кредита.
5. Требования по получению начисленных процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России относятся к:

а) I группе активов; б) II группе активов; в) III группе активов; г) IV группе активов; д) V группе активов.

6. Уровень доходности кредитного портфеля банка определяется как:

- а) отношение совокупных кредитных вложений к величине активов банка;
- б) отношение процентов, полученных за предоставленные кредиты, к сумме кредитных вложений;
- в) отношение чистой прибыли к сумме кредитных вложений;
- г) отношение кредитных вложений к привлеченным средствам банка.

7. При оптимальной структуре использования ресурсов величина высоколиквидных активов составляет:

- а) 15-20%; б) 30-50%; в) 5-10%; г) 60-80%.

8. Важность активных операций банка для экономики в целом заключается в том, что:

- а) они способствуют увеличению числа клиентов банка;
- б) они формируют связи банка с другими коммерческими банками, в том числе иностранными;
- в) они способствуют высвобождению в процессе хозяйственной деятельности банка денежных средств, которые могут быть направлены в наиболее перспективные отрасли экономики;
- г) они обеспечивают повышение роли банка на рынке банковских услуг.

9. Активные операции, не относящиеся к ссудным:

- а) операции по доверительному управлению ценными бумагами;
- б) операции по размещению депозитов;
- в) операции по учету векселей;
- г) лизинговые операции.

10. Увеличение величины активов может свидетельствовать о:

- а) снижении объема активных операций;
- б) снижении рисков активных операций банка;
- в) расширении спектра обслуживаемых клиентов;
- г) снижении объема проблемных просроченных задолженностей.

Комплект тестов № 4

1. Финансовая устойчивость коммерческого банка – это:

- а) способность проводить расчёты и отвечать по обязательствам клиентов в полном объёме в установленные сроки на определённую дату;
- б) способность к существованию и безубыточной деятельности при условии своевременного выполнения всех взятых банком обязательств и выполнения всех регулятивных требований в течение заданного промежутка времени или в неограниченной временной перспективе;
- в) способность коммерческого банка достигать равновесного состояния в существующей экономической среде и удерживать данное состояние в течение относительно длительного периода времени в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов;
- г) возможность банка своевременно, в полном объёме и без потерь обеспечивать выполнение своих долговых обязательств перед всеми контрагентами, а также предоставлять им средства в рамках взятых на себя обязательств, в том числе и в будущем.

2. Неспособность банка мобилизовать достаточно средств для выполнения текущих обязательств является:

- а) риском дефицита ликвидности;
- б) риском избытка ликвидности;
- в) кредитным риском;
- г) коммерческим риском.

3. Норматив, регулирующий риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяющий минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования – это:

- а) норматив текущей ликвидности;

- б) норматив мгновенной ликвидности;
- в) норматив долгосрочной ликвидности;
- г) норматив достаточности базового капитала.

4. Риском невыполнения кредитных обязательств перед банком третьей стороной является:
а) рыночный риск; б) кредитный риск; в) риск потери ликвидности; г) процентный риск.

5. К внешним факторам, оказывающим влияние на ликвидность коммерческого банка, относятся:
а) институциональные факторы;
б) качество и структура ресурсной базы;
в) качество менеджмента;
г) чрезмерная кредитная экспансия.

6. Появление проблемных ссуд является признаком:
а) процентного риска; б) риска ликвидности; в) риска потери доходности; г) кредитного риска.

7. К нефинансовым рискам коммерческого банка относят:
а) валютный риск; б) процентный риск; в) страновой риск; г) репутационный риск.

8. В состав резервируемых обязательств не включаются:
а) обязательства перед банками-нерезидентами;
б) обязательства, выраженные в неденежной форме;
в) обязательства в иностранной валюте перед физическими лицами;
г) обязательства в рублях перед индивидуальными предпринимателями - нерезидентами в валюте Российской Федерации.

9. К какой категории качества в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам следует отнести ссуду, если финансовое положение заемщика оценивается как среднее, а обслуживание долга – неудовлетворительное:
а) сомнительные; б) проблемные; в) безнадежные; г) нестандартные.

