

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования**

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

(Финансовый университет)

Кафедра банковского дела и монетарного регулирования

Финансового факультета

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

_____ Е.А. Каменева

«25» декабря 2024 г.

Соколинская Н.Э., Чичуленков Д.А.

Анализ финансового состояния коммерческого банка

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 – Экономика

ОП «Экономика и финансы»

Профиль «Банки и финтех»

Рекомендовано Ученым советом финансового факультета

(протокол № 43 от 19 марта 2024 г.)

Одобрено Кафедрой банковского дела и монетарного регулирования

(протокол № 1 от 28 февраля 2024 г.)

Москва – 2024 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
5.1. Содержание дисциплины	6
5.2. Учебно-тематический план	11
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	12
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	15
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	15
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю.....	18
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	21
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	39
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	42
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	42
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	43
11. 1. Комплект лицензионного программного обеспечения:	43
11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	43
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	43

1. Наименование дисциплины

«Анализ финансового состояния коммерческого банка»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКН-2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей. 2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях. 3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных	1. <i>знать:</i> - содержание нормативно-правовых актов Банка России, где раскрыты методики расчета основных финансовых коэффициентов и нормативов деятельности банков; <i>уметь:</i> - интерпретировать результаты вычисления показателей деятельности банка; 2. <i>знать:</i> -набор основных показателей (коэффициентов), характеризующих состояние отдельных банков, кластеров банков и банковского сектора в целом, а также порядок их вычисления; <i>уметь:</i> - использовать собирать первичные данные и выполнять расчет значений финансовых показателей, характеризующих состояние отдельных банков, кластеров банков и банковского сектора в целом, а также порядок их вычисления. 3. <i>знать:</i> - подходы к интерпретации значений финансовых показателей о состоянии банков (кластеров

		финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях	банков, банковского сектора) и к оценке их взаимосвязи; уметь: - давать комплексную характеристику о финансовом состоянии банка (группы банков или всего банковского сектора в целом) по результатам выполненных вычислений.
ПКП-2	Способность использовать финансовые технологии для развития и повышения эффективности деятельности субъектов финансового рынка, в том числе коммерческих банков	<p>1. Демонстрирует знание финансовых технологий при разработке предложений по их использованию в деятельности коммерческих банков и других субъектов финансового рынка.</p> <p>2. Выявляет проблемы использования финансовых технологий в банковском секторе и разрабатывает рекомендации по их преодолению.</p>	<p>1. <i>знать:</i> - основные направления и методы анализа и оценки финансового состояния коммерческого банка;</p> <p><i>уметь:</i> - правильно пользоваться приложениями для работы с данными (импорт данных, проверки корректности, построение сводных таблиц и т.п.);</p> <p>2. <i>знать:</i> - теоретические основы применения современных цифровых технологий для проведения оценки финансовой устойчивости банков, их достоинства и недостатки;</p> <p>- источники больших данных о финансовом и рыночном положении банка (analizbankov.ru, cbr.ru);</p> <p><i>уметь:</i> - анализировать данные о финансовом состоянии банка для определения перспектив его развития;</p> <p>- представлять результаты оценки финансового состояния банков с применением современных приложений для анализа данных.</p>
ПКП-1	Способность проводить анализ состояния и структуры современного финансового рынка в условиях	1. Владеет современным инструментарием анализа финансового рынка и деятельности отдельных коммерческих банков.	<p>1. <i>знать:</i> - сходства и различия российских и зарубежных методик оценки финансового состояния коммерческих банков;</p> <p><i>уметь:</i> - находить и обобщать</p>

	цифровизации, разрабатывать и внедрять инновационные финансовые продукты, базирующиеся на современных информационных технологиях, прогнозировать новые явления в деятельности субъектов финансового рынка и осуществлять услуги по финансовому консультированию в рамках компетенции	2. Применяет профессиональные знания для прогнозирования новых явлений на финансовых рынках и финансового консультирования в целях достижения стабильности и устойчивого развития коммерческих банков и других институтов финансового рынка.	информацию, необходимую для проведения анализа и оценки финансового состояния коммерческого банка; 2. <i>знать:</i> - особенности российских и зарубежных моделей оценки финансовой устойчивости банков, применяемых органами банковского надзора, <i>уметь:</i> - проводить комплексный анализ и интерпретацию финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки перспектив деятельности банка.
--	--	--	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Анализ финансового состояния коммерческого банка» является дисциплиной по выбору цикла профиля (элективный) направления подготовки 38.03.01 «Экономика».

4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 2

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 8 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3 / 108	108
Контактная работа - Аудиторные занятия	32	32
<i>Лекции</i>	8	8
<i>Семинары, практические занятия</i>	24	24
Самостоятельная работа	76	76
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Основы анализа финансового состояния банка.

Содержание понятия «финансовое состояние банка». Его соотнесение с понятиями «финансовая устойчивость», «финансовая стабильность», «экономическое положение» банка.

Внутренние и внешние, финансовые и нефинансовые факторы, влияющие на финансовое состояние коммерческого банка.

Субъекты, задачи и принципы анализа финансового состояния коммерческого банка.

Нормативно-правовая и методическая база проведения анализа финансового состояния банка со стороны:

- органов государственной власти (например, требования к минимальному уровню кредитного рейтинга банка для принятия банковских гарантий или открытию расчетного счета),
- со стороны органа банковского надзора (Банка России),
- со стороны кредитных рейтинговых агентств,
- со стороны институциональных инвесторов и других банков.

Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации. Финансовая и нефинансовая информация. Достоинства и недостатки финансовой отчетности по РСБУ и по МСФО и управленческой отчетности. Содержание основных форм финансовой отчетности и пояснительной записки и их использование в анализе финансового состояния банка. Источники данных для оценки устойчивости отдельных банков и групп банков (Банк России¹, портал банковского аналитика²).

¹ Банк России. Раскрытие информации кредитными организациями. [Электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/otchetnost-kreditnykh-organizaciy/transparent/ .

² Портал банковского аналитика. [Электронный ресурс]. URL: <https://analizbankov.ru/bank.php> .

Критерии и показатели оценки финансового состояния коммерческого банка. Основные элементы (компоненты) оценки финансового состояния коммерческого банка.

Тема 2. Оценка нефинансовых факторов деятельности банка.

Понятие рыночного позиционирования банка. Критерии рыночной позиции банка, ее оценка.

Бизнес-модель банка: понятие, разновидности и риски. Географическая и функциональная диверсификация направлений бизнеса.

Организационная структура банка, ее адаптивность к внешним угрозам. Качество системы управления.

Стратегия развития банка. Виды стратегий. Оценка степени достижимости заявленных целей в стратегии развития.

Структура собственности и деловая репутация. Деловая репутация собственников и руководителей. Наличие конфликта собственников и руководителей. Степень связанности операций банка с бизнесом собственников. Степень раскрытия информации о собственниках. Деловая репутация банка.

Подходы Банка России к оценке качественных факторов (Указание Банка России № 4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков»): оценка качества управления (4 показателя) и оценка структуры собственности (3 показателя).

Подходы кредитных рейтинговых агентств к оценке нефинансовых факторов кредитоспособности банков.

Тема 3. Оценка качества активов банка и его рисков.

Основные задачи оценки и анализа качества активов банка. Критерии качества активов. Сравнительная характеристика качества активов баланса банка. Методы оценки активов коммерческого банка (анализ структуры, темпов прироста, уровня концентрации по разным критериям и т.д.).

Основные направления оценки качества кредитного портфеля банка. Сегменты кредитного портфеля и сопутствующие им риски. Качество кредитного портфеля, агрегированная оценка и индивидуальный риск.

Нормативы, ограничивающие предельный уровень кредитного риска (Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»).

Подход Банка России к оценке качества активов коммерческого банка (показатели «ПА» из Указания от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»).

Подходы кредитных рейтинговых агентств к оценке качества активов банков и уровня принятых рисков.

Тема 4. Оценка собственного капитала банка и его достаточности.

Виды и структура собственного капитала (бухгалтерский и регуляторный собственный капитал) банка: источники формирования, качество элементов капитала. Особенности структуры собственного капитала национального банковского сектора и отдельных банков.

Оценка достаточности собственного капитала банка. Факторы, определяющие объем и структуру капитала банка.

Алгоритм расчета величины регуляторного собственного капитала банка (базового, добавочного, основного, дополнительного), согласно Положению Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Нормативы достаточности капитала банка и надбавки к ним. Стандартный и финализированный подходы к расчету величины риск-взвешенных активов банка (совокупного риска банка) (Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»).

Показатели эффективности использования капитала банка. Влияние показателя рентабельности капитала на способность банка самостоятельно создавать (генерировать) собственный капитал за счет прибыли.

Подход Банка России к оценке качества капитала банка и его достаточности (Указание Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»).

Подходы рейтинговых агентств к оценке качества собственного капитала банка.

Тема 5. Оценка рентабельности банка.

Виды и источники доходов банка. Факторы влияния на доходность деятельности банка.

Экономическое содержание показателей доходности и рентабельности деятельности коммерческого банка.

Количественный и качественный анализ доходности деятельности банка. Факторный анализ доходности и затратности операций на основе модели Дюпона. Структурный анализ показателя рентабельности активов (ROA).

