

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное
Учреждение высшего образования
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВ

Методические указания
к практическим занятиям
для студентов всех форм обучения
и выполнению контрольной работы заочной формы обучения
по специальности 38.04.08 «Финансы и кредит»
профиль «Банки и банковская деятельность»

Севастополь
2021

УДК 336.71(076)
ББК 65.262.1я73
Т33

Р е ц е н з е н т ы:

Е.А. Кричевец – доцент, канд.экон.наук
Е.А. Посная – доцент, канд.экон.наук

Составители: Е.В. Чайкина, Н.В. Яровая, О.Г. Ситникова

Т33 Теория и практика финансовой устойчивости банков: методические указания к практическим занятиям для студентов всех форм обучения и выполнению контрольной работы заочной формы обучения по специальности 38.04.08 «Финансы и кредит» профиль «Банки и банковская деятельность» / Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Севастопольский государственный университет, Институт финансов, экономики и управления, кафедра «Финансы и кредит»; сост.: Е.В. Чайкина, Н.В. Яровая, О.Г. Ситникова - Севастополь: Изд-во СевГУ, 2021. – 23 с.: ил. – Текст: электронный.

Целью методических указаний является обеспечение студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» профиль «Банки и банковская деятельность», необходимыми учебно-методическими материалами для практических занятий и контрольной работы (ЗФО) по дисциплине «Теория и практика финансовой устойчивости банков».

Данные методические указания могут использоваться студентами дневной и заочной форм обучения для самоподготовки по данной дисциплине.

УДК 336.71(076)
ББК 65.262.1я73

Рассмотрено и рекомендовано на заседании кафедры «Финансы и кредит» в качестве методических указаний для студентов всех форм обучения направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит», протокол №14 от 25 мая 2020 г.

© Чайкина Е.В., Яровая Н.В.
Ситникова О.Г., 2021
© ФГАОУВО «Севастопольский
государственный университет», 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
Рабочая программа учебной дисциплины «Теория и практика финансовой устойчивости банков».....	5
Тема 1. Сущность и факторы финансовой устойчивости банков	6
Тема 2. Методы и информационная база анализа финансового состояния коммерческого банка.....	7
Тема 3. Анализ качественных факторов деятельности коммерческого банка	8
Тема 4. Оценка и анализ достаточности собственного капитала коммерческого банка.....	9
Тема 5. Оценка и анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка	11
Тема 6. Оценка качества активов.....	12
Тема 7. Оценка и анализ ликвидности баланса банка	14
Тема 8. Оценка и анализ прибыльности коммерческого банка.....	15
Тема 9. Комплексная оценка финансовой устойчивости коммерческого банка	16
Рекомендации по подготовке к лекционным и практическим занятиям.....	18
Указания по выполнению домашней контрольной работы (для студентов заочной формы обучения).....	19
Список вопросов для подготовки к экзамену по дисциплине «Теория и практика финансовой устойчивости банков»	21
Рекомендуемая литература	22

ВВЕДЕНИЕ

Обеспечение финансовой устойчивости имеет для банков большое значение, как на стадии экономического подъема, так и на стадиях спада или экономического кризиса. На каждой стадии перед банками стоят разные задачи, каждая из них может оказаться важной, но от решения задачи обеспечения финансовой устойчивости зависит надежность их дальнейшего функционирования на рынке в целом.

В планировании и обеспечении финансовой устойчивости заинтересован не только банк, но и другие участники финансового рынка, и прежде всего его акционеры и клиенты, а также государство. Для них финансовая устойчивость банков является гарантией соблюдения их экономических интересов, их собственного благополучия.

Целью изучения дисциплины «Теория и практика финансовой устойчивости банков» является формирование у магистров теоретических знаний относительно финансовой устойчивости банков и практических навыков по подготовке расчетов для определения финансовой устойчивости банков.

Задачи дисциплины:

- освоение теоретических основ финансовой устойчивости;
- изучение современных методик расчета финансовой устойчивости банков;
- изучение возможностей и способов использования различных методологий в расчетах и прогнозировании финансовой устойчивости.

В результате изучения дисциплины студент должен знать:

- особенности российских и зарубежных моделей оценки финансовой устойчивости банков;
- теоретические, методологические и организационные подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка и перспектив его деятельности.

По результатам изучения дисциплины студент должен уметь:

- находить и обобщать информацию, необходимую для проведения анализа и оценки финансового состояния коммерческого банка;
- составлять заключения и аналитические записки о различных сторонах деятельности банка, в том числе самостоятельно выявлять основные признаки угрозы остановки деятельности банка.

В результате изучения дисциплины студент должен владеть:

- основными методиками проведения финансово-экономических расчетов для определения уровня финансовой устойчивости банков;
- навыками комплексного анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки финансовой устойчивости банка.

Основными формами занятий дисциплины являются лекции, практические занятия, а также самостоятельная работа студентов. Представленные в методическом указании темы изучаемого курса соответствуют рабочей программе дисциплины «Теория и практика финансовой устойчивости банков».