10. Величина норматива обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в рублях составляет:
а) 6%; б) 7%; в) 10%; г) 5%.

Требования к выполнению заданий (или шкалы и критерии оценивания):

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 9-10 вопросов;
- оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 8-7 вопросов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 6-5 вопросов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он правильно ответил на 4-0 вопросов.

Кейс "Оценка финансового состояния коммерческого банка"

Описание технологии проведения

Цель проведения – формирование практических навыков в области оценки финансового состояния коммерческого банка при использовании комплекса различных источников информации. Задание выполняется на примере одного из российских коммерческих банков, выбранного обучающимися самостоятельно. Результаты анализа представляются в форме аналитического отчета.

Задание может выполняться индивидуально или в малых группах (командах).

Перечень заданий

Задание 1. Сбор и обобщение исходных данных

1.1. На основе данных с официального сайта банка и Информации о кредитных организациях, представленных на сайте Банка России (https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/), представьте годовой отчет банка, его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

1.2. Опираясь на данные сайта Банки.Ру и публикаций в средствах массовой информации, составьте облако слов, используя заголовки и контент публикаций, касающихся банка.

1.3. Определите наличие рейтинговых оценок банка, приведите динамику имеющихся оценок.

Задание 2. Оценка финансового состояния коммерческого банка

2.1. Выявите значимые риски, выделяемые банком, используя данные годового отчета. Представьте данную информацию схематически:

- определение, используемое банком,
- субъекты риск-менеджмента,
- меры воздействия на риск.

2.2. Изучив содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности за последние три года, определите:

- структуру капитала банка,
- наличие прибыли или убытка,
- долю средств центрального банка и коммерческих банков в объеме пассивов,
- данные об обязательных нормативах.

Оцените текущее состояние банка, пользуясь только данной информацией.

2.3. Проведите оценку пассивов банка, используя показатели, приведенные в теме 2. Сопоставьте полученный результат с ключевыми словами из облака слов.

2.4. Проведите оценку активных операций банка (в том числе на рынке ценных бумаг), используя показатели, приведенные в теме 3. Сопоставьте полученный результат с ключевыми словами из облака слов.

2.5. Проведите оценку рисков и финансовой устойчивости банка, используя показатели, приведенные в теме 4. Сопоставьте полученный результат с ключевыми словами из облака слов.

2.6. Проанализируйте полученный результат, подкрепляя выводы информацией, полученной из оценок рейтинговых агентств и средств массовой информации.

2.7. Соотнесите полученные аналитические результаты со значимыми рисками и имеющимися рейтинговыми оценками.

Задание 3. Обобщите полученные результаты, оцените финансовое состояние коммерческого банка.

Требования к выполнению заданий (или шкалы и критерии оценивания)

Задание может выполняться индивидуально или в малых группах (командах). Оценка команды зависит от качества проведенного анализа и оценки, выполненных заданий и ответов на вопросы каждого из участников. Отчет о выполнении кейса должен соответствовать требованиям, предъявляемым к оформлению.

Титульный лист установленной формы. Шрифт Times New Roman, размер шрифта 14, абзацный отступ 1,5, межстрочный интервал 1,5. Размеры полей: левое 3 см, правое 1 см, верхнее и нижнее 2 см. Номер страницы проставляется внизу по центру. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы, которые должны быть оформлены в соответствии с требованиями ГОСТ.

Обучающиеся считаются освоившими пороговый уровень подготовки (оценка – зачтено), если ими успешно выполнены все задания кейса, даны верные и грамотные ответы на дополнительные вопросы, продемонстрировано владение информацией практической направленности.

20.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

- перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Описание технологии проведения

Промежуточный контроль в форме экзамена предусматривает письменный ответ обучающегося на два теоретических вопроса контрольно-измерительного материала.

Контрольно-измерительный материал включает в себя два теоретических вопроса из Перечня вопросов для проведения промежуточной аттестации.

Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации

1. Сущность финансового состояния коммерческого банка
2. Необходимость и содержание оценки финансового состояния коммерческого банка
3. Информационная основа оценки финансового состояния коммерческого банка
4. Публикуемые формы финансовой (бухгалтерской) отчетности коммерческого банка
5. Банковские риски как объект оценки финансового состояния коммерческого банка
6. Система управления банковскими рисками, ее методы и элементы
7. Собственный капитал коммерческого банка: понятие, функции. Уставный капитал коммерческого банка.
8. Структура собственного капитала коммерческого банка. Понятие и состав основного и дополнительного капитала коммерческого банка
9. Нормативы достаточности капитала коммерческого банка
10. Обязательные резервы: понятие, сущность, нормативы.
11. Расчетные показатели, применяемые для оценки собственного капитала банка
12. Привлеченные средства коммерческого банка. Расчетные показатели, применяемые для оценки привлеченных средств банка
13. Структура активных операций коммерческого банка. Основные направления использования ресурсов коммерческого банка
14. Оценка активов банка: классификация активов, определение качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Резервы на возможные потери по ссудам.
15. Оценка кредитных операций и кредитной политики коммерческого банка. Расчетные показатели, применяемые для оценки
16. Оценка операций коммерческого банка на рынке ценных бумаг. Расчетные показатели, применяемые для оценки
17. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка. Типы ликвидности.
18. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка
19. Нормативы ликвидности коммерческого банка
20. Устойчивость банка: виды устойчивости, понятие финансовой устойчивости коммерческого банка
21. Оценка рисков деятельности коммерческого банка. Расчетные показатели, применяемые для оценки рисков
22. Расчетные показатели, применяемые для оценки финансовой устойчивости коммерческого банка
23. Методика оценки финансового состояния коммерческого банка на основе рейтинговой системы CAMELS
24. Обязательные нормативы банков, установленные Банком России (Инструкции 199-И и 183-И)
25. Показатели финансовой устойчивости коммерческого банка по версии различных рейтинговых систем

Требования к выполнению заданий, шкалы и критерии оценивания

Уровень сформированности компетенций студента на промежуточной аттестации в форме экзамена оценивается по шкале: «зачтено», «не зачтено».

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

Критерии оценивания компетенций	Уровень сформированности компетенций	Шкала оценок
---------------------------------	--------------------------------------	--------------

Обучающийся владеет знаниями в области оценки финансового состояния коммерческого банка в полном объеме, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, способен иллюстрировать ответ актуальными примерами, фактами, данными научных исследований. Умеет анализировать, сравнивать и обобщать изученный материал, применять его при практических решениях поставленных задач.	Повышенный уровень	Отлично
Обучающийся демонстрирует неполные знания по одному из вопросов контрольно-измерительных материалов, но развернуто и полностью отвечает на дополнительные вопросы. Недостаточно владеет умением применять теоретические знания при решении практических задач.	Базовый уровень	Хорошо
Обучающийся владеет только основными знаниями по дисциплине, демонстрирует затруднения при ответе на дополнительные вопросы и при решении практических задач.	Пороговый уровень	Удовлетворительно
Обучающийся допускает грубые ошибки, демонстрирует фрагментарные знания при ответе на вопросы контрольно-измерительного материала и дополнительные вопросы.	–	Неудовлетворительно

Пример контрольно-измерительного материала

УТВЕРЖДАЮ

Зав. Кафедрой

Е.Ф. Сысоева

подпись, расшифровка подписи

___.__.20__

Направление подготовки / специальность 38.03.01 Экономика

Дисциплина Б1.В.ДВ.05.01 Оценка финансового состояния коммерческого банка

Курс 4

Форма обучения очная

Вид аттестации промежуточная

Вид контроля зачет

Контрольно-измерительный материал №1

1. Обязательные резервы: понятие, сущность, нормативы.
2. Расчетные показатели, применяемые для оценки финансовой устойчивости коммерческого банка

Преподаватель _____ Г.Г. Чигарев

подпись, расшифровка подписи