Показатели оценки доходности банка в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Подходы рейтинговых агентств к оценке доходности и рентабельности деятельности банка.

Тема 6. Оценка привлеченных и заемных ресурсов банка.

Оценка и анализ структуры привлеченных и заемных ресурсов банка. Критерии и методы оценки. Критерии оценки ресурсной базы коммерческого банка: влияние ресурсной базы на ликвидность баланса, максимизация прибыли банка, укрепление конкурентной позиции банка.

Методы оценки ресурсной базы банка: ситуационный анализ;

структурный анализ; оценка на основе системы финансовых коэффициентов; оценка сбалансированности ресурсов и активов банка; оценка уровня затрат по пассивным операциям банка; оценка ценовой политики на основе экономического обоснования уровня процента по депозитным ресурсам.

Оценка стабильности привлеченных и заемных ресурсов банка, степени ее концентрации на отдельных категориях источников по разным критериям.

Подходы рейтинговых агентств к оценке привлеченных и заемных средств³ банка.

Тема 7. Оценка ликвидности банка.

Понятие ликвидности банка и ликвидности баланса банка. Факторы, влияющие на состояние ликвидности банка.

Ликвидность коммерческого банка и ее связь с финансовым состоянием. Основные задачи и источники информации для анализа ликвидности. Методы оценки ликвидности коммерческого банка. Коэффициентный метод и метод разрывов (GAP). Матричный анализ ликвидности коммерческого банка. Анализ выполнения нормативов ликвидности.

Особенности оценки процентного риска при разрывах ликвидности. Методы анализа процентного риска: GAP-анализ, имитационное моделирование.

Подход Банка России к оценке ликвидности банка (Указание Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»).

Подходы рейтинговых агентств к оценке ликвидности банка.

Тема 8. Комплексные модели оценки финансового состояния банка.

Основные виды комплексных моделей оценки финансового состояния и кредитоспособности банка. Понятия: устойчивость, надежность, равновесие, стабильность деятельности кредитной организации.

³ В методиках кредитных рейтинговых агентств этот раздел обычно именуется анализом фондирования.

Подходы Банка России, в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Модели, используемые российскими кредитными рейтинговыми агентствами. Компоненты анализа количественных и качественных факторов для оценки финансового состояния банка (собственная кредитоспособность), учет влияния факторов системной значимости, возможности внешней поддержки и прочих корректировок для получения кредитного рейтинга банка.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоя тельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практическ ие занятия		
1	Тема 1. Основы анализа финансового состояния банка	14	4	1	3	10	Дискуссия, сбор данных по заданию, построение набора банков и выгрузка данных по ним
2	Тема 2. Оценка нефинансовых факторов деятельности банка	12	3	1	2	9	Дискуссия; решение задач на примере российских банков
3	Тема 3. Оценка качества активов банка и его рисков	13	4	1	3	9	Дискуссия, сбор данных по заданию, решение задач по анализу качества активов банков
4	Тема 4. Оценка собственного капитала банка и его достаточности	15	5	1	4	10	Сбор данных по заданию с помощью открытых источников данных, решение задач по анализу структуры и достаточности капитала банков
5	Тема 5. Оценка рентабельности банка	13	4	1	3	9	Дискуссия, сбор данных по заданию, решение ситуационных задач по анализу рентабельности российских банков
6	Тема 6. Оценка привлеченных и заемных ресурсов	13	4	1	3	9	Дискуссия, сбор данных по заданию, решение задач

	банка						
7	Тема 7. Оценка ликвидности банка	15	5	1	4	10	Дискуссия, сбор данных по заданию, решение ситуационных задач
8	Тема 8. Комплексные модели оценки финансового состояния банка	13	3	1	2	10	Дискуссия, сравнительный анализ надзорной модели Банка России (Указание 4336-У) и методики одного из рейтинговых агентств
	В целом по дисциплине	108	32	8	24	76	Согласно учебному плану: контрольная работа
	Итого %	100%	30%	25%	75%	70%	

*Объем контактной работы в очно-заочной/заочной формах обучения и индивидуальных учебных планах определяется соответствующими учебными планами. Темы, реализуемые в виде контактной работы, определяются преподавателем самостоятельно, исходя из уровня их сложности.

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Основы анализа финансового состояния банка	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие финансового состояния банка. 2. Внешние и внутренние факторы финансовой устойчивости. 3. Базовые подходы и основные направления анализа финансового состояния банка. 4. Особенности анализа структуры баланса банка в российской и зарубежной практике. 5. Инструментарий баз данных Банка России (cbr.ru) и портала банковского аналитика (analizbankov.ru) для сбора и обработки информации об отдельном банке или наборе банков 6. Цифровые источники структурированных данных для анализа финансовой устойчивости коммерческого банка 7. Содержание и архитектура данных о кредитных организациях на сайте Банка России 8. Основные разделы и возможности портала банковского аналитика (analizbankov.ru) 9. Тактика выбор сопоставимых банков для сравнительного анализа с использованием 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Дискуссия по вопросам темы ▪ Обзор портала банковского аналитика и его возможностей ▪ Обзор структуры данных о кредитных организациях на сайте Банка России, выполнение выгрузки данных разными способами ▪ Обзор других источников данных для анализа финансового состояния банка, примеры получения данных

	<p>analizbankov.ru</p> <p>10. Группы банков на analizbankov.ru: построение, особенности индикаторов</p> <p>11. Встроенные и пользовательские рейтинги банков на analizbankov.ru</p> <p><i>Рекомендуемые источники</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>нормативно-правовые акты: 5, 6, 8</i> - <i>рекомендуемая литература: 1, 2, 3, 5, 6, 7, 8</i> 	
Тема 2. Оценка нефинансовых факторов деятельности банка	<ol style="list-style-type: none"> 1. Подходы к оценке рыночных позиций банка. 2. Диверсификация и оценка направлений деловой активности банка. 3. Способы оценки качества управления (компетентность команды управленцев, система управления рисками и др.). 4. Стратегия банка и ее оценки в контексте анализа уровня устойчивости банка и перспектив его деятельности. 5. Оценка структуры собственности банка. 6. Использование цифровых источников для оценки деловой репутации и уровня акционерных рисков. 7. Подходы Банка России к оценке нефинансовых факторов (Указание 4336-У). <p><i>Рекомендуемые источники</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>нормативно-правовые акты: 6</i> - <i>рекомендуемая литература: 1</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Дискуссия по вопросам темы ▪ Решение ситуационных задач
Тема 3. Оценка качества активов банка и его рисков	<ol style="list-style-type: none"> 1. Динамика структуры активов российских коммерческих банков в современных условиях. 2. Методы оценки качества активов банка. 3. Оценка качества активов по методике Банка России (Указание № 4336-У). 4. Использование цифровых инструментов для анализа качества активов банка или группы банков. 5. Подходы рейтинговых агентств к оценке качества активов банков. 6. Способы оценки уровня принятых банком рисков в контексте изучения уровня его финансовой устойчивости (рыночные риски, операционный риск, система управления рисками). <p><i>Рекомендуемые источники</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>нормативно-правовые акты: 4, 6</i> - <i>рекомендуемая литература: 1, 2</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Дискуссия по вопросам темы ▪ Решение ситуационных задач ▪ Сбор количественных данных о качестве активов банка с использованием портала банковского аналитика и других источников. ▪ Построение набора банков для проведения сравнительного анализа качества активов с использованием портала банковского аналитика ▪ Копирование или импорт данных в табличный редактор и / или приложение для бизнес-аналитики
Тема 4. Оценка собственного капитала банка и его достаточности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие собственного капитала банка и его структуры. Бухгалтерский и регуляторный капитал. 2. Методы и цель расчета базового, добавочного, основного и дополнительного капитала, собственных средств (капитала) банка 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Дискуссия по вопросам темы ▪ Решение ситуационных задач ▪ Сбор количественных данных о качестве капитала банка с использованием

	<p>(Положение 646-П).</p> <p>3. Оценка структуры собственного капитала российских банков в современных условиях.</p> <p>4. Методика Банка России по оценке достаточности собственного капитала. Стандартный и финализированный подходы к расчету величины риск-взвешенных активов (Инструкция 199-И).</p> <p>5. Надбавки к нормативу достаточности собственного капитала.</p> <p>6. Методика Банка России и по оценке качества капитала банка (Указание №4336-У).</p> <p>7. Подходы рейтинговых агентств к оценке качества собственного капитала банков.</p> <p><i>Рекомендуемые источники</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>нормативно-правовые акты: 1, 4, 6, 7, 9, 10</i> - <i>рекомендуемая литература: 1, 3, 4</i> 	<p>портала банковского аналитика и других источников.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Построение набора банков для проведения сравнительного анализа качества собственного капитала и его достаточности с использованием портала банковского аналитика ▪ Копирование или импорт данных в табличный редактор и / или приложение для бизнес-аналитики
Тема 5. Оценка рентабельности банка	<p>1. Коэффициентный метод оценки уровня доходности и прибыльности банка.</p> <p>2. Структурный анализ уровня прибыльности банка.</p> <p>3. Подходы Банка России (Указание 4336-У) и рейтинговых агентств к оценке рентабельности банка.</p> <p><i>Рекомендуемые источники</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>нормативно-правовые акты: 6</i> - <i>рекомендуемая литература: 1, 4, 6</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Дискуссия по вопросам темы ▪ Решение ситуационных задач ▪ Сбор количественных данных о структуре доходов и расходов, уровне рентабельности банка с использованием портала банковского аналитика и других источников. ▪ Построение набора банков для проведения сравнительного анализа их рентабельности с использованием портала банковского аналитика ▪ Копирование или импорт данных в табличный редактор и / или приложение для бизнес-аналитики
Тема 6. Оценка привлеченных и заемных ресурсов банка	<p>1. Динамика структуры и динамики привлеченных и заемных ресурсов коммерческих банков.</p> <p>2. Оценка уровня концентрации ресурсов (по категории клиентов, на крупнейших кредиторах, по типу источника, др.)</p> <p>3. Оценка стабильности ресурсной базы банка.</p> <p>4. Оценка стоимости ресурсной базы банка.</p> <p>5. Подходы Банка России (Указание 4336-У) и рейтинговых агентств к оценке качества</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Дискуссия по вопросам темы ▪ Решение ситуационных задач ▪ Сбор количественных данных о качестве привлеченных и заемных ресурсов банка с использованием портала банковского аналитика и других источников. ▪ Построение набора банков для проведения сравнительного анализа качества привлеченных и

	<p>привлеченных и заемных ресурсов банка.</p> <p><i>Рекомендуемые источники</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – <i>нормативно-правовые акты: 6</i> – <i>рекомендуемая литература: 1, 2</i> 	<p>заемных ресурсов с использованием портала банковского аналитика</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Копирование или импорт данных в табличный редактор и / или приложение для бизнес-аналитики
Тема 7. Оценка ликвидности банка	<p>1. Особенности расчета норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27) и норматива чистого стабильного фондирования Н28(29) для системно значимых банков (банковских групп)</p> <p>2. Методы оценки уровня ликвидности банка (коэффициенты, метод матриц и др.).</p> <p>3. Подходы Банка России (Указание 4336-У) и рейтинговых агентств к оценке ликвидности банка.</p> <p><i>Рекомендуемые источники</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – <i>нормативно-правовые акты: 2, 3, 4, 6</i> – <i>рекомендуемая литература: 1, 4, 6</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Решение ситуационных задач ▪ Сбор количественных данных об уровне ликвидности банка с использованием портала банковского аналитика и других источников. ▪ Построение набора банков для проведения сравнительного анализа уровня их ликвидности с использованием портала банковского аналитика ▪ Копирование или импорт данных в табличный редактор
Тема 8. Комплексные модели оценки финансового состояния банка	<p>1. Сравнительная характеристика надзорных методик оценки уровня финансовой устойчивости банков.</p> <p>2. Особенности методик российских и зарубежных рейтинговых агентств к оценке уровня кредитоспособности банков.</p> <p><i>Рекомендуемые источники</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – <i>нормативно-правовые акты: 6, 8</i> – <i>рекомендуемая литература: 1</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Проведение дебатов по вопросу о возможности применения эконометрических моделей для выявления потенциально слабых банков ▪ Защита контрольных работ по оценке финансовой устойчивости банков. ▪ Использование интерактивных панелей (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) для отображения результатов контрольной работы

Материалы для подготовки к занятиям могут размещаться в электронной образовательной среде LMS Moodle.

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Основы анализа финансового состояния банка	<p>1. Соотношение понятий «финансовое состояние», «финансовая устойчивость» и «кредитоспособность» банка.</p> <p>2. Факторы, влияющие на финансовое состояние банков и оценка их значимости (по материалам современных эконометрических исследований)</p> <p>3. Организация работы Банка России по оценке экономического положения поднадзорных банков и банковских групп (нормативная база, задействованные подразделения, источники информации, направления анализа)</p> <p>4. Организация деятельности рейтинговых агентств по оценке кредитоспособности банков.</p>	<p>- изучение рекомендованной литературы;</p> <p>- изучение современных публикаций по вопросам темы</p> <p>- изучение рекомендованной литературы;</p> <p>- изучение современных публикаций по вопросам темы</p> <p>- изучение финансовой отчетности банка;</p> <p>- изучение структуры пояснительной записки к финансовой отчетности (по РСБУ и МСФО)</p> <p>- изучение структуры методик кредитных рейтинговых агентств;</p> <p>- изучение дополнительных источников данных о банках (портал арбитражных дел kad.arbitr.ru, центр раскрытия корпоративной информации e-disclosure.ru и др.)</p>
Тема 2. Оценка нефинансовых факторов деятельности банка	<p>1. Способы оценки уровня концентрации деловой активности банков на одном или нескольких направлениях (по видам услуг, клиентской группе, регионам присутствия).</p> <p>2. Сравнительная характеристика методик агентств АКРА, Эксперт РА, НКР и НРА по оценке нефинансовых факторов.</p>	<p>- изучение литературы;</p> <p>- изучение нормативных документов;</p> <p>- изучение методик кредитных рейтинговых агентств.</p>
Тема 3. Оценка качества активов банка и его рисков	<p>1. Показатели «ПА» из методики Банка России (Указание 4336-У).</p> <p>2. Сравнительная характеристика методик агентств АКРА, Эксперт РА, НКР и НРА по оценке качества активов банка и уровня принятых рисков.</p>	<p>- изучение литературы;</p> <p>- изучение методики Банка России по оценке экономического положения банков (Указание 4336-У);</p> <p>- изучение методик кредитных рейтинговых агентств;</p> <p>- сбор данных для выполнения контрольной работы (в части соответствующей темы), их обобщение в табличном редакторе;</p> <p>- анализ собранных данных для их обработки и визуализации</p>
Тема 4. Оценка собственного капитала банка и его достаточности	<p>1. Показатели «ПК» из методики Банка России (Указание 4336-У).</p> <p>2. Сравнительная характеристика методик агентств АКРА, Эксперт РА, НКР и НРА по оценке качества</p>	<p>- изучение литературы;</p> <p>- изучение методики Банка России по оценке экономического положения банков (Указание 4336-У);</p> <p>- изучение методик кредитных</p>

	собственного капитала.	рейтинговых агентств; - сбор данных для выполнения контрольной работы (в части соответствующей темы), их обобщение в табличном редакторе; - анализ собранных данных для их обработки и визуализации
Тема 5. Оценка рентабельности банка	1. Показатели «ПД» из методики Банка России (Указание 4336-У). 2. Сравнительная характеристика методик агентств АКРА, Эксперт РА, НКР и НРА по оценке рентабельности банков.	- изучение литературы; - изучение методики Банка России по оценке экономического положения банков (Указание 4336-У); - изучение методик кредитных рейтинговых агентств; - сбор данных для выполнения контрольной работы (в части соответствующей темы), их обобщение в табличном редакторе; - анализ собранных данных для их обработки и визуализации
Тема 6. Оценка привлеченных и заемных ресурсов банка	1. Показатели «ПЛ» из методики Банка России (Указание 4336-У). 2. Сравнительная характеристика методик агентств АКРА, Эксперт РА, НКР и НРА по оценке качества привлеченных и заемных средств банков.	- изучение литературы; - изучение методики Банка России по оценке экономического положения банков (Указание 4336-У); - изучение методик кредитных рейтинговых агентств; - сбор данных для выполнения контрольной работы (в части соответствующей темы), их обобщение в табличном редакторе; - анализ собранных данных для их обработки и визуализации
Тема 7. Оценка ликвидности банка	1. Показатели «ПЛ» из методики Банка России (Указание 4336-У). 2. Сравнительная характеристика методик агентств АКРА, Эксперт РА, НКР и НРА по оценке качества привлеченных и заемных средств банков. 3. Стресс-тестирование как метод оценки ликвидности банка	- изучение литературы; - изучение методики Банка России по оценке экономического положения банков (Указание 4336-У); - изучение методик кредитных рейтинговых агентств; - сбор данных для выполнения контрольной работы (в части соответствующей темы), их обобщение в табличном редакторе; - анализ собранных данных для их обработки и визуализации
Тема 8. Комплексные модели оценки финансового состояния банка	1. Сравнительная характеристика российских и зарубежных методик оценки финансовой устойчивости банков (органов надзор и рейтинговых агентств) 2. Возможности приложений для	- разработка и построение интерактивных панелей (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) для представления результатов контрольной работы по оценке финансового состояния выбранного банка,

	обработки данных (MS Excel, Yandex DataLens) по решению задач построению сводных таблиц и визуализации данных.	его устойчивости, надежности, равновесности и стабильности.
--	--	---

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерный перечень вопросов к контрольной работе

1. Источники финансовой отчетности для анализа финансового состояния российского банка.
2. Состав финансовой отчетности российского банка.
3. Основные формы финансовой отчетности для изучения финансового состояния банка.
4. Иные формы раскрытия сведений о банке (помимо публикуемой финансовой отчетности), полезные для оценки уровня его финансового состояния.
5. Основные нефинансовые факторы для оценки уровня кредитоспособности банка.
6. Компоненты комплексной методики оценки финансовой устойчивости банка.
7. Факторы устойчивости, надежности, равновесности и стабильности банка.
8. Значение рыночных позиций банка и степени диверсификации его бизнеса для оценки уровня финансовой устойчивости.
9. Способы оценки качества управления и стратегии банка в контексте оценки его финансовой устойчивости.
10. Структура собственности банка и деловая репутация его собственников и руководителей для оценки кредитоспособности банка.
11. Методы оценки качества активов банка.
12. Методы оценки качества собственного капитала банка и его достаточности.

13. Содержание показателя усредненной генерации капитала и порядок его расчета.
14. Финансовые показатели для анализа уровня кредитного риска банка.
15. Тактика оценки диверсификации кредитного портфеля банка.
16. Методы оценки уровня рентабельности банка.
17. Основные финансовые коэффициенты для анализа доходности и рентабельности банка.
18. Методы оценки качества ресурсной базы банка.
19. Тактика оценки диверсификации ресурсной базы банка.
20. Способы оценки уровня ликвидности банка на основе его финансовой отчетности.
21. Состав нормативов ликвидности банков.

Перечень примерных практико-ориентированных заданий для контрольной работы.

1. Проведите анализ рыночных позиций и диверсификации бизнеса выбранного российского банка.
2. Оцените качество управления и стратегию по открытым данным российского банка.
3. Найдите информацию о структуре собственности банка и деловой репутации российского банка и оцените их влияние на уровень финансовой устойчивости банка.
4. Соберите необходимые данные и проведите горизонтальный и вертикальный анализ активов банка.
5. На основании данных российского банка посчитайте и оцените значения показателей качества кредитного портфеля.
6. Проанализируйте степень диверсификации кредитного портфеля российского банка.
7. Обобщите данные о структуре капитала российского банка, посчитайте нормативы достаточности капитала.

8. Посчитайте коэффициент усредненной генерации капитала российского банка и дайте ему оценку.
9. Проанализируйте источники прироста капитала выбранного российского банка.
10. Соберите данные о структуре доходов российского банка и оцените степень их диверсификации.
11. Проанализируйте уровень рентабельности выбранного российского банка.
12. Оцените степень диверсификации ресурсной базы выбранного российского банка.
13. Рассчитайте показатели качества привлеченных и заемных средств российского банка и дайте им оценку.
14. Оцените степень зависимости российского банка от привлечения межбанковских кредитов Банка России.
15. По итогам проведенных расчетов сделайте комплексный вывод об уровне финансовой устойчивости выбранного российского банка.

Проведение дебатов

Для участия в дебатах студенты группы делятся на 2 команды, примерно равные по численности. В каждой команде выбирается капитан, отвечающий за обобщение собранных членами команды материалов и выдвинутых ими аргументов, а также за общение с преподавателем, ведущим семинарские занятия.

Распределение обязанностей в команде остается на усмотрение студентов. Рекомендуется выделить 2-3 человек для поиска материалов. Собранные материалы распределяются для внимательного и критического чтения между всеми участниками команды. Каждый участник команды готовит (независимо друг от друга) аргументы в защиту позиции и контраргументы (вопросы) к точке зрения оппонентов. Затем все обмениваются идеями. Капитан команды обобщает их и готовит проект

выступления. Все члены команды выбирают наиболее удачные вопросы для участия в дискуссии.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры банковского дела и монетарного регулирования.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Таблица 6

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания																																																			
ПКН-2 Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.	1. <i>знать:</i> - содержание нормативно-правовых актов Банка России, где раскрыты методики расчета основных финансовых коэффициентов и нормативов деятельности банков; <i>уметь:</i> - интерпретировать результаты вычисления показателей деятельности банка;	Задание 1 Используя Инструкцию Банка России № 199-И, требуется рассчитать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) по данным таблицы 1, а также <u>определить</u> уровень совокупного риска, который может принять при условии соблюдения норматива достаточности базового капитала и надбавок к капиталу. Допустим, что ниже приведены данные по системно значимому банку.																																																			
			Таблица 1. Данные для оценки достаточности базового капитала (млн руб.) <table><tr><td>K₁</td><td>Базовый капитал</td><td>143 695</td></tr><tr><td>K₂</td><td>Основной капитал</td><td>143 695</td></tr><tr><td>K₀</td><td>Собственный капитал</td><td>237 993</td></tr><tr><td>Ap11</td><td>Активы 1-й группы риска</td><td>225 779</td></tr><tr><td>Ap12</td><td>Активы 1-й группы риска</td><td>225 779</td></tr><tr><td>Ap10</td><td>Активы 1-й группы риска</td><td>225 779</td></tr><tr><td>Ap21</td><td>Активы 2-й группы риска</td><td>20 142</td></tr><tr><td>Ap22</td><td>Активы 2-й группы риска</td><td>20 142</td></tr><tr><td>Ap20</td><td>Активы 2-й группы риска</td><td>20 142</td></tr><tr><td>Ap31</td><td>Активы 3-й группы риска</td><td>9 093</td></tr><tr><td>Ap32</td><td>Активы 3-й группы риска</td><td>9 093</td></tr><tr><td>Ap30</td><td>Активы 3-й группы риска</td><td>9 093</td></tr><tr><td>Ap41</td><td>Активы 4-й группы риска</td><td>907 900</td></tr><tr><td>Ap42</td><td>Активы 4-й группы риска</td><td>907 900</td></tr><tr><td>Ap40</td><td>Активы 4-й группы риска</td><td>907 900</td></tr><tr><td>Ap51</td><td>Активы 5-й группы риска</td><td>0</td></tr><tr><td>Ap52</td><td>Активы 5-й группы риска</td><td>0</td></tr><tr><td>Ap50</td><td>Активы 5-й группы риска</td><td>0</td></tr></table>	K ₁	Базовый капитал	143 695	K ₂	Основной капитал	143 695	K ₀	Собственный капитал	237 993	Ap11	Активы 1-й группы риска	225 779	Ap12	Активы 1-й группы риска	225 779	Ap10	Активы 1-й группы риска	225 779	Ap21	Активы 2-й группы риска	20 142	Ap22	Активы 2-й группы риска	20 142	Ap20	Активы 2-й группы риска	20 142	Ap31	Активы 3-й группы риска	9 093	Ap32	Активы 3-й группы риска	9 093	Ap30	Активы 3-й группы риска	9 093	Ap41	Активы 4-й группы риска	907 900	Ap42	Активы 4-й группы риска	907 900	Ap40	Активы 4-й группы риска	907 900	Ap51	Активы 5-й группы риска	0	Ap52	Активы 5-й группы риска	0
K ₁	Базовый капитал	143 695																																																				
K ₂	Основной капитал	143 695																																																				
K ₀	Собственный капитал	237 993																																																				
Ap11	Активы 1-й группы риска	225 779																																																				
Ap12	Активы 1-й группы риска	225 779																																																				
Ap10	Активы 1-й группы риска	225 779																																																				
Ap21	Активы 2-й группы риска	20 142																																																				
Ap22	Активы 2-й группы риска	20 142																																																				
Ap20	Активы 2-й группы риска	20 142																																																				
Ap31	Активы 3-й группы риска	9 093																																																				
Ap32	Активы 3-й группы риска	9 093																																																				
Ap30	Активы 3-й группы риска	9 093																																																				
Ap41	Активы 4-й группы риска	907 900																																																				
Ap42	Активы 4-й группы риска	907 900																																																				
Ap40	Активы 4-й группы риска	907 900																																																				
Ap51	Активы 5-й группы риска	0																																																				
Ap52	Активы 5-й группы риска	0																																																				
Ap50	Активы 5-й группы риска	0																																																				

			<div> <div>Код 8807</div> <div>Ипотека с достаточным обеспечением⁴</div> <div>0</div> </div> <div> <div>БК</div> <div>Активы, предусматривающие применение повышенных требований по покрытию капиталом</div> <div>6 920</div> </div> <div> <div>Код 8855₀</div> <div>Корректировка на суммы, включаемые</div> <div>36 062</div> </div> <div> <div>Код 8855₁</div> <div>дважды</div> <div>36 062</div> </div> <div> <div>Код 8855₂</div> <div></div> <div>36 062</div> </div> <div> <div>ПКр</div> <div>Потребительские кредиты (без обеспечения)</div> <div>208 621</div> </div> <div> <div>Код 8957₀</div> <div></div> <div>52 217</div> </div> <div> <div>Код 8957₁</div> <div>Требования к связанным лицам</div> <div></div> </div> <div> <div>Код 8957₂</div> <div></div> <div></div> </div> <div> <div>ПК₁</div> <div>Операции с повышенными</div> <div>322 061</div> </div> <div> <div>ПК₂</div> <div>коэффициентами риска</div> <div>322 061</div> </div> <div> <div>ПК₃</div> <div></div> <div>322 061</div> </div> <div> <div>КРВ (код 8810₀)</div> <div>Величина кредитного риска по условным</div> <div>76 860</div> </div> <div> <div>КРВ (код 8810₁)</div> <div>обязательствам кредитного характера</div> <div>76 860</div> </div> <div> <div>КРВ (код 8810₂)</div> <div></div> <div>76 860</div> </div> <div> <div>КРС (код 8811)</div> <div>Величина кредитного риска по срочным сделкам</div> <div>13 158</div> </div> <div> <div>РСК (код 8866)</div> <div>Величина риска изменения стоимости кредитного требования</div> <div>0</div> </div> <div> <div>ОР (код 8942)</div> <div>Операционный риск (с учетом коэффициента 12,5)</div> <div>11 410</div> </div> <div> <div>РР (код 8812)</div> <div>Рыночный риск</div> <div>170 601</div> </div>
	2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях	2. <i>знать</i> : -набор основных показателей (коэффициентов), характеризующих состояние отдельных банков, кластеров банков и банковского сектора в	<div>Задание 1</div> <div>Используя данные официальной финансовой отчетности ПАО Московский кредитный банк (http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202), информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банка, а также иные релевантные источники информации проведите оценку качества его активов и кредитного портфеля.</div> <div>Требуется:</div> <div>1. оценить темпы роста активов и соответствие их структуры структуре пассивов (с помощью соотношений кредитов и депозитов, МБК</div>

⁴ Кредиты на приобретение помещения на определенных условиях (соотношение размера ссуды и стоимости залога, регулярная переоценка помещения и т.д.)

		<p>целом, а также порядок их вычисления; <i>уметь:</i> - использовать собирать первичные данные и выполнять расчет значений финансовых показателей, характеризующих состояние отдельных банков, кластеров банков и банковского сектора в целом, а также порядок их вычисления.</p>	<p>выданных и МБК полученных, иммобилизованных активов и собственных средств и др.); 2. рассчитать долю работающих активов, а также показатели рискованности кредитного портфеля; 3. оценить уровень диверсификации кредитного портфеля; 4. написать выводы по результатам проведенного анализа качества активов.</p>
	<p>3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях</p>	<p>3. <i>знать:</i> - подходы к интерпретации значений финансовых показателей о состоянии банков (кластеров банков, банковского сектора) и к оценке их взаимосвязи; <i>уметь:</i> - давать комплексную характеристику о финансовом состоянии банка (группы банков или всего банковского сектора в целом) по результатам</p>	<p style="text-align: center;">Задание 1</p> <p>Используя данные официальной финансовой отчетности ПАО Московский кредитный банк (http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202), информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банка, а также иные релевантные источники информации проведите оценку качества его активов и кредитного портфеля.</p> <p><u>Требуется:</u></p> <p>1. оценить темпы роста активов и соответствие их структуры структуре пассивов (с помощью соотношений кредитов и депозитов, МБК выданных и МБК полученных, иммобилизованных активов и собственных средств и др.); 2. рассчитать долю работающих активов, а также показатели рискованности кредитного портфеля; 3. оценить уровень диверсификации кредитного портфеля; 4. написать выводы по результатам проведенного анализа качества</p>

		выполненных вычислений.	активов.									
ПК-4 Способность осуществлять контроль и координацию деятельности систем внутреннего контроля на всех уровнях управления банком	1. Определяет источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля.	1. <i>знать:</i> - основные методы финансового планирования в коммерческом банке; <i>уметь:</i> - составлять финансовые планы банка;	<p style="text-align: center;">Задание 2</p> <p>Используя доступные данные финансовой отчетности КБ «Центр-Инвест», проведите оценку качества его привлеченных и заемных средств.</p> <p><u>Требуется:</u></p> <p>1. оценить степень диверсификации обязательств банка (по источникам привлечения ресурсов, по отраслевой принадлежности клиентов, по доли крупнейших кредиторов);</p> <p>2. оценить зависимость от фондирования ресурсами Банка России и ресурсами связанных лиц (с помощью показателей доли этих ресурсов в структуре пассивов или обязательств банка);</p> <p>3. написать выводы по результатам проведенного анализа качества ресурсной базы</p> <p style="text-align: center;">Задание 1</p> <p><u>Рассчитать</u> норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) по данным таблицы 1, а также <u>определить</u> объем убытка (вследствие реализации кредитного риска), который может принять банка при условии соблюдения норматива достаточности собственного капитала и надбавок к капиталу. Допустим, что ниже приведены данные по системно значимому банку.</p> <p>Таблица 1. Данные для оценки достаточности собственного капитала (млн. руб.)</p> <table><tr><td>К₀</td><td>Собственный капитал</td><td>457,1</td></tr><tr><td>К₁</td><td>Базовый капитал</td><td>290,4</td></tr><tr><td>К₂</td><td>Основной капитал</td><td>279,7</td></tr></table>	К ₀	Собственный капитал	457,1	К ₁	Базовый капитал	290,4	К ₂	Основной капитал	279,7
К ₀	Собственный капитал	457,1										
К ₁	Базовый капитал	290,4										
К ₂	Основной капитал	279,7										

	2. Выявляет и оценивает условия, способствующие возникновению значимых рисков и их трансформации в рисковые события	2. <i>знать:</i> - виды банковских рисков и их влияние на финансовую устойчивость банка, <i>уметь:</i> - применять современный математический инструментарий для количественной оценки рисков банка и выбора способов из минимизации.	Ap11 Активы 1-й группы риска 266,2 Ap12 Активы 1-й группы риска 266,2 Ap10 Активы 1-й группы риска 265,2 Ap21 Активы 2-й группы риска 26,8 Ap22 Активы 2-й группы риска 26,8 Ap20 Активы 2-й группы риска 25,4 Ap31 Активы 3-й группы риска 18,5 Ap32 Активы 3-й группы риска 18,5 Ap30 Активы 3-й группы риска 19,0 Ap41 Активы 4-й группы риска 2 376,5 Ap42 Активы 4-й группы риска 2 376,7 Ap40 Активы 4-й группы риска 2 382,2 Ap51 Активы 5-й группы риска 0 Ap52 Активы 5-й группы риска 0 Ap50 Активы 5-й группы риска 0 Код 8807 Ипотека с достаточным обеспечением 0 БК Активы, предусматривающие применение повышенных требований по покрытию капиталом 13,7 ПКр Потребительские кредиты (без обеспечения) 0,5 Код 8957 ₀ Требования к связанным 380,8 Код 8957 ₁ лицам 382,3 Код 8957 ₂ 380,8 КРВ (код 8810 ₀) Величина кредитного риска 408,4 КРВ (код 8810 ₁) по условным обязательствам 408,4 КРВ (код 8810 ₂) кредитного характера 408,4 КРС (код 8811) Величина кредитного риска по срочным сделкам 27,2 РСК (код 8866) Величина риска изменения стоимости кредитного требования 0 ОР (код 8942) Операционный риск (с учетом коэффициента 12,5) 13,4 РР (код 8812) Рыночный риск 190,0
--	---	---	---

ПКП-2 Способность использовать финансовые технологии для развития и повышения эффективности деятельности субъектов финансового рынка, в том числе коммерческих банков	1. Демонстрирует знание финансовых технологий при разработке предложений по их использованию в деятельности коммерческих банков и других субъектов финансового рынка.	1. знать: - основные направления и методы анализа и оценки финансового состояния коммерческого банка; уметь: - правильно пользоваться приложениями для работы с данными (импорт данных, проверки корректности, построение сводных таблиц и т.п.);	<div><div>Задание 1</div><div>Используя имеющиеся данные, проведите оценку качества активов и кредитного портфеля крупного универсального банка.</div><div>Требуется:</div><div>1. рассчитать показатели рискованности кредитного портфеля (таблица 2);</div><div>2. оценить уровень диверсификации кредитного портфеля (таблица 1);</div><div>3. написать выводы по результатам проведенного анализа качества активов.</div><div>Основной капитал (I уровня) банка на 31.12.2015 составляет 151 млрд руб. По данным управленческой отчетности связанным сторонам выданы кредиты на общую сумму 170 млрд руб. (по состоянию на 31.12.2015).</div><div>Таблица 1.</div><div>Отраслевая структура корпоративных кредитов, на конец года</div><div>млрд руб.</div><table><tr><th>№ п/п</th><th>Отрасль</th><th>2013</th><th>2014</th><th>2015</th></tr><tr><td>1</td><td>Торговля</td><td>79,5</td><td>70,4</td><td>114,3</td></tr><tr><td>2</td><td>Обрабатывающие производства</td><td>12,2</td><td>19,1</td><td>63,7</td></tr><tr><td>3</td><td>Операции с недвижимым имуществом, аренда</td><td>11,1</td><td>15,1</td><td>47,8</td></tr><tr><td>4</td><td>Финансовая деятельность</td><td>25,0</td><td>30,0</td><td>45,0</td></tr><tr><td>5</td><td>Транспорт и связь</td><td>8,5</td><td>9,6</td><td>28,8</td></tr><tr><td>6</td><td>Добыча полезных ископаемых</td><td>0,9</td><td>3,9</td><td>28,6</td></tr><tr><td>7</td><td>Строительство</td><td>4,4</td><td>4,3</td><td>16,5</td></tr><tr><td>8</td><td>Сельское хозяйство</td><td>0,0</td><td>3,9</td><td>8,4</td></tr><tr><td>9</td><td>Электроэнергетика</td><td>0,0</td><td>0,1</td><td>2,5</td></tr><tr><td>10</td><td>Прочие виды деятельности</td><td>57,8</td><td>92,4</td><td>136,8</td></tr><tr><td>11</td><td>Требования по операциям РЕПО</td><td>8,2</td><td>12,1</td><td>201,0</td></tr><tr><td></td><td>Итого корпоративные кредиты</td><td>207,7</td><td>260,8</td><td>693,2</td></tr></table></div>	№ п/п	Отрасль	2013	2014	2015	1	Торговля	79,5	70,4	114,3	2	Обрабатывающие производства	12,2	19,1	63,7	3	Операции с недвижимым имуществом, аренда	11,1	15,1	47,8	4	Финансовая деятельность	25,0	30,0	45,0	5	Транспорт и связь	8,5	9,6	28,8	6	Добыча полезных ископаемых	0,9	3,9	28,6	7	Строительство	4,4	4,3	16,5	8	Сельское хозяйство	0,0	3,9	8,4	9	Электроэнергетика	0,0	0,1	2,5	10	Прочие виды деятельности	57,8	92,4	136,8	11	Требования по операциям РЕПО	8,2	12,1	201,0		Итого корпоративные кредиты	207,7	260,8	693,2
№ п/п	Отрасль	2013	2014	2015																																																																
1	Торговля	79,5	70,4	114,3																																																																
2	Обрабатывающие производства	12,2	19,1	63,7																																																																
3	Операции с недвижимым имуществом, аренда	11,1	15,1	47,8																																																																
4	Финансовая деятельность	25,0	30,0	45,0																																																																
5	Транспорт и связь	8,5	9,6	28,8																																																																
6	Добыча полезных ископаемых	0,9	3,9	28,6																																																																
7	Строительство	4,4	4,3	16,5																																																																
8	Сельское хозяйство	0,0	3,9	8,4																																																																
9	Электроэнергетика	0,0	0,1	2,5																																																																
10	Прочие виды деятельности	57,8	92,4	136,8																																																																
11	Требования по операциям РЕПО	8,2	12,1	201,0																																																																
	Итого корпоративные кредиты	207,7	260,8	693,2																																																																

			Таблица 2. Динамика просроченной задолженности и РВПС, на конец года млрд руб.				
			РВПС и просроченная зadolженность	2012	2013	2014	2015
			1. Корпоративный портфель				
			просроченная задолженность	0,5	1,2	4,3	27,7
			РВПС	0,5	0,9	3,2	23,4
			2. Розничный портфель				
			просроченная задолженность	3,4	7,9	14,1	16,7
			РВПС	2,0	3,8	8,5	10,2
			Итого по кредитному портфелю				
			просроченная задолженность	3,9	9,0	18,4	44,4
			РВПС	2,4	4,7	11,7	33,6
	2. Выявляет проблемы использования финансовых технологий в банковском секторе и разрабатывает рекомендации по их преодолению.	2. <i>знать:</i> - теоретические основы применения современных цифровых технологий для проведения оценки финансовой устойчивости банков, их достоинства и недостатки; - источники больших данных о финансовом и рыночном положении банка (analizbankov.ru, cbr.ru); <i>уметь:</i> - анализировать данные о финансовом	Задание 1 1. Обоснуйте и сформируйте выбору сопоставимых с ПАО МКБ банков (не менее 4) с помощью портала банковского аналитика analizbankov.ru 2. Соберите информацию из открытых источников структурированных данных для анализа структуры и качества собственного капитала выбранных банков (analizbankov.ru, cbr.ru) 3. Проведите копирование данных в табличный редактор. 4. Проведите сравнительный анализ структуры капитала и показателей качества капитала (не менее 5, в т.ч. КУГК). 5. Для визуализации результатов анализа необходимо построить: - не менее 3-х диаграмм, - не менее 2-х таблиц.				

субъектов финансового рынка и осуществлять услуги по финансовому консультированию в рамках компетенции	знания для прогнозирования новых явлений на финансовых рынках и финансового консультирования в целях достижения стабильности и устойчивого развития коммерческих банков и других институтов финансового рынка.	российских и зарубежных моделей оценки финансовой устойчивости банков, применяемых органами банковского надзора, <i>уметь:</i> - проводить комплексный анализ и интерпретацию финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки перспектив деятельности банка.	<p>качества и достаточности собственного капитала банка. <u>Требуется:</u></p> <p>1. определить и оценить структуру капитала банка в разрезе его элементов (в % к итогу);</p> <p>2. рассчитать показатели мультипликатора капитала, долю совокупного риска к общей сумме балансовых активов, а также нормативы достаточности капитала банка и определить соответствие их фактического уровня требованиям ЦБ РФ;</p> <p>3. проанализировать источники прироста собственного капитала банка за отчетный год (Таблица 3);</p> <p>4. написать мотивированное заключение по результатам проведенного анализа.</p> <p>Таблица 1. Информация о размере собственного капитала банка и его элементах, на конец года</p> <table> <tr> <th>№ п/п</th><th>Элемент собственного капитала</th><th>2016</th><th>2017</th></tr> <tr> <td></td><td>Основной капитал (I уровня)</td><td>16 617</td><td>14 577</td></tr> <tr> <td></td><td>Базовый капитал</td><td>16 617</td><td>14 577</td></tr> <tr> <td>1.1</td><td>Уставный капитал</td><td>2 195</td><td>2 195</td></tr> <tr> <td></td><td><i>обыкновенные акции</i></td><td>2 195</td><td>2 195</td></tr> <tr> <td></td><td><i>привилегированные акции (выпущены до 01.03.13, некумулятивные)</i></td><td>-</td><td>-</td></tr> <tr> <td>1.2</td><td>Эмиссионный доход, связанный с акциями, включенными в базовый капитал</td><td>4 693</td><td>4 693</td></tr> <tr> <td>1.3</td><td>Резервный фонд (за счет прибыли, подтвержденной аудиторским заключением)</td><td>374</td><td>374</td></tr> <tr> <td>1.4</td><td>Нераспределенная прибыль, подтвержденная аудиторским заключением</td><td>10 805</td><td>9 087</td></tr> <tr> <td></td><td><i>прошлых лет</i></td><td>10 805</td><td>9 087</td></tr> <tr> <td></td><td><i>отчетного года</i></td><td>-</td><td>-</td></tr> <tr> <td>1.5</td><td>Нематериальные активы за минусом износа</td><td>(113)</td><td>(162)</td></tr> <tr> <td>1.6</td><td>Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих периодах</td><td>-</td><td>(726)</td></tr> <tr> <td>1.7</td><td>Отрицательная величина добавочного капитала</td><td>(82)</td><td>(43)</td></tr> <tr> <td>1.8</td><td>Убытки прошлых лет</td><td>-</td><td>-</td></tr> <tr> <td>1.9</td><td>Убыток текущего года</td><td>(1 255)</td><td>(841)</td></tr> </table>	№ п/п	Элемент собственного капитала	2016	2017		Основной капитал (I уровня)	16 617	14 577		Базовый капитал	16 617	14 577	1.1	Уставный капитал	2 195	2 195		<i>обыкновенные акции</i>	2 195	2 195		<i>привилегированные акции (выпущены до 01.03.13, некумулятивные)</i>	-	-	1.2	Эмиссионный доход, связанный с акциями, включенными в базовый капитал	4 693	4 693	1.3	Резервный фонд (за счет прибыли, подтвержденной аудиторским заключением)	374	374	1.4	Нераспределенная прибыль, подтвержденная аудиторским заключением	10 805	9 087		<i>прошлых лет</i>	10 805	9 087		<i>отчетного года</i>	-	-	1.5	Нематериальные активы за минусом износа	(113)	(162)	1.6	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих периодах	-	(726)	1.7	Отрицательная величина добавочного капитала	(82)	(43)	1.8	Убытки прошлых лет	-	-	1.9	Убыток текущего года	(1 255)	(841)
№ п/п	Элемент собственного капитала	2016	2017																																																																
	Основной капитал (I уровня)	16 617	14 577																																																																
	Базовый капитал	16 617	14 577																																																																
1.1	Уставный капитал	2 195	2 195																																																																
	<i>обыкновенные акции</i>	2 195	2 195																																																																
	<i>привилегированные акции (выпущены до 01.03.13, некумулятивные)</i>	-	-																																																																
1.2	Эмиссионный доход, связанный с акциями, включенными в базовый капитал	4 693	4 693																																																																
1.3	Резервный фонд (за счет прибыли, подтвержденной аудиторским заключением)	374	374																																																																
1.4	Нераспределенная прибыль, подтвержденная аудиторским заключением	10 805	9 087																																																																
	<i>прошлых лет</i>	10 805	9 087																																																																
	<i>отчетного года</i>	-	-																																																																
1.5	Нематериальные активы за минусом износа	(113)	(162)																																																																
1.6	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих периодах	-	(726)																																																																
1.7	Отрицательная величина добавочного капитала	(82)	(43)																																																																
1.8	Убытки прошлых лет	-	-																																																																
1.9	Убыток текущего года	(1 255)	(841)																																																																

			<table><tr><td></td><td>Добавочный капитал</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td></td><td>Дополнительный капитал (II уровня)</td><td>8 634</td><td>6 435</td></tr><tr><td>2.1</td><td>Субординированный кредит по остаточной стоимости</td><td>8 581</td><td>6 310</td></tr><tr><td>2.2</td><td>Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторским заключением</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>2.3</td><td>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</td><td>53</td><td>125</td></tr><tr><td></td><td>Итого собственный капитал</td><td>25 251</td><td>21 012</td></tr></table>		Добавочный капитал	-	-		Дополнительный капитал (II уровня)	8 634	6 435	2.1	Субординированный кредит по остаточной стоимости	8 581	6 310	2.2	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторским заключением	-	-	2.3	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	53	125		Итого собственный капитал	25 251	21 012												
	Добавочный капитал	-	-																																				
	Дополнительный капитал (II уровня)	8 634	6 435																																				
2.1	Субординированный кредит по остаточной стоимости	8 581	6 310																																				
2.2	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторским заключением	-	-																																				
2.3	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	53	125																																				
	Итого собственный капитал	25 251	21 012																																				
	Таблица 2. Информация о структуре совокупного риска банка, млн руб. на конец года																																						
	<table><tr><td>№ п/п</td><td>Элемент совокупного риска</td><td>2016</td><td>2017</td></tr><tr><td>1.1</td><td>Кредитный риск по балансовым активам (взвешенным по уровню риска)</td><td>118 485</td><td>103 119</td></tr><tr><td>1.2</td><td>Операции с повышенным коэффициентом (ПК и ПКв)</td><td>31 847</td><td>33 851</td></tr><tr><td>1.3</td><td>Операционный риск (ОР) с k=12,5</td><td>1 528</td><td>1 652</td></tr><tr><td>1.4</td><td>Рыночный риск (РР)</td><td>10 664</td><td>14 349</td></tr><tr><td>1.5</td><td>Кредитный риск по словным обязательствам кредитного характера (КРВ)</td><td>20 942</td><td>13 889</td></tr><tr><td>1.6</td><td>Прочие элементы</td><td>22 733</td><td>15 223</td></tr><tr><td></td><td>Итого величина совокупного риска банка</td><td>206 198</td><td>182 083</td></tr><tr><td></td><td>Для справки. Валюта баланса</td><td>198 861</td><td>214 486</td></tr></table>	№ п/п	Элемент совокупного риска	2016	2017	1.1	Кредитный риск по балансовым активам (взвешенным по уровню риска)	118 485	103 119	1.2	Операции с повышенным коэффициентом (ПК и ПКв)	31 847	33 851	1.3	Операционный риск (ОР) с k=12,5	1 528	1 652	1.4	Рыночный риск (РР)	10 664	14 349	1.5	Кредитный риск по словным обязательствам кредитного характера (КРВ)	20 942	13 889	1.6	Прочие элементы	22 733	15 223		Итого величина совокупного риска банка	206 198	182 083		Для справки. Валюта баланса	198 861	214 486		
№ п/п	Элемент совокупного риска	2016	2017																																				
1.1	Кредитный риск по балансовым активам (взвешенным по уровню риска)	118 485	103 119																																				
1.2	Операции с повышенным коэффициентом (ПК и ПКв)	31 847	33 851																																				
1.3	Операционный риск (ОР) с k=12,5	1 528	1 652																																				
1.4	Рыночный риск (РР)	10 664	14 349																																				
1.5	Кредитный риск по словным обязательствам кредитного характера (КРВ)	20 942	13 889																																				
1.6	Прочие элементы	22 733	15 223																																				
	Итого величина совокупного риска банка	206 198	182 083																																				
	Для справки. Валюта баланса	198 861	214 486																																				
	Таблица 3. Источники прироста собственного капитала банка по укрупненным статьям, млн руб. за год																																						
	<table><tr><td>№ п/п</td><td>Источники прироста капитала</td><td>2017</td></tr><tr><td></td><td>Внутренние источники</td><td>(1 303)</td></tr><tr><td>1.1</td><td>Нераспределенная прибыль и резервный капитал</td><td>(1 717)</td></tr><tr><td>1.2</td><td>Непокрытые убытки</td><td>414</td></tr><tr><td></td><td>Внешние источники</td><td>(2 271)</td></tr><tr><td>2.1</td><td>Обыкновенные акции</td><td>0</td></tr></table>	№ п/п	Источники прироста капитала	2017		Внутренние источники	(1 303)	1.1	Нераспределенная прибыль и резервный капитал	(1 717)	1.2	Непокрытые убытки	414		Внешние источники	(2 271)	2.1	Обыкновенные акции	0																				
№ п/п	Источники прироста капитала	2017																																					
	Внутренние источники	(1 303)																																					
1.1	Нераспределенная прибыль и резервный капитал	(1 717)																																					
1.2	Непокрытые убытки	414																																					
	Внешние источники	(2 271)																																					
2.1	Обыкновенные акции	0																																					

			2.2	Эмиссионный доход	0
			2.3	Привилегированные акции	0
			2.4	Субординированные обязательства (кроме 173-ФЗ и 175-ФЗ)	(2 015)
			2.5	Субординированные обязательства (173-ФЗ и 175-ФЗ)	(257)
			2.6	Прочие	(664)
			2.7	Вложения в акции финансовых организаций	0
			2.8	Предоставленные субординированные кредиты (депозиты)	0
			2.9	Прочее	(664)
				Итого прирост капитала банка	(4 239)

Примерный перечень вопросов для зачета

1. Достоинства и недостатки финансовой отчетности по РСБУ, по МСФО и управленческой отчетности.
2. Субъекты изучения финансового состояния коммерческого банка и их цели.
3. Источники информации для анализа финансового состояния коммерческого банка, их содержание и особенности.
4. Классификация и содержание факторов, влияющих на финансовое состояние банка, его устойчивость, надежность, равновесность и стабильность.
5. Основные формы финансовой отчетности российских банков: содержание, их взаимосвязь и назначение для оценки финансового состояния банка.
6. Система оценки финансовой устойчивости банка: понятие и составные элементы
7. Механизм оценки финансовой устойчивости банка: понятие, критерии и показатели, процедура, организация и методы оценки
8. Оценка нефинансовых факторов кредитоспособности банка: перечень факторов и их краткая характеристика
9. Основные этапы анализа и оценки качества активов коммерческого банка.
10. Методы оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка.
11. Финансовые показатели для анализа качества кредитного портфеля.
12. Концентрация кредитного портфеля: понятие, влияние на финансовое состояние банка, типы и способы оценки
13. Компоненты кредитного анализа банков по методике любого из рейтинговых агентств
14. Понятие собственного капитала банка и его состав для целей составления бухгалтерского баланса и для целей регулирования
15. Структура собственного (регуляторного) капитала, критерии распределения элементов между уровнями капитала
16. Порядок расчета величины собственного (регуляторного) капитала, согласно Положению Банка России № 646-П

17. Источники формирования собственного капитала банка и основные критерии их выбора
18. Экономическое содержание и уровни четырех нормативов достаточности капитала банка
19. Надбавки к достаточности капитала: виды, порядок введения, границы
20. Коэффициент усредненной генерации капитала: назначение, экономический смысл, порядок расчета
21. Основные направления оценки собственного капитала банка
22. Основные подходы к анализу источников прибыли банка.
23. Опишите содержание декомпозиционного анализа значения показателя рентабельности собственного капитала (ROE) банка (модель Дюпона)?
Каковы подходы к интерпретации результатов расчета?
24. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыльности банка.
25. Основные направления оценки качества ресурсной базы банка
26. Подходы к оценке степени диверсификации ресурсной базы банка
27. Показатели оценки стабильности ресурсной базы банка и величины неснижаемого остатка на счетах клиентов

Пример задания на зачете

ВАРИАНТ № 1

ЗАДАНИЕ 1. Дайте развернутый ответ на теоретический вопрос (максимум 15 баллов).

1. Достоинства и недостатки финансовой отчетности по РСБУ, по МСФО и управленческой отчетности.

ЗАДАНИЕ 2. Дайте развернутый ответ на дискуссионный теоретический вопрос (максимум 15 баллов).

Методы анализа уровня концентрации источников операционного дохода банка.

ЗАДАНИЕ 3. Выполните практико-ориентированное задание (максимум 30 баллов).

На основе данных о составе и структуре собственного (регуляторного) капитала банка (является системно значимым), структуре совокупного риска, дополнительных показателях баланса банка, его доходов и расходов (Таблицы 1-3) требуется:

1. рассчитать величину нормативов достаточности собственного капитала банка (Н1.1, Н1.2 и Н1.0), оценить их значения и изменение во времени, а также определить соблюдение обязательств по поддержанию требуемых надбавок к нормативам достаточности капитала;
2. рассчитать и оценить показатель иммобилизации капитала банка, а также темпы прироста активов, кредитного портфеля банка и регуляторного капитала банка;
3. проанализировать и оценить источники прироста собственного (регуляторного) капитала банка;
4. написать выводы о качестве собственного капитала банка по результатам проведенного анализа.

Таблица 1 – Структура собственного капитала банка на 31.12 года, млрд руб.

Элемент собственного капитала	2016	2017	2018	2019	2020
1. Основной капитал (I уровня) = Базовый + Добавочный	25,9	47,1	48,8	85,4	94,0
- Базовый капитал	25,9	47,1	48,8	61,6	66,0
Уставный капитал	8,7	14,3	14,3	16,2	16,2
- обыкновенные акции	8,7	14,3	14,3	16,2	16,2
- привилегированные акции	-	-	-	-	-
- доли	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	5,9	21,0	21,0	27,7	27,7
Резервный фонд	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6
Нераспределенная прибыль	8,9	9,6	11,5	15,2	19,5
- прошлых лет	5,8	9,6	9,7	11,2	17,6
- отчетного года	3,1	-	1,8	4,0	1,9
Вычитаются:	-	-	-	-	-
- НМА	(0,0)	(0,0)	(0,1)	(0,2)	(0,2)
- Отрицательная величина добавочного капитала	(0,2)	(0,5)	(0,6)	-	-
- Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих периодах	-	-	-	-	-
- Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	(0,0)	-
- Убытки предшествующих лет	-	-	-	-	-
- Убыток текущего года	-	-	-	-	-
- Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-	-	-	-
- несущественные	-	-	-	-	-
- существенные	-	-	-	-	-
- Добавочный капитал	-	-	-	23,8	28,0
Привилегированные акции особого типа	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход от выпуска вышеуказанных привилегированных акций	-	-	-	-	-
Субординированный заем с дополнительными условиями	-	-	-	-	-
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения	-	-	-	24,2	28,0
Вычитаются:	-	-	-	-	-
- Вложения в собственные привилегированные акции особого типа	-	-	-	-	-

- Вложения в привилегированные акции финансовых организаций (относящиеся к этому разделу)	-	-	-	-	-
- Предоставленные субординированные кредиты и займы на условиях выше	-	-	-	-	-
- Обязательства банка по приобретению включенных в этот раздел источников собственного капитала	-	-	-	-	-
- Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-	-	-	-
- Иное	(0,2)	(0,5)	(0,6)	(0,4)	-
2. Дополнительный капитал (II уровня)	22,6	45,7	35,9	65,9	69,3
Привилегированные акции (до 1 марта 2013), кроме указанных выше	-	-	-	-	-
Привилегированные акции (после 1 марта 2013), кроме указанных выше	-	-	-	-	-
Часть УК, сформированного за счет капитализации стоимости имущества при переоценке до его выбытия	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход от выпуска привилегированных акций данного раздела	-	-	-	-	-
Резервный фонд за счет прибыли текущего или прошлого года до подтверждения аудитором	-	-	-	-	-
Субординированный кредит (остаточная стоимость в последние 5 лет)	21,6	43,1	34,3	60,4	64,0
субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) на срок не менее 50 лет, от резидента	2,1	1,7	-	-	-
субординированные кредиты, привлеченные до 1 марта 2013 года	-	-	1,0	0,4	-
субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Законом N 173-ФЗ и Законом N 175-ФЗ	-	-	-	-	-
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	-	1,9	1,1	5,0	5,0
Прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудитором	-	-	-	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1,0	0,6	0,5	0,6	0,5
Вычитаются:	-	-	-	-	-
- Предоставленные субординированные кредиты и займы на условиях выше	-	-	-	(0,0)	(0,3)
3. Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения N 646-П	-	-	-	-	-
Собственный капитал (Базель III), итог	48,6	92,7	84,7	151,3	163,3

Таблица 2 – Дополнительные показатели баланса банка, его доходов и расходов, млрд руб. на 31.12 года

млрд руб.	2016	2017	2018	2019	2020
Собственный капитал (бухгалтерский)	26,6	47,7	50,1	64,9	71,4
Активы балансовые, всего	343,1	711,6	829,6	1 097,9	1 281,7
Активы, взвешенные по риску (совокупный риск банка)	342,0	574,3	671,5	747,9	812,4
Кредиты клиентам (брутто)	243,7	508,6	664,4	958,7	1 107,7
Внеоборотные активы и запасы	(4,3)	(4,1)	(4,3)	(4,6)	(4,5)
Просроченная задолженность за минусом РВПС	-	-	-	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-	-	-	-
Прибыль до налогообложения	4,8	1,0	3,7	7,9	9,2
Прибыль после налогообложения	3,8	0,1	1,5	6,4	7,2
Нестабильные/ нерегулярные доходы	-	-	(0,1)	-	(0,7)
Чистый выкуп акций	-	-	-	-	-

Таблица 3 – Источники прироста капитала банка, млрд руб. на 31.12 года

млрд руб.	2017	2018	2019	2020
Внутренние источники	3	1	8	4
Нераспределенная прибыль+ резервный капитал	3	1	8	4
Непокрытые убытки	0	0	0	0
Внешние источники	42	-9	59	7
Обыкновенные акции/ доли	6	0	2	0
Эмиссионный доход	15	0	7	0
Привилегированные акции	0	0	0	0
Субординированные обязательства (кроме 173-ФЗ и 175-ФЗ)	22	-9	50	7
Субординированные обязательства (173-ФЗ и 175-ФЗ)	0	0	0	0
Прочие	-1	0	0	0
Вложения в акции ДЗО	0	0	0	0
Предоставленные субординированные кредиты	0	0	0	0
Прочее	-1	0	0	0
Итого прирост	44	-8	67	12

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативно-правовые акты

1. Положение Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (в действ. редакции).
2. Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (в действ. редакции).
3. Положение Банка России от 30.05.2014г. №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)» (в действ. редакции).
4. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (в действ. редакции).
5. Указание Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (в действ. редакции).
6. Указание Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (в действ. редакции).
7. 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» (в действ. редакции).
8. Указание Банка России от 11.06.2014 г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (в действ. редакции).
9. Письмо Банка России от 09.03.2016г. №ИН-05-35/11 «О методиках и моделях, используемых Банком России при определении величины

национальной антициклической надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)».

10. Положение Банка России от 15.07.2020 N 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» (в действ. редакции).

Рекомендуемая литература

а) основная литература

1. Валенцева, Н. И. Оценка финансовой устойчивости и перспектив деятельности кредитных организаций : учеб. для напр. магистратуры «Финансы и кредит» / Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова, Д. А. Чичуленков ; Финуниверстет. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2021. — 325 с. — (Магистратура). — ISBN 978-5-406-08861-6. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/941534> (дата обращения: 01.03.2024). — Текст : электронный.
2. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учеб. для студентов вузов, обуч. по напр. подгот. 38.04.08 «Финансы и кредит» (квалиф. (степень) «магистр») / Е. Б. Герасимова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Высшее образование: Магистратура). — ISBN 978-5-16-014227-2. — ЭБС Znanium. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1067793> (дата обращения: 01.03.2024). — Текст : электронный.

б) дополнительная литература

3. Финансовые рынки в условиях цифровизации : монография / О. И. Лаврушин, А. В. Бердышев, С. В. Криворучко [и др.] ; под ред. К. В. Криничанского ; Финуниверситет. — Москва : Русайнс, 2020. — 371 с. — ISBN 978-5-4365-4643-8. — ЭБС BOOK.ru. — URL:

<https://book.ru/book/935994> (дата обращения: 01.03.2024). — Текст : электронный.

4. Банковский менеджмент : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» и напр. магистратуры «Финансы и кредит» / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — 7-е изд., испр. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 503 с. — ISBN 978-5-406-11640-1. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/949371> (дата обращения: 01.03.2024). — Текст : электронный.

5. Маркова, В. Д. Цифровая экономика : учеб. для студентов вузов, обуч. по напр. подгот. 38.03.02 «Менеджмент», 38.03.01 «Экономика» (квалиф. (степень) «бакалавр») / В. Д. Маркова. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 186 с. — ISBN 978-5-16-019134-8. — ЭБС Znanium. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/2082732> (дата обращения: 01.03.2024). — Текст : электронный.

6. Финансовая система: цифровой вызов : монография / А. Е. Абрамов, Е. Н. Алифанова, Е. Р. Безсмертная [и др.] ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2022. — 230 с. — ISBN 978-5-406-09750-2. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/943662> (дата обращения: 01.03.2024). — Текст : электронный.

7. Цифровой бизнес : учеб. для студентов вузов, обуч. по напр. подгот. 38.04.01 «Экономика», 38.04.02 «Менеджмент» (квалиф. (степень) «магистр») / О. В. Китова, С. Н. Брускин, Л. П. Дьяконова [и др.] ; под науч. ред. О. В. Китовой. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 418 с. — ISBN 978-5-16-013017-0. — ЭБС Znanium. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/2119104> (дата обращения: 01.03.2024). — Текст : электронный.

8. Цифровизация финансовых рынков: новые компетенции : монография / И. А. Баздырев, Э. И. Гибадуллин, Д. Р. Дидигов [и др.] ; под ред. К. В. Криничанского, Б. Б. Рубцова ; Финуниверситет. — Москва : Русайнс,

2021. — 126 с. — ISBN 978-5-4365-7121-8. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/940280> (дата обращения: 01.03.2024). — Текст : электронный.

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

1. Банк России. Раскрытие информации кредитными организациями. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/otchetnost-kreditnykh-organizaciy/transparent/.
2. Портал арбитражных дел «Электронное правосудие». URL: <https://kad.arbitr.ru/>.
3. Портал банковского аналитика. URL: <https://analizbankov.ru/bank.php>
4. Центр раскрытия корпоративной информации Интерфакс. URL: <https://e-disclosure.ru/?attempt=1>.
5. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
6. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
7. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студентов реализуется в соответствии с приказом Финансового университета от 11.05.2021 № 1040/о «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и методическими рекомендациями, разрабатываемыми кафедрами. Промежуточная аттестация проводится в соответствии с приказом Финансового университета от 23.03.2017 № 0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете». Кафедрой могут разрабатываться

дополнительные методические рекомендации для отдельных форм проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. ОС Windows или ОС Astra Linux
2. Microsoft Office или пакет LibreOffice
3. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Банк России. Раскрытие информации кредитными организациями. [Электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/otchetnost-kreditnykh-organizatsiy/transparent/ .
2. Портал банковского аналