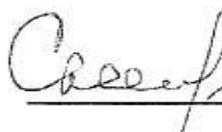


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
финансов и кредита


Сысоева Е.Ф.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

1. Шифр и наименование направления подготовки/специальности:
38.03.01 «Экономика»
2. Профиль подготовки/специализации: Финансы и кредит
3. Квалификация (степень) выпускника: бакалавр
4. Форма образования: очная
5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: финансов и кредита
6. Составители программы: Жировов В.И., к.и.н., доцент
7. Рекомендована: НМС экономического факультета, протокол № 4 от 16.04.2024 г.
8. Учебный год: 2024 - 2025 Семестр: 8

9. Цели и задачи учебной дисциплины:

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

Задачи дисциплины:

- выявления 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 и методике их расчёта;
- приобретение навыков оценки рисков, ликвидности и финансовой устойчивости коммерческого банка на основе его финансовой отчётности.

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП: 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 выпускников):

Код	Название компетенции	Коды	Индикаторы	Планируемые результаты обучения
ПК-5	Способен анализировать информацию о финансовом состоянии экономического	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 отчётности коммерческого банка;

	<p>субъекта, обосновать возможные решения на основе разработанных целевых показателей</p>			<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать данные, содержащиеся в отчетности коммерческих банков для проведения оценки их финансового состояния; - интерпретировать результаты внешней оценки деятельности коммерческого банка аудиторами и рейтинговыми агентствами; <p>Владеть:</p> <p>навыками расчёта финансовых индикаторов, характеризующих финансовое состояние коммерческого банка.</p>
		ПК-5.2	<p>Анализирует решения с точки зрения достижения целевых показателей</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ключевые риски банковской деятельности и их влияние на финансовое состояние коммерческого банка; - обязательные нормы коммерческого банка и прочие требования регулятора; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявлять риски деятельности коммерческого банка на основе анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и

				<p>иной информации, содержащейся в отчетности коммерческого банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения расчетов по оценке финансового состояния коммерческого банка для принятия управленческих решений.
--	--	--	--	--

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. - 3/108

Форма промежуточной аттестации: экзамен.

13. Виды учебной работы

Вид учебной работы	Трудоемкость (часы)	
	Всего	По семестрам
		8 семестр
Аудиторные занятия	34	34
в том числе: лекции	8	8
Практические	26	26
Лабораторные	-	-
Самостоятельная работа	38	38
Форма промежуточной аттестации: Экзамен	36	36
Итого:	108	108

13.1 Содержание дисциплины:

п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
-----	---------------------------------	-------------------------------

1. Лекции		
1.1	Информационно-методическое обеспечение финансового анализа деятельности банка.	Методические аспекты финансового анализа банковской деятельности. Финансовая отчётность кредитной организации. Информационные источники, характеризующие деятельность банков.
1.2	Риск-менеджмент кредитной организации: организация и методы управления.	Менеджмент банковского риска: основные понятия и стандарты. Организация системы риск-менеджмента банка. Процесс и методы управления рисками.
1.3	Финансовый анализ бухгалтерского баланса банка.	Анализ кредитного портфеля банка. Анализ инвестиционного портфеля. Анализ собственного и заёмного капитала. Анализ ликвидности банка.
1.4	Анализ финансовых результатов банковской деятельности.	Анализ доходов и расходов банка. Анализ прибыльности банка.
2. Практические занятия		
2.1	Информационно-методическое обеспечение финансового анализа деятельности банка.	Методические аспекты финансового анализа банковской деятельности. Финансовая отчётность кредитной организации. Информационные источники, характеризующие деятельность банков.
2.2	Риск-менеджмент кредитной организации: организация и методы управления.	Менеджмент банковского риска: основные понятия и стандарты. Организация системы риск-менеджмента банка. Процесс и методы управления рисками.
2.3	Финансовый анализ бухгалтерского баланса банка.	Схема построения баланса коммерческого банка. Разделы баланса. Методы экономического анализа баланса банка. Анализ кредитного портфеля банка. Анализ инвестиционного портфеля. Анализ собственного и заёмного капитала банка. Достаточность капитала. Анализ обязательств банка. Анализ ликвидности банка.
2.4	Анализ финансовых результатов банковской деятельности.	Взаимодействие статей актива и пассива баланса коммерческого банка. Методы анализа результативности банковской деятельности. Анализ доходов. Анализ расходов. Анализ прибыли. Анализ рентабельности банка. Методика составления рейтинга надёжности коммерческих банков.

13.2 Темы (разделы) дисциплины и виды занятий:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Виды занятий (часов)			
		Лекции	Семинары	Самостоятельная работа	Всего
1.	Информационно-методическое обеспечение финансового анализа деятельности банка.	2	4	8	14
2.	Риск-менеджмент кредитной организации: организация и методы управления.	2	6	10	18
3.	Финансовый анализ бухгалтерского баланса банка.	2	8	10	20
4.	Анализ финансовых результатов банковской деятельности.	2	8	10	20

5.	Контроль (36 час).				
	Итого:	8	26	38	108

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

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

Методические указания для обучающихся при работе на лекциях

Лекционные занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к лекционным занятиям обучающимся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем и предусмотренной настоящей рабочей программой, а также обращаться к публикациям в периодических научных изданиях. В процессе лекций обучающимся рекомендуется вести конспект для использования полученного материала при подготовке к практическим занятиям и выполнения заданий для самостоятельной работы.

Методические указания для обучающихся при работе на практическом занятии

Практические занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к практическим занятиям обучающимся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем и предусмотренной настоящей рабочей программой, а также обращаться к публикациям в периодических научных изданиях.

Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на занятие.

В связи с тем, что активность обучающегося на практических занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, то подготовка к таким занятиям требует ответственного отношения.

Текущий контроль знаний студентов осуществляется посредством их тестирования, выполнения практических заданий.

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

а) основная литература:

№ п/п	Нормативные источники
-------	-----------------------

1.	Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020 г.//[Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс» // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399 .
2.	О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 (последняя ред.)//[Электронный ресурс]/СПС «Консультант Плюс»//URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ .
3.	О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (последняя редакция) // [Электронный ресурс]/СПС «Консультант Плюс» //URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570 .
4.	О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (последняя ред.) // [Электронный ресурс]/СПС «Консультант Плюс» // URL: Http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ .
5.	О валютном регулировании и валютном контроле в Российской Федерации: Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ (последняя ред.)//[Электронный ресурс]/СПС «Консультант Плюс» // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458 .
6.	О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков: Федеральный закон № 251-ФЗ от 23.07.2013 (последняя ред.)//[Электронный ресурс]/СПС «Консультант Плюс» // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_149702/
7.	О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 01.05.2017 г. № 92-ФЗ (последняя ред.)//[Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс» // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216065/ .
8.	Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его

	применения» (последняя редакция»// [Электронный ресурс] /СПС «Консультант Плюс» // URL:http:www. consultant.ru
9.	Указание Банка России от 10.04.2023 г. № 6406 «О формах, сроках, порядке составления и предоставления отчётности кредитных организаций (банковских групп) в ЦБ РФ, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп) (последняя редакция» // [Электронный ресурс]/СПС «Консультант Плюс»// URL:http:www. consultant.ru
10.	Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» от 16.02.2017 г. № 183-И (последняя редпкция»// [Электронный ресурс]/СПС «Консультант Плюс»//:URL:www.//garant.ru/products/ipo/prime/71792502/.
11.	Инструкция Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (последняя редакция).[Электронный ресурс]/СПС «Гарант»// URL: http://www.garant.ru/document/73363119 .
12.	Указание Банка России от 15.04.2023 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». (последняя редакция) // [Электронный ресурс] URL: http://www.garant.ru/document/73363119 .
13.	Указание Банка России «О методике определения системно значимых кредитных организаций» от 13.04. 2021 г. № 5778-У (последняя редкция»// [Электронный ресурс]: URL: https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/400694157/ .
14.	Указание Банка России «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» от 15.09.2021 г. № 5930-У (последняя редакция) // [Электронный ресурс]:URL: http://www.consultant.ru/document/cons/doc_LAW_399102/ .
15.	Положение Банка России «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 11.01.2021 г. № 753-П (последняя редакция).//[Электронный ресурс] URL:https:www.base.garant.ru/ipo/prime/doc/400909457/
16.	Указание Банка России «Об обязательных резервных требованиях» от 01.06.2023 г. № 6433-У (последняя редакция) // [Электронный ресурс]: URL:https:www.base.

	garant.ru/ipo/prime/doc/406869712/
17.	Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (последняя редакция)[Электронный ресурс]// URL: http://consultant.ru
18.	Указание Банка России от 04.09. 2013 № 3054 -У (с изм. и доп.). «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (последняя редакция).[Электронный ресурс]// URL: http://consultant.ru
19.	Указание Банка России от 03.04. 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (последняя редакция) [Электронный ресурс]// URL: http://consultant.ru
20.	Методические рекомендации Банка России от 18.12.2017 г. № 32-МР «По проверке внутреннего контроля в кредитной организации». [Электронный ресурс]// URL: http://consultant.ru
21.	Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями рыночного риска» [Электронный ресурс]// URL: http://consultant.ru
22.	Положение Банка России от 04.07. 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») [Электронный ресурс]// URL: http://consultant.ru
23.	Положение Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода» Электронный ресурс]// URL: http://consultant.ru

б) Литература:

№ п/п	Основная литература
1	Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Изд-во 2-е, перераб. и доп. : Учебник для вузов.– М.: Логос, 2020 – 368 с. – URL: https://e/lanbook.com/book/162971
2.	Маркова, О.М. Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка. /О.М. Маркова.- М.: КНОРУС, 2023 – 446 с. (Бакалавриат).

3.	Шершнева, Е.Г. Диагностика финансового состояния коммерческого банка: учебно-методическое пособие/Е.Г. Шершнева. - Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. – 112 с.
Дополнительная литература	
1.	Финансовый анализ: учебное пособие /Н.С. Пионткевич, Е.Г. Шатковская, Ю.А. Долгих и др.; под общ. Ред. Н.С. Пионткевич ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022.- 190 с.: ил. – Библиогр.: в конце глав.- Текст: непосредственный.- (Современные финансы и банковское дело).
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.	Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка + Приложение: Тесты. – Учебник / Е.П. Жарковская. – М.: КНОРУС, 338 с.
5.	Поморина, М.А. Финансовое управление в коммерческом банке : учеб. Пособие. /М.А. Поморина.- М. КНОРУС, 2017 – 380 с.

в) информационные электронно-образовательные ресурсы:

№ п/п	Источник
1.	Электронно-библиотечная система «Издательство «Лань»». - URL: https://e.lanbook.com
2.	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online». - URL: http://biblioclub.ru
3.	Информационно-справочная система «КонсультантПлюс» - URL: http://www.consultant.ru
4.	Портал «Финансовые науки»– URL: http://www.mirkin.ru
5.	Правительства РФ. – URL: http://www.government.ru
6.	РосБизнесКонсалтинг – URL: http://www.rbc.ru
7.	Федеральной службы государственной статистики - URL: http://www.gks.ru
8.	Банк России - URL:http://www.cbr.ru
9.	Экспертное агентство «ЭкспертРА». – URL: http://www.raexpert.ru

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1.	Козуб Л.А. Организация самостоятельной работы студентов / Л.А. Козуб, Е.Ф. Сысоева. - Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2020. – 76 с.
2.	Банковское дело. Задачи и тесты : учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. Н.И. Валенцевой, М.А. Помориной.- 2-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2019 – 213 с.

17. Информационные технологии, используемые для реализации учебной дисциплины, включая программное обеспечение и информационно-справочные системы (при необходимости):

- 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>

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Учебная аудитория, специализированная мебель.

19. Фонд оценочных средств:

Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестации

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.	Информационно-методическое обеспечение финансового анализа деятельности 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	Тесты, практические задания
2.	Риск-менеджмент кредитной организации: организация и методы управления.	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	Тесты, практические задания
3.	Финансовый анализ бухгалтерского баланса 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

4.	Анализ финансовых результатов банковской деятельности.	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
			ПК - 5.2 Анализирует решения с точки зрения достижения целевых показателей	
Промежуточная аттестация Форма контроля - экзамен				Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации

20. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

20.1. Текущий контроль успеваемости

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

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.

Наименование статьи активов.	Год			
	2017	2018	2019	2020
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 перепродажи	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. Требования по текущему налогу на прибыль	6 760	834 395	1 854 337	539 612
9. Отложенный налоговый актив	0	558 266	12 311 291	14 616 183
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 715 878	10 599 992	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 известные 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 погашения обязательства в ближайшие 60 календарных дней – 450 млн. руб.;

Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней – 1 300 млн. руб.;
Овт = 3 000 млн. руб.

1. Примеры практических заданий для проведения текущей аттестации
 1. Проанализируйте динамику и структуру активов банка «Х». Оцените доходность операций. Сделайте вывод о факторах, которые могли бы повлиять на структуру активов банка.
 2. Определите рентабельность коммерческого банка. Уставный капитал банка- 125 млн. руб., доходы за год – 50 млн. руб., расходы – 40 млн. руб.
 3. Определить норматив достаточности капитала, норматив мгновенной ликвидности и норматив общей ликвидности.
 4. 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.
 5. Составьте иерархию значимых рисков, выделяемых ПАО «ВТБ» на основании материалов годовой отчетности. Обозначьте в виде схемы подразделения, осуществляющие контроль за каждым видом риска.
 6. 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 имеет 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.

Задача № 7. Определить норматив достаточности капитала, норматив мгновенной ликвидности и норматив общей ликвидности.

Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка – 2259178 тыс.руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб, на текущих счетах банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Рассчитать норматив достаточности капитала Н1, норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3. Сделайте выводы.

Задача с решением №3

Размер капитала банка — 100 млн руб., взвешенные по кредитному и рыночному рискам активы составляют 250 млн руб., из трех последних лет 2 года были прибыльными с суммой прибыли 50 млн руб., а один год — убыточным с суммой убытка 40 млн руб.

19.3.2. Задания для контрольных работ

19.3.3. Тестовые задания.

1. Показатель, оказывающий влияние на чистую процентную маржу и рассчитываемый как разница между средним уровнем процента, полученного по активным операциям и средним уровнем процента, выплаченного по пассивным операциям (отметить один правильный ответ):

- А) точка безубыточности;
- Б) спрэд;
- В) доход;
- Г) ликвидность.

2. Процентная маржа представляет собой разницу между (отметить один правильный ответ):

- А) валовыми доходами и процентными расходами банка;
- Б) процентными доходами и непроцентными расходами банка;
- В) процентными доходами и общей суммой расходов банка;
- Г) процентными доходами и расходами банка.

3. Показатель рентабельности банковских активов (ROA) рассчитывается следующим образом (отметить один правильный ответ):

- А) активы/прибыль;
- Б) активы/доходы;
- В) прибыль/активы;
- Г) доходы/активы.

4. _____ операции- это операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств физических и юридических лиц (вписать правильный ответ из предложенного списка):

- А) трастовые;
- Б) инвестиционные;
- В) ссудные;
- Г) депозитные.

5. _____ операции – это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы (вписать правильный ответ из предложенного списка):

- А) активные;
- Б) пассивные;
- В) комиссионные;
- Г) трастовые.

6. В состав активов коммерческого банка включаются (отметить два правильных ответа):

- А) выданные банком кредиты;
- Б) средства резервного фонда банка;
- В) фонды материального стимулирования;
- Г) приобретённые банком ценные бумаги;
- Д) приобретённые клиентами депозитные сертификаты банка.

7. Минимальное значение норматива достаточности капитала банка составляет по современным требованиям Банка России (отметить один правильный ответ):

- А) 10%;

- Б) 8%;
- В) 12%;
- Г) 7%.

8. Числовое значение соотношения капитала и объема активов банка, взвешенных с учётом кредитного риска, является (отметить один правильный ответ):

- А) показателем рентабельности капитала банка;
- Б) показателем рентабельности активов банка;
- В) коэффициентом достаточности капитала банка;
- Г) показателем финансового рычага банка.

9. Могут ли включаться в состав собственных средств банка занятые им денежные средства:

- А) да;
- Б) нет;

10. К пассивным операциям коммерческого банка относятся (один правильный ответ):

- А) привлечение средств на расчётные и текущие счета юридических лиц;
- Б) выдача банком кредитов;
- В) расчётно-кассовое обслуживание кредитов;
- Г) покупка банком ценных бумаг.

11. В состав пассивов коммерческого банка входят (отметить два правильных ответа):

- А) картотеки неоплаченных клиентских документов;
- Б) инвестиции банка в ценные бумаги;
- В) займы, полученные банком от других коммерческих банков;
- Г) средства в кассе банка;
- Д) средства клиентов, находящиеся в доверительном управлении банка.

12. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов – это (отметить четыре правильных ответа):

- А) межбанковские кредиты;
- Б) кредиты, получаемые банком от Банка России;
- В) вклады населения;
- Г) средства на расчётных и текущих счетах клиентов;
- Д) эмиссионный доход.

13. Основной принцип достаточности банковского капитала состоит в том, что размер собственного капитала должен соответствовать размеру _____ с учётом степени их риска (один правильный ответ):

- А) доходов;
- Б) расходов;
- В) активов;
- Г) пассивов.

14. Какие доходы не относятся к операционным (отметить один правильный ответ):

- А) полученные от проведения банковских операций (кредитование, выдачи банковских гарантий, операций с валютами, драгоценными металлами);
- Б) операций инкассации;
- В) размещения денежных средств на депозитах в других финансовых учреждениях;

Г) средства, полученные от вложений в акции и участия в уставных капиталах других организаций.

15. Какие расходы не относятся к операционным (отметить один правильный ответ):

- А) начисленные и уплаченные проценты за привлечённые банком ресурсы;
- Б) расходы по операциям с ценными бумагами;
- В) по полученным банком гарантиям;
- Г) по обслуживанию зданий и сооружений на балансе банка.

16. Какой метод применим к управлению операционными рисками (один правильный ответ)?

- А) разграничение доступа к информации;
- Б) использование инструментов финансового рынка для страхования риска;
- В) метод «разрыва» (GAP-анализ);
- Г) резервирование денежных средств.

17. С какой периодичностью коммерческие банки представляют в Банк России сведения о расчёте обязательных нормативов? (один правильный ответ):

- А) ежедневно;
- Б) ежемесячно;
- В) ежеквартально;
- Г) ежегодно.

18. На каком уровне установлено минимально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности? (один правильный ответ):

- А) 20%;
- Б) 10%;
- В) 50%;
- Г) 15%.

19. Какие из перечисленных видов активов относятся к первой группе ликвидности? (отметить один правильный ответ):

- А) денежные средства банка на корреспондентском счёте в Банке России;
- Б) здания и сооружения банка;
- В) выданные банком кредиты;
- Г) долгосрочные инвестиции банка.

20. Основные методы оценки рыночных рисков являются (вписать недостающий в предложенном списке метод):

- А) экспертные заключения и анализ концентрации рисков;
- Б) статистические методы и математические модели;
- В) _____

21. Данные, характеризующие кредитный портфель банка, предоставляются в Банк России (отметить один правильный ответ):

- А) ежеквартально;
- Б) еженедельно;
- В) ежемесячно;
- Г) ежегодно.

- 22. Подкрепление корреспондентского счёта банка можно произвести путём (отметить один правильный ответ):**
- А) перевода денег с расчётного счёта банка на его корреспондентский счёт;
 - Б) сдачи наличных денег в РКЦ и зачисления их на корреспондентский счёт;
 - В) дебетования корреспондентского счёта банка – кредитования счёта кассы банка.
- 23. С целью применения наиболее дешёвого способа увеличить уставный капитал, банк может (отметить данный способ):**
- А) выпустить дополнительные акции;
 - Б) привлечь новых пайщиков;
 - В) эмитировать облигации;
 - Г) капитализировать нераспределённую прибыль.
- 24. Показатель «собственный капитал» используется при расчёте норматива (отметить один правильный ответ):**
- А) Н1;
 - Б) Н2;
 - В) Н3;
 - Г) Н 10.
- 25. Регулирующая функция капитала банка заключается в (отметить один правильный ответ):**
- А) обеспечении материальной базы банка для развития его деятельности;
 - Б) защиты интересов вкладчиков;
 - В) поддержания достаточного уровня стабильности банковской системы.
- 26. Защитная функция капитала банка заключается в (отметить один правильный ответ):**
- А) обеспечении материальной базы банка для развития его деятельности;
 - Б) защиты интересов вкладчиков;
 - В) поддержания достаточного уровня стабильности банковской системы.
- 27. Оперативная функция капитала банка заключается в (отметить один правильный ответ):**
- А) обеспечении материальной базы банка для развития его деятельности;
 - Б) защиты интересов вкладчиков;
 - В) поддержания достаточного уровня стабильности банковской системы.
- 28. Норматив достаточности капитала банка свидетельствует о (отметить один правильный ответ):**
- А) достаточности собственных средств банка для оперативной деятельности банка;
 - Б) способности банка отвечать по своим обязательствам;
 - В) достаточности капитала для привлечения средств граждан;
 - Г) достаточности капитала для получения возможности привлекать заёмные средства.
- 29. К возможным способам увеличения уставного капитала банка относятся (отметить один правильный ответ):**
- А) выпуск долговых обязательств банка;

- Б) привлечение межбанковского кредита;
- В) капитализация прибыли банка;
- Г) привлечение субординированного кредита.

30. Значительная доля крупных депозитов следующим образом воздействует на стабильность ресурсной базы банка (отметить один правильный ответ):

- А) повышает;
- Б) снижает;
- В) не влияет.

31. Повышение доли срочных депозитов в общей сумме привлечённых банком средств следует оценивать (отметить один правильный ответ):

- А) положительно;
- Б) отрицательно;
- В) нейтрально;
- Г) положительно при условии одновременного снижения процентов по депозитам.

32. Величина отчислений в фонд обязательных резервов влияет на размер эффективных кредитных ресурсов (отметить один правильный ответ):

- А) уменьшает;
- Б) увеличивает;
- В) не влияет.

33. Отнесение процентов, начисленных банком по привлечённым (размещённым) денежным средствам на расходы (доходы) не позднее последнего рабочего дня месяца, называется (отметить один правильный ответ):

- А) методом «начислений»;
- Б) методом «кассовым»;
- В) методом «цепных подстановок»;
- Г) методом простых процентов.

34. Из нижеперечисленных девяти пунктов нужно выбрать правильное сочетание статей, входящих в расчёт основного капитала:

- А) фактически оплаченный уставный капитал банка;
- Б) эмиссионный доход банка;
- В) фонды банка, данные о которых подтверждены аудиторским заключением;
- Г) нематериальные активы по остаточной стоимости;
- Д) прибыль текущего года, формирование которой не подтверждено аудиторским заключением;
- Е) собственные акции, выкупленные у акционеров;
- Ё) прирост стоимости имущества при переоценке;
- Ж) резервы на потери по ссудам по 1 группе риска;
- И) безвозмездно полученное банком имущество.

Правильным будет следующее сочетание (выбрать одно правильное):

- А) 1,2,3,5,7;
- Б) 1,2,3,7,8;
- В) 1,2,3,7,9;
- Г) 1,2,3,6,7.

35. **Оптимальные значения ROE (рентабельность капитала) по опыту западных аналитиков, должны находиться в пределах (отметить один правильный вариант):**
- А) 5-10%;
 - Б) 5-15%;
 - В) 10-12%;
 - Г) 15-30%
36. **В рейтинговой системе CAMEL используется следующее количество групп факторов (отметить один правильный ответ):**
- А) 3;
 - Б) 6;
 - В) 7;
 - Г) 10.
37. **Рейтинг банков – это (отметить один правильный ответ):**
- А) систематизированная совокупность оценок экспертов о работе банка;
 - Б) обобщённая совокупность оценок экспертов, опросов клиентов банка о деловой репутации банка;
 - В) система оценки деятельности банка, основанная на финансовых результатах работы и данных баланса банка.
38. **Сводный рейтинг со значением 5 (по системе CAMEL) означает, что (отметить один правильный ответ):**
- А) у банка хорошее и стабильное финансовое состояние;
 - Б) у банка есть некоторые финансовые проблемы;
 - В) у банка есть значительные и серьёзные финансовые проблемы;
 - Г) у банка очень плохое финансовое состояние и есть опасность разорения.
39. **Выделите элементы доходов банка, которые можно отнести к процентным доходам (отметить один правильный ответ):**
- А) доходы от валютных конверсионных операций;
 - Б) доходы за обслуживание валютных счетов клиента;
 - В) дивиденды по акциям других банков, находящихся на балансе банка;
 - Г) доходы по выданным кредитам клиентам банка.
40. **Управление доходностью банка предполагает стремление менеджмента извлекать такие доходы по активным операциям, которые позволяют покрывать (отметить один правильный ответ):**
- А) издержки по привлечению средств;
 - Б) операционные издержки;
 - В) издержки инфляции;
 - Г) риски по доходным операциям;
 - Д) налоговые отчисления в бюджет.
41. **Банковская процентная маржа – это (отметить один правильный ответ):**
- А) надбавка за риск при установлении процентной ставки по кредитам;
 - Б) разница между процентными доходами и процентными расходами;
 - В) разброс процентных ставок по привлечением и вложениям ресурсов.

- 42. К процентным доходам банка относят (отметить два правильных ответа):**
 А) доходы от приобретения банком процентного векселя другого банка;
 Б) доходы от управления банком денежными средствами своего клиента;
 В) дивиденды, полученные банком от владения акциями другого банка;
 Г) доходы по кредитам, выданных банком клиентам.
- 43. К непроцентным доходам банка относят (отметить три правильных ответа):**
 А) доходы по предоставленным кредитам другим банкам;
 Б) комиссионные доходы по обслуживанию счетов клиентов;
 В) положительная переоценка вложений банка в ценные бумаги;
 Г) положительная переоценка иностранных валют на балансе банка.
- 44. Процентные расходы банка составляют (отметить два правильных ответа):**
 А) комиссионные выплаты бирже за операции на организованном рынке ценных бумаг;
 Б) расходы по привлечённым кредитам от других банков;
 В) расходы по выплатам клиентам по их депозитным счетам;
 Г) арендные платежи.
- 45. Непроцентные расходы банка включают (отметить три правильных ответа):**
 А) расходы по оплате труда сотрудникам;
 Б) отчисления в фонд обязательных резервов;
 В) расходы по привлеченным межбанковским кредитам;
 Г) расходы по невозвращённым в срок межбанковским кредитам.

Типовые задачи

Рассчитать норматив мгновенной и текущей ликвидности по представленным данным.

Показатели	
Денежные средства в кассе, тыс. руб.	70 000
Наличная иностранная валюта, тыс. \$	1 250
Денежные средства на корреспондентском счёте, тыс. руб.	110 000
Денежные средства на корреспондентских счетах в других банках, тыс. руб.	105
Денежные средства в Расчётном центре Организованного рынка ценных бумаг, тыс. руб.	30
Текущие счета физических лиц, тыс. руб.	450 000
Расчётные счета юридических лиц, тыс. руб.	670 000
Депозиты юридических лиц со сроками до 30 дней, тыс. руб.	500 000
Вклады физических лиц со сроками до 30 дней, тыс. руб.	1 100 000
Выпущенные векселя до 30 дней, тыс. руб.	550 000
Выпущенные векселя до 90 дней, тыс. руб.	990 000

Депозиты юридических лиц со сроками до 90 дней, тыс. руб.	780 000
Вклады физических лиц со сроками до 90 дней, тыс. руб.	895 000
Размещённые кредиты со сроками погашения до 30 дней, тыс. руб.	1 500 000
Размещённые кредиты со сроками погашения до 90 дней, тыс. руб.	854 000
Требования по межбанковским кредитам до 30 дней, тыс. руб.	500
Требования по межбанковским кредитам до 90 дней, тыс. руб.	969
Курс доллара, в руб.	89

Критерии оценки по тестированию:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он отвечает правильно на 95% вопросов.
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он отвечает правильно на 80% вопросов.
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он отвечает правильно на 65% вопросов.

19.3.6 Темы докладов

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если содержание доклада соответствует заявленной теме, информация актуальна и значима, при написании использовался широкий круг источников, изложение текста аргументировано и логично, студент владеет специальным терминологическим научным аппаратом, тема раскрыта полностью, сопровождается иллюстративным материалом, содержит авторские представления о предмете исследования;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержание доклада соответствует теме, информация актуальна, при написании использовался ограниченный круг источников, изложение аргументировано, студент использует общенаучные термины, но допускает неточности в специальных, тема раскрыта не достаточно полно, сопровождается иллюстративным материалом, который не полностью отражает суть текста, авторское представление о предмете исследования четко не отражено;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если содержание эссе соответствует теме, информация актуальна и значима, при написании использовался узкий круг источников, студент не объясняет сути содержания, не использует специального терминологического аппарата, эссе не сопровождается иллюстративным материалом, не содержит авторского представления о предмете исследования;
- оценка «неудовлетворительно», если доклад не соответствует теме или последняя не раскрыта, использован один источник без ссылки на него, доклад не сопровождается иллюстративным материалом, не содержит авторского представления о предмете исследования.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Тему доклада предлагает преподаватель или студент выбирает самостоятельно из числа предложенных. Цель написания – дать краткий, но ёмкий ответ на поставленный вопрос. Для подготовки доклада предлагаются вопросы, которые требуют от студента не только знания материала учебного курса, но и большой самостоятельной работы по

изучению специальных вопросов, работы со статистическим материалом, изучение материалов дискуссий по проблемам развития и специфики финансового рынка, отдельных его сегментов, участников и инструментов.

Студент использует для подготовки доклада все доступные информационные источники, в том числе данные, размещенные в сети Интернет, делая в тексте соответствующие ссылки. Если по предложенной проблеме существуют различные точки зрения, они должны быть приведены и аргументированы.

Если предложенная тема предполагает наличие количественных данных (параметры рынка, макроэкономические показатели и т.д.), то должны быть приведены актуальные цифры с указанием источников информации.

Для раскрытия отдельных тем необходимо провести финансовый анализ; в этом случае в докладе приводятся только выводы такого анализа и наиболее важные аргументы, на основании которых эти выводы сделаны.

Объем доклада составляет 10-15 страниц компьютерного текста (шрифт 14, через 1 интервал). Завершается доклад обзором литературы, где приводятся монографии, книги, статьи и прочие источники по данной теме с указанием всех выходных данных. Могут быть представлены приложения, которые уже не являются текстом, но могут представлять определенный интерес (первичная статистика, исходные данные для анализа, графики, таблицы и т.д.).

Работа должна содержать план, введение, текст в соответствии с планом, заключение, список использованных источников и быть представлена в указанные преподавателем сроки на бумажном носителе, а также озвучена перед аудиторией на практическом занятии с последующим обсуждением возникших вопросов.

Для магистрантов заочной формы обучения тема доклада (из пяти-шести – по выбору) определяется в зависимости от начальной буквы фамилии:

А, Б, В – 1, 9, 17, 25, 33, 41;

Г, Д, Е, Ж – 2, 10, 18, 26, 34, 42;

З, И, К – 3, 11, 19, 27, 35, 43;

Л, М, Н – 4, 12, 20, 28, 36,;

О, П – 5, 13, 21, 29, 37, 45;

Р, С - 6, 14, 22, 30, 38;

Т, У, Ф, Х – 7, 15, 23, 31, 39;

Ц, Ч, Ш, Щ, Э, Ю, Я – 8, 16, 24, 32, 40.

19.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Оценка знаний, умений и навыков, характеризующая этапы формирования компетенций в рамках изучения дисциплины, осуществляется в ходе текущих и промежуточной аттестаций.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Текущая аттестация проводится в формах: письменных работ (тестирование, выполнение практических заданий). Критерии оценивания приведены выше.

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

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации включают в себя теоретические вопросы, тестовые задания, позволяющие оценить уровень полученных знаний.

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 оценки финансового состояния коммерческого банка. Необходимость и содержания оценки финансового состояния коммерческого банка.
2. Информационная основа оценки финансового состояния коммерческого банка.
3. Публикуемые формы финансовой (бухгалтерской) отчётности коммерческого банка.
4. Банковские риски как объект оценки финансового состояния коммерческого банка.
5. Система управления банковскими рисками, её методы и элементы.
6. Собственный капитал коммерческого банка: понятие, функции. Достаточность капитала банка (трактовка и современные требования).
7. Понятие и состав основного и дополнительного капитала коммерческого банка.
8. Обязательные резервы, создаваемые коммерческими банками: понятие, сущность, нормативы.
9. Привлечённые средства коммерческого банка. Расчётные показатели, применяемые для оценки привлечённых средств банка.
10. Структура активных операций коммерческого банка.
11. Основные «приёмы» чтения бухгалтерского баланса коммерческого банка.
12. Показатели эффективности использования собственных средств коммерческого банка.
13. Экономическое значение норматива достаточности средств коммерческого банка.
14. Понятие обязательств коммерческого банка.
15. Критерии классификации заёмных средств коммерческого банка.
16. Оценка активов банка: классификация активов, способы определения качества ссуды с учётом финансового положения заёмщика и качества обслуживания долга. Резервирование на возможные потери по ссудам.
17. Оценка кредитных операций банка. Расчётные показатели такой оценки.
18. Оценка операций банка на рынке ценных бумаг. Расчётные показатели такой оценки.
19. Понятие ликвидности и платёжеспособности коммерческого банка. Типы банковской ликвидности.
20. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка.
21. Нормативы ликвидности коммерческого банка.

22. Финансовая устойчивость банка: понятие, виды, требования.
23. Оценка рисков деятельности коммерческого банка. Расчётные показатели, применяемые для оценки рисков.
24. Расчётные показатели для оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.
25. Анализ доходов и расходов коммерческого банка.
26. Анализ прибыльности коммерческого банка.
27. Современные методические подходы к составлению рейтингов надёжности коммерческих банков.
28. Проблемы капитализации российских банков: понятие капитализации, способы её повышения.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЙ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Направление/специальность 38.03.01 «Экономика»

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

Профиль подготовки Финансы и кредит

Форма обучения очная

Учебный год 2024-2025

Ответственный исполнитель:

зав. кафедрой финансов и кредита,
д.э.н., проф.

_____ Сысоева Е.Ф. 16.04. 2024

Исполнители

к.и.н., доцент

кафедры финансов и кредита

_____ Жировов В.И. 16.04. 2024

СОГЛАСОВАНО

Куратор ООП

по направлению/ специальности

_____ Исаева Е.М. 16.04. 2024

Зав.отделом обслуживания ЗНБ

_____ Воищева Е.С. 16.04. 2024

РЕКОМЕНДОВАНА НМС экономического факультета, протокол № 10 от 18.05.2024