Рабочая программа учебной дисциплины «Теория и практика финансовой устойчивости банков»

Содержание дисциплины включает следующие темы:

Тема 1. Сущность и факторы финансовой устойчивости банков. Понятие финансовой устойчивости кредитных организаций. Дискуссионные проблемы. Соотношение понятий устойчивость, стабильность и надежность банка в экономической литературе. Внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка. Российские и зарубежные модели оценки финансовой устойчивости кредитной организации: тип модели, ее содержание, элементы системы оценки, процесс оценки финансовой устойчивости.

Тема 2. Методы и информационная база анализа финансового состояния коммерческого банка. Система оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Группы основных и дополнительных показателей, их целевое назначение и порядок использования при оценке. Информационная база для проведения анализа финансового состояния банка: структура, порядок формирования. Нормативно-правовая и методическая база проведения анализа финансового состояния банка.

Тема 3. Анализ качественных факторов деятельности коммерческого банка. Роль качественных факторов в оценке уровня финансовой устойчивости коммерческого банка. Рыночные позиции банка. Положение банка на рынке. Диверсификация и оценка направлений бизнеса. Качество управления. Организационная структура банка. Стратегия банка. Оценка планов банка по способу развития и роста, а также источников ресурсов для роста. Деловая репутация банка.

Тема 4. Оценка и анализ достаточности собственного капитала коммерческого банка. Понятие собственного капитала банка, структура, источники формирования. Оценка достаточности собственного капитала. Нормативы достаточности капитала. Способность банка генерировать капитал за счет нераспределенной прибыли. Дивидендная политика.

Тема 5. Оценка и анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка. Общая характеристика видов привлеченных ресурсов. Состав привлеченных и заемных ресурсов банка. Оценка структуры и динамики ресурсной базы. Оценка стабильности ресурсной базы. Анализ финансовых коэффициентов.

Тема 6. Оценка качества активов. Основные задачи оценки и анализа качества активов банка. Анализ и оценка динамики структуры активов в современных условиях. Активы, приносящие доход и неработающие активы. Перспективы развития управления качеством активов. Понятие проблемных кредитов банка и их классификация. Система урегулирования проблемных ссуд: содержание и составные элементы.

Тема 7. Оценка и анализ ликвидности баланса банка. Понятие ликвидности баланса банка. Факторы ликвидности баланса банка. Система коэффициентов ликвидности (метод расчета, экономическое содержание, нормативные уровни): нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Тема 8. Оценка и анализ прибыльности коммерческого банка. Понятие прибыльности и ее значение в деятельности коммерческого банка. Качественная и количественная оценка прибыльности банка. Критерии классификации доходов и расходов банка. Анализ динамики доходов, расходов, прибыли банка. Метод финансовых коэффициентов.

Тема 9. Комплексная оценка финансовой устойчивости коммерческого банка. Обобщение результатов оценки отдельных компонентов финансовой устойчивости коммерческого банка.

Тема 1. Сущность и факторы финансовой устойчивости банков

1.1. Основные вопросы темы

1. Понятие финансовой устойчивости кредитных организаций.
2. Внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка.
3. Российские и зарубежные модели оценки финансовой устойчивости кредитной организации.

1.2. Вопросы для обсуждения

1. Какие существенные моменты следует выделять при анализе содержания понятия «финансовая устойчивость кредитной организации»?
2. Существует ли различие в понятиях «свойство» и «признак» финансовой устойчивости кредитной организации?
3. Укажите основные внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость банка.
4. Чем объяснить, что совокупность причин, снижающих финансовую устойчивость кредитной организации, не совпадает с причинами, влияющими на финансовую устойчивость банковской системы?
5. Какие факторы снижения финансовой устойчивости банка и банковской системы РФ наиболее ярко проявляют себя.
6. Каковы основные блоки анализа в рамках американской модели CAMELS?
7. Каковы основные блоки анализа в рамках модели RATE?

1.3. Задания (в этом разделе даются задачи, тесты, задания).

Тестовые задания. Выберите правильный или правильные (их может быть большего одного) ответы на вопросы тестов, либо самостоятельно дайте правильный ответ, вставив его в предложение вместо многоточия.

1. Факторами снижения финансовой устойчивости банка являются ...
 - 1) снижение доходности банковских активов;
 - 2) превышение допустимой доли безнадежных кредитов в общей ссудной задолженности;
 - 3) увеличение значения показателя достаточности собственного капитала;
 - 4) активное сокращение суммы депозитов;
 - 5) снижение ставок на межбанковском рынке.
2. Правильная последовательность проведения оценки финансовой устойчивости банка:
 - 1) сбор, проверка и структурирование информации;
 - 2) заполнение рабочих и сводных таблиц;
 - 3) проведение анализа информации, содержащейся в отдельных таблицах и во взаимосвязи между собой;
 - 4) заключение о состоянии отдельных составляющих финансовой устойчивости и заключение о финансовой устойчивости банка в целом.
3. Типы устойчивости по характеру деятельности делятся на:
 - 1) экономический;
 - 2) операционный;
 - 3) политический;
 - 4) моральный.
4. Финансовая устойчивость кредитных организаций – это.....
5. Важными признаками финансовой устойчивости являются:
 - 1) непрерывность развития;
 - 2) равновесное значение;
 - 3) устойчивая ресурсная база;

- 4) количество открытых корреспондентских счетов в т.ч. в зарубежных банках.
6. Рейтинговая система является моделью, используемой тремя ведомствами США (Федеральной резервной системой, Министерством финансов и Корпорацией по страхованию депозитов).
7. Модель финансовой устойчивости банка, ориентированная на оценку рисков, сопровождающих банковскую деятельность, и эффективность надзорных действий в соответствующих условиях:
- 1) RATE;
 - 2) CAMELS;
 - 3) В. Кромонава.

1.4. Рекомендуемая литература: 7, 8, 9.

Тема 2. Методы и информационная база анализа финансового состояния коммерческого банка

2.1. Основные вопросы темы

1. Группы основных и дополнительных показателей, их целевое назначение и порядок использования при оценке финансовой устойчивости кредитной организации.
3. Информационная база для проведения анализа финансового состояния банка: структура, порядок формирования.
4. Нормативно-правовая и методическая база проведения анализа финансового состояния банка.

2.2. Вопросы для обсуждения

1. Назовите субъекты анализа финансового состояния банков? Для каких целей они проводят анализ финансового состояния банков?
2. Какие нормативные акты определяют деятельность органов надзора и кредитных рейтинговых агентств по анализу финансового состояния банков?
3. В чем заключается методологический подход к формированию оценки финансовой устойчивости кредитной организации?
4. Как соотносятся между собой процессы моделирования и стандартизации процесса оценки?
5. В чем состоят преимущества и недостатки финансовой отчетности по РСБУ и по МСФО, а также управленческой отчетности для анализа финансового состояния банков?
6. Назовите основные направления регулирования Банком России финансовой устойчивости банковского сектора.
7. Какую финансовую отчетность следует использовать для оценки финансовой устойчивости банка.

2.3. Задания (в этом разделе даются задачи, тесты, задания для размышления).

Тестовые задания. Выберите правильный или правильные (их может быть больше одного) ответы на вопросы тестов, либо самостоятельно дайте правильный ответ, вставив его в предложение вместо многоточия.

1. В зависимости от принципа формирования сводной оценки выделяют следующие модели:
 - 1) рейтинговая система;
 - 2) экспертная система;
 - 3) смешанная система.
2. Рейтинговая система проведение факторного анализа.

- 1) предполагает;
 - 2) не предполагает.
3. Свойство информации, состоящее в выполнении требования ее поступления потребителю не позднее предварительно установленного срока или через оговоренный промежуток времени после запроса:
- 1) достоверность;
 - 2) адекватность;
 - 3) своевременность.
4. Информация, собираемая о деятельности кредитной организации, подразделяется прежде всего на:
- 1) внеучетную и нормативно-правовую;
 - 2) внутреннюю и внешнюю;
 - 3) внутреннюю и нормативно-правовую;
 - 4) учетную и справочную.
5. система - присвоение определенного рейтинга, которое осуществляется аналитиком на основе изучения множества факторов, влияющих на состояние того или иного показателя.
6. информации означает невозможность несанкционированного ее использования или изменения.
7. В зависимости от назначения оценки финансовой устойчивости банка выделяют:
- 1) комплексную оценку компонентов финансовой устойчивости;
 - 2) комплексную оценку ликвидности банка;
 - 3) комплексную оценку рисков, которым подвержена финансовая устойчивость банка.

2.4. Рекомендуемая литература: 1, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 10.

Тема 3. Анализ качественных факторов деятельности коммерческого банка

3.1. Основные вопросы темы

1. Роль качественных факторов в оценке уровня финансовой устойчивости коммерческого банка.
2. Организационная структура банка. Качество управления.
3. Стратегия банка. Оценка планов банка по способу развития и роста.

3.2. Вопросы для обсуждения

1. Каковы основные качественные факторы оценки финансового состояния банка?
2. С каких сторон можно оценить рыночные позиции банка?
3. Каким образом можно оценить направления деловой практики банка и степень их диверсификации?
4. Какая информация необходима для оценки качества управления банком? Как ее необходимо интерпретировать в контексте оценки уровня финансовой устойчивости банка?
5. Какую роль играет структура собственности и деловая репутация банка в оценке уровня его финансовой устойчивости?
6. Какие подходы использует Банк России для оценки качественных факторов деятельности банков?
7. Каковы основы организационного обеспечения анализа финансовой устойчивости банка?

3.3. Задания (в этом разделе даются задачи, тесты, задания).

Тестовые задания. Выберите правильный или правильные (их может быть больше одного) ответы на вопросы тестов, либо самостоятельно дайте правильный ответ, вставив его в предложение вместо многоточия.

1. Какую стратегию рекомендуется использовать большинству кредитных организаций, работающих на высококонкурентных рынках?

- 1) стратегию «ассоциированного рынка»;
- 2) стратегию «лидера»;
- 3) стратегию «проникновения на рынок».

2. Наиболее простым с позиции банка методом ценообразования является:

- 1) затратный метод;
- 2) конъюнктурный метод;
- 3) процентный метод.

3. На отечественном банковском рынке наибольший эффект обеспечивает:

- 1) косвенная реклама;
- 2) продуктовая;
- 3) прямая реклама.

4. Оценка качества управления коммерческого банка ЦБ РФ включает оценку:

- 1) системы управления рисками;
- 2) прозрачности структуры собственности;
- 3) кадровой политики банка;
- 4) организации службы внутреннего контроля;
- 5) маркетинговой стратегии банка;
- 6) управления стратегическим риском.

5. Оценка прозрачности структуры собственности банка:

- 1) может повлиять на оценку финансовой устойчивости банка;
- 2) не может повлиять на оценку финансовой устойчивости банка, так как не связана с финансовыми показателями.

3.4. Рекомендуемая литература: 6, 7, 8, 9, 10, 13, 14.

Тема 4. Оценка и анализ достаточности собственного капитала коммерческого банка

4.1. Основные вопросы темы

1. Понятие собственного капитала банка, структура, источники формирования.
2. Оценка достаточности собственного капитала.
3. Способность банка генерировать капитал за счет нераспределенной прибыли.

4.2. Вопросы для обсуждения

1. Каков алгоритм определения величины собственного (регуляторного) капитала банков в России?
2. Какие существуют источники прироста собственного (регуляторного) капитала?
3. Каково содержание и порядок расчета нормативов достаточности капитала банков?
4. Какие надбавки к величине достаточности капитала применяются в России? Как они определяются?
5. Как можно оценить качество капитала и его достаточность?
6. Каким образом можно оценить способность банка создавать капитал за счет нераспределенной прибыли? Какой показатель можно для этого использовать?
7. Охарактеризуйте развитие международных подходов к регулированию банковского капитала.

4.3. Задания (в этом разделе даются задачи, тесты, задания).

Задача. На основании следующих данных провести оценку динамики и структуры капитала коммерческого банка и сделать выводы:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату (млн.руб.)	Данные на отчетную дату прошлого года (млн.руб.)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	42 516	29 581
Средства кредитных организаций	21 300	79 496
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 677	2 009
Вклады физических лиц	2 008	1 082
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 600	50 008
Выпущенные долговые обязательства	29 078	23 393
Прочие обязательства	1 010	8 050
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	330	180
Всего обязательств	157 519	193 799
Средства акционеров (участников)	84 394	60 730
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	30 729	47 076
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	23 621	32 693
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг,	4 170	4 171
Переоценка основных средств	2 340	2 234
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых	32	25
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	100	150
Всего источников собственных средств	145 386	147 079

Тестовые задания. Выберите правильный или правильные (их может быть больше одного) ответы на вопросы тестов, либо самостоятельно дайте правильный ответ, вставив его в предложение вместо многоточия.

1. Оценка прозрачности структуры собственности предполагает анализ:

- 1) доступности информации о лицах, оказывающих прямо или косвенно существенное влияние на решения органов управления банка;
- 2) достаточности объема раскрываемой информации о структуре собственности;
- 3) наличия информации обо всех акционерах (учредителях) банка.

2. Ресурсы коммерческого банка по способу образования делятся на:

- 1) привлеченные;
- 2) собственные средства;
- 3) межбанковские;

- 4) основные средства;
3. К источникам базового капитала кредитной организации относится:
 - 1) эмиссионный доход от выпуска привилегированных акций;
 - 2) уставной капитал, сформированный от выпуска обыкновенных акций;
 - 3) субординированный кредит.
4. Прирост стоимости имущества за счет переоценки:
 - 1) увеличивает добавочный капитал;
 - 2) не влияет на величину капитала банка;
 - 3) увеличивает дополнительный капитал.
5. Субординированные кредиты, полученные кредитными организациями (резиденты):
 - 1) уменьшают сумму источников добавочного капитала;
 - 2) уменьшают сумму источников дополнительного капитала;
 - 3) нет правильного ответа.

4.4. Рекомендуемая литература: 2, 4, 5, 7, 12, 16, 22.

Тема 5. Оценка и анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка

5.1. Основные вопросы темы

1. Общая характеристика видов привлеченных ресурсов.
2. Состав привлеченных и заемных ресурсов банка. Оценка структуры и динамики ресурсной базы.
3. Анализ финансовых коэффициентов.

5.2. Вопросы для обсуждения

1. Какие виды ресурсов входят в состав привлеченных и заемных средств?
2. Каковы цель и содержание анализа устойчивости вкладов физических лиц?
3. Каковы основные направления оценки привлеченных средств банка?
4. Как можно оценить степень диверсификации источников фондирования (по укрупненным группам)?
5. Чем опасна концентрация ресурсов на одном или нескольких видах ресурсов, одном или нескольких крупных клиентах? Как можно измерить уровень такой концентрации?
6. Как можно измерить степень стабильности привлеченных и заемных средств банка?
7. Назовите резервы повышения устойчивости ресурсного потенциала банка?

5.3. Задания (в этом разделе даются задачи, тесты, задания).

Тестовые задания. Выберите правильный или правильные (их может быть больше одного) ответы на вопросы тестов, либо самостоятельно дайте правильный ответ, вставив его в предложение вместо многоточия.

1. Зависимость банка от крупных кредиторов и вкладчиков повышает вероятность наступления риска:
 - 1) странового;
 - 2) процентного;
 - 3) ликвидности.
2. К обязательствам банка, с учетом процентных расходов, относятся:
 - 1) средства на расчетных счетах;
 - 2) обязательства по кредитам, полученным от Банка России;
 - 3) обязательства по выпущенным собственным векселям.
3. Главная особенность российского рынка депозитных операций – это:

- 1) высокая степень монополизации;
 - 2) недостаточный выбор депозитных продуктов;
 - 3) низкий уровень доходов и накоплений населения.
4. Стоимость депозитов по методу предельных издержек позволяет определить:
- 1) средневзвешенную стоимость ресурсов в прошлом;
 - 2) оптимальный объем привлечения ресурсов;
 - 3) издержки при критической точке безубыточности.

5.4. Рекомендуемая литература: 1, 2, 3, 7, 12, 17.

Тема 6. Оценка качества активов

6.1. Основные вопросы темы

1. Анализ динамики и структуры активов в современных условиях. Активы, приносящие доход и неработающие активы.
2. Понятие проблемных кредитов банка и их классификация. Система урегулирования проблемных ссуд: содержание и составные элементы.
3. Перспективы развития управления качеством активов.

6.2. Вопросы для обсуждения

1. Каковы основные этапы анализа и оценки качества активов коммерческого банка?
2. Какими методами можно воспользоваться для анализа качества кредитного портфеля банка?
3. С помощью каких финансовых коэффициентов можно оценить качество кредитного портфеля банка?
4. Каким образом можно проанализировать степень диверсификации кредитного портфеля банка?
5. Почему важную роль в анализе качества кредитного портфеля играет изучение объема и динамики кредитных операций с компаниями, связанными с банком и/или его собственниками?
6. Укажите, с помощью каких банковских операций можно создать высоколиквидные активы?
7. Назовите источники резервов повышения устойчивости банка в части качества его активов?

6.3. Задания (в этом разделе даются задачи, тесты, задания).

Задача. На основании следующих данных провести оценку динамики и структуры активов коммерческого банка и сделать выводы:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату (млн.руб.)	Данные на отчетную дату прошлого года (млн.руб.)
АКТИВЫ		
Денежные средства	74 391	52 109
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	59 601	42 516
Обязательные резервы	16 389	14 415
Средства в кредитных организациях	10 230	5 468

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 368	29 472
Чистая ссудная задолженность	1 583 322	1 165 153
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78 532	19 819
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 476	1 364
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 730	2 648
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 250	14 845
Прочие активы	72 971	32 903
Всего активов	1 940 260	1 380 712

Тестовые задания. Выберите правильный или правильные (их может быть большего одного) ответы на вопросы тестов, либо самостоятельно дайте правильный ответ, вставив его в предложение вместо многоточия.

1. Субъекты банковского кредитования:

- 1) предприятия и организации;
- 2) физические лица;
- 3) страховые фонды;
- 4) коммерческие банки;
- 5) внебюджетные фонды.

2. Объектом банковского кредитования могут быть:

- 1) материальные ценности;
- 2) затраты производства;
- 3) задолженность налоговых органов;
- 4) производственные запасы.

3. Методы кредитования:

- 1) по остатку;
- 2) по потоку;
- 3) по обороту;
- 4) смешанный;
- 5) по срокам кредитования.

4. Оценка величины кредитного риска производится на основании:

- 1) оценки качества обслуживания долга;
- 2) анализа финансового состояния заемщика;
- 3) оценки качества обеспечения ссуды;
- 4) все ответы верны.

5. При отрицательном ГЭП между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентной ставки, и росте процентных ставок на рынке чистый процентный доход:

- 1) уменьшается;
- 2) увеличивается;
- 3) не изменяется.

6. Уменьшение числа клиентов свидетельствует о реализации:

- 1) рыночного риска;
- 2) риска утраты репутации;
- 3) кредитного риска.

7. Рентабельность активов определяется как:

- 1) отношение прибыли до налогообложения к балансовым активам на определенную дату;
- 2) отношение прибыли после налогообложения к рисковым активам;

- 3) отношение прибыли до налогообложения, уменьшенной на величину чистых доходов от разовых операций, к средней величине активов.

6.4. Рекомендуемая литература: 1,2, 3, 4, 5, 8, 11, 14, 15, 19.

Тема 7. Оценка и анализ ликвидности баланса банка

7.1. Основные вопросы темы

1. Понятие ликвидности баланса банка.
2. Факторы ликвидности баланса банка.
3. Система коэффициентов ликвидности: метод расчета, экономическое содержание, нормативные уровни.

7.2. Вопросы для обсуждения

1. Что такое ликвидность банка?
2. Почему анализ ликвидности тесно связан с анализом качества привлеченных и заемных средств банка?
3. Какие методы используются для анализа ликвидности банка?
4. С помощью каких коэффициентов можно провести анализ ликвидности банка?
5. Какие нормативы применяются в российской надзорной практике?
6. В чем состоят преимущества и недостатки метода разрывов для анализа ликвидности банка?
7. Какие резервы повышения финансовой устойчивости банка, выявленные по результатам анализа риска ликвидности, используют в управлении финансовой устойчивостью?

7.3. Задания (в этом разделе даются задачи, тесты, задания).

Задача. По данным баланса коммерческого банка рассчитать:

- 1) показатель мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;
- 2) показатель текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

Объяснить необходимость соблюдения банками нормативов Н2 и Н3.

Показатели	Сумма млн.руб.
Обязательства банка до востребования	1450,00
Обязательства сроком до 30 дней	1100,00
Высоколиквидные активы	320,00
Ликвидные активы	1210,00

Тестовые задания. Выберите правильный или правильные (их может быть большего одного) ответы на вопросы тестов, либо самостоятельно дайте правильный ответ, вставив его в предложение вместо многоточия.

1. Установление зависимости структуры активов по суммам и срокам от структуры пассивов, погашение обязательств за счет регулирования сроков активов предусматривает:
 - 1) метод регулирования объема и структуры пассивов;
 - 2) метод управления активами;
 - 3) метод управления активами и пассивами.
2. Реструктуризацию обязательств, привлечение долгосрочных депозитов используют для:
 - 1) устранения дефицита ликвидности;
 - 2) устранения излишка ликвидности;
 - 3) восстановления ликвидности.

3. Какой стратегический подход к ликвидности обеспечивает наибольшую простоту управления:
- 1) метод общего фонда средств;
 - 2) метод конверсии средств;
 - 3) метод научного управления.
4. Норматив текущей ликвидности ограничивает риск потери ликвидности банком:
- 1) в ближайшие 15 дней от даты расчета;
 - 2) в ближайшие 30 дней от даты расчета;
 - 3) временной период не имеет значения.
5. Под ликвидностью банка понимают:
- 1) способность банка выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами в установленный срок и в полном объеме;
 - 2) наличие достаточных средств на корреспондентском счета банка в Центральном банке;
 - 3) наличие положительного чистого притока денежных средств в ближайшие 14 календарных дней.

7.5. Рекомендуемая литература: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 16, 18.

Тема 8. Оценка и анализ прибыльности коммерческого банка

8.1. Основные вопросы темы

1. Понятие прибыльности и ее значение в деятельности коммерческого банка.
2. Качественная и количественная оценка прибыльности банка. Анализ динамики доходов, расходов, прибыли банка.
3. Метод финансовых коэффициентов.

8.2. Вопросы для обсуждения

1. Определите приоритетные направления бизнеса российских коммерческих банков.
2. Сформулируйте значение количественных и качественных способов оценки уровня доходности и прибыльности банка.
3. Какова цель оценки структуры и стабильности источников получения процентных доходов?
4. Назовите условия внедрения в банковскую практику оценки финансового результата деятельности подразделений банка.
5. Опишите систему показателей рентабельности и аналитические возможности каждого из показателей.
6. Какова взаимосвязь ликвидности и рентабельности деятельности кредитной организации и каково их влияние на финансовую устойчивость?
7. Какова система факторов риска снижения качества финансового результата банка?

8.3. Задания (в этом разделе даются задачи, тесты, задания).

Задача. Рентабельность активов банка (ROA) составила 1,6%, финансовый левередж (активы/ собственный капитал) равняется 8,0, а чистый процентный доход равняется 4%. Определите размер рентабельности капитала (ROE) .

Тестовые задания. Выберите правильный или правильные (их может быть больше одного) ответы на вопросы тестов, либо самостоятельно дайте правильный ответ, вставив его в предложение вместо многоточия.

1. Деление доходов банка на комиссионные, процентные и прочие осуществляется в зависимости от:
 - 1) степени их стабильности;

- 2) вида банковской деятельности;
- 3) формы цены.
2. Процентная маржа достаточна, если она позволяет:
 - 1) получить максимальную прибыль;
 - 2) покрыть убытки банка;
 - 3) покрыть только хозяйственные расходы;
 - 4) покрыть общепанковские расходы и получить прибыль.
3. Показатель чистого процентного спреда от кредитных операций – это
 - 1) разность средневзвешенных процентных ставок по выданным и полученным банком кредитам;
 - 2) отношение процентной маржи к сумме выданных банком кредитов;
 - 3) разность между процентным отношением процентных доходов банка к средней сумме ссудной задолженности и процентных расходов к средней сумме обязательств банка.
4. Операции, приносящие банку процентный доход:
 - 1) открытие кредитной линии;
 - 2) валютно-обменные операции;
 - 3) открытие депозитного счета;
 - 4) выдача кредита.
5. Для анализа и оценки меры доходности операций банка и степени эффективности ее деятельности используют систему показателей

8.4. Рекомендуемая литература: 1, 2, 3, 18, 20, 21.

Тема 9. Комплексная оценка финансовой устойчивости коммерческого банка

9.1. Основные вопросы темы

1. Обобщение результатов оценки отдельных компонентов финансовой устойчивости коммерческого банка.

9.2. Вопросы для обсуждения

1. Каковы тенденции в развитии концептуальных подходов к формированию оценки финансовой устойчивости банков?
2. Внесет ли последний мировой банковский кризис коррективы в концептуальные подходы и содержание моделей оценки финансовой устойчивости банков?
3. Можно ли описать параметры оптимального по финансовой устойчивости банка?
4. Каким образом Банк России подходит к оценке экономического положения банков?
5. В чем состоят особенности методик кредитных рейтинговых агентств к оценке кредитоспособности банков?
6. Как развитие цифровой экономики влияет на устойчивость банковских систем?
7. Назовите наиболее известные рейтинговые агентства, которые присваивают рейтинги финансовой устойчивости банкам.

9.3. Задания (в этом разделе даются задачи, тесты, задания).

Тестовые задания. Выберите правильный или правильные (их может быть больше одного) ответы на вопросы тестов, либо самостоятельно дайте правильный ответ, вставив его в предложение вместо многоточия.

1. Необходимо проанализировать и дать оценку финансовой устойчивости коммерческого банка на основе открытых источников информации по методикам: оценки финансовой устойчивости банков, применяемую Банком России для включения в систему страхования

вкладов и систему оценки CAMELS. Дать сравнительную характеристику вышеуказанным методикам оценки финансовой устойчивости банков. Выскажите суждение о целесообразности дополнения методики Банка России показателями (коэффициентами), применяемыми в американской системе.

2. Необходимо проанализировать и дать оценку финансовой устойчивости коммерческого банка на основе открытых источников информации по методикам: оценки финансовой устойчивости банков, применяемую Банком России для включения в систему страхования вкладов и систему оценки по методике В. Кромонава. Дать сравнительную характеристику вышеуказанным методикам. Выскажите суждение о целесообразности использования методики В. Кромонава для оценки финансовой устойчивости.

9.4. Рекомендуемая литература: 2, 5, 7, 13, 22, 23.

Рекомендации по подготовке к лекционным и практическим занятиям

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет.

Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать методические указания;
- на отдельные лекции приносить соответствующий материал на бумажных носителях, отправленный лектором на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции;
- перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

Целью практических (семинарских) занятий является усвоение студентами основ изучаемой дисциплины. В этой связи студентам необходимо:

- при подготовке к очередному семинарскому занятию по лекциям, учебникам и литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;
- теоретический материал следует увязывать с действующими законодательными и нормативными актами;
- в ходе занятия необходимо конкретно и четко отвечать на поставленные вопросы.

Предложенные виды самостоятельной работы дают возможность студентам проверить свои знания, полученные в процессе обучения, и определить свои способности при выполнении работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению. Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- при подготовке к экзамену прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

Указания по выполнению домашней контрольной работы

(для студентов заочной формы обучения).

В рамках выполнения домашней контрольной работы, студенту необходимо проанализировать и дать оценку финансовой устойчивости коммерческого банка на основе открытых источников информации (финансовая отчетность, пояснительная записка, годовые отчеты и т.п.).

Работа выполняется на материалах одного из российских банков. Выбор банков для изучения осуществляется преподавателем с учетом пожеланий студентов.

Источниками первичных данных для выполнения контрольной работы являются: информация, размещенная на сайте самой кредитной организации; информация на сайте Банка России или сайте иной организации, уполномоченной на раскрытие финансовой отчетности коммерческих банков.

Для изучения финансового состояния банка рекомендуется воспользоваться следующими документами:

- Бухгалтерский баланс (код формы № 806);
- Отчёт о финансовых результатах (код формы № 807);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (код формы № 808);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (код формы № 813);
- Отчет о движении денежных средств (код формы № 814);
- Расчёт собственных средств (капитала) («Базель III») (код формы № 123);
- Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации (код формы № 135);
- Пояснительная записка к финансовой отчетности;
- Отчет эмитента (только для акционерных обществ);
- Годовой отчет.

Контрольная работа должна включать в себя следующие разделы:

- введение;
- основная часть;
- заключение;
- список литературы;
- приложения.

Во введении необходимо отразить:

- обоснование выбора кредитной организации,
- базовую информацию о банке (срок деятельности, бенефициары, размер активов и капитала (место в группировке по этим показателям), основные направления деятельности банка и т.п.).

Основная часть выполненной работы должна содержать анализ и оценку отдельных сторон финансово-хозяйственной деятельности банка на основании собранной информации и результатов расчетов:

- 1) оценка и анализ достаточности собственного капитала;
- 2) оценка и анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка;
- 3) оценка качества активов;
- 4) оценка и анализ ликвидности баланса банка;
- 5) оценка эффективности деятельности банка (доходность и рентабельность).

В заключение необходимо сделать комплексный вывод о финансовой устойчивости коммерческого банка.

Объем работы, в зависимости от выбранного банка, может варьироваться и составлять примерно 25 печатных страниц формата А4 (шрифт 14, через полтора интервала). Название таблицы размещается над таблицей, название диаграммы - под ней (рис. №.

Название диаграммы). В названии таблицы и диаграммы должны быть отражены содержание отражаемой информации, временной период, за который представлены данные, а также единица измерения (если она не указана в самой таблице/ диаграмме). Расчеты необходимо выполнять в прикладной программе MS Excel.

Контрольная работа должна быть представлена на кафедру не позднее, чем за 2 недели до начала сессии.

Незачтённую контрольную работу студент должен переработать в соответствии с замечаниями преподавателя и повторно сдать на кафедру для проверки. Зачтённая и защищённая домашняя контрольная работа является необходимым условием для получения экзамена по дисциплине «Теория и практика финансовой устойчивости банков».

Написание контрольной работы должно содействовать лучшему усвоению данного учебного курса студентами заочной формы обучения. В ходе выполнения предложенных заданий предполагается самостоятельная работа студентов по подбору необходимой информации из разных источников, ее обработка, систематизация и анализ.

**Список примерных вопросов для подготовки к экзамену по дисциплине
«Теория и практика финансовой устойчивости банков»**

1. Общая характеристика типов устойчивости банка.
2. Понятие финансовой устойчивости банка.
3. Внешние и внутренние факторы финансовой устойчивости.
4. Система оценки финансовой устойчивости кредитной организации, ее основные элементы.
5. Типы моделей оценки финансовой устойчивости банка.
6. Содержание зарубежных и российских моделей оценки финансовой устойчивости (CAMELS; RATE; модель Банка России).
7. Базовые подходы и основные направления анализа финансового состояния банка.
8. Понятие собственного капитала банка и его структуры.
9. Методы и цель расчета базового, добавочного, основного и дополнительного капитала, собственных средств (капитала) банка.
10. Оценка структуры собственного капитала российских банков в современных условиях.
11. Методика Банка России по оценке достаточности собственного капитала.
12. Система рисков, связанных с ресурсной базой банка.
13. Содержание и факторы процентного риска банка.
14. Способы оценки процентного риска.
15. Динамика структуры активов российских коммерческих банков в современных условиях.
16. Оценка качества активов по методике Банка России и системы CAMELS: содержание и сравнительная характеристика подходов.
17. Система урегулирования проблемных активов: субъекты, способы, мониторинг.
18. Способы урегулирования проблемных ссуд на отдельных этапах мониторинга.
19. Модели формирования прибыли банка.
20. Коэффициентный метод оценки уровня доходности и прибыльности банка.
21. Модель Банка России.
22. Модель CAMELS.
23. Структурный анализ уровня прибыльности банка.
24. Оценка финансового результата подразделений банка.
25. Понятие эффективности деятельности коммерческого банка и ее виды.

Рекомендуемая литература:

Нормативно-правовые документы

1. Указание Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». [Электронный ресурс]. - <http://www.consultant.ru/document>
2. Указание Банка России от 16.01.2004 г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». [Электронный ресурс]. - <http://www.consultant.ru/document>
3. Инструкция Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». [Электронный ресурс]. - <http://www.consultant.ru/document>
4. Положение Банка России от 28.12.2012г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». [Электронный ресурс]. - <http://www.consultant.ru/document>
5. Указание Банка России от 07.12.2015 №3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы». [Электронный ресурс]. - <http://www.consultant.ru/document>

Литература и периодические издания

6. Алексеева Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций :учеб. Пособие для бакалавриата и магистратуры /Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2018
7. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. — М.: ИНФРА-М, 2019. — 366 с. — (Высшее образование: Магистратура). — www.dx.doi.org/1012737/textbook_5c27545721cbb4.32445920. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/973599>
8. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: учеб. / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. 3-е изд., перераб. и доп. - СПб.: Питер, 2013. - 464 с.
9. Белозеров С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотивилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
10. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности. Джагитян, Э.П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности: монография / Э.П. Джагитян. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 215 с. Электронный доступ через ЭБС университета.
11. Пеникас Г.И. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (пвр) : практ. Пособие для магистратуры / М.В. Помазанов ; под науч. ред. Г.И. Пеникаса. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 265 с.
12. Разработка системы управления рисками и капиталом (вподк): учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры /А.Д. Дугин[и др.] ; под науч. ред. А. Д. Дугина, Г.И. Пеникаса. — М. :Издательство Юрайт, 2017.- с.367.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

13. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. - [http:// www. cbr. ru](http://www.cbr.ru).
14. Официальный сайт Ассоциации региональных банков России Документы, аналитические обзоры, статистика по БС РФ, банковская отчетностью [Электронный ресурс]. - [http:// www. arb. ru](http://www.arb.ru)
15. Российский ресурсный центр учебных кейсов [Электронный ресурс]. - <http://www.gsom.spbu.ru/ums>.
16. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]. - <https://elibrary.ru>
17. Сайт Института "Экономическая школа", Экономический портал [Электронный ресурс]. - <http://economicus.ru>.

18. Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс] - <http://www.garant.ru>.
19. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. - <https://www.consultant.ru>.
20. Электронная библиотека диссертаций (РГБ) [Электронный ресурс]. - <http://diss.rsl.ru>.
21. Электронно-библиотечная система — BOOK.RU [Электронный ресурс]. - <http://www.book.ru>.
22. Электронно-библиотечная система Znaniy [Электронный ресурс]. - <http://www.znaniy.com>
23. Электронно-библиотечная система «ЮРАЙТ» [Электронный ресурс]. - <http://www.biblio-online.ru>

**ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА
ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ
БАНКОВ**

Методические указания

Составители: **Чайкина** Елена Васильевна
Яровая Наталья Владимировна
Ситникова Оксана Геннадьевна

Издается в авторской редакции

Изд. №. 68/20210. Объем 1,5 п.л.
РИИЦМ ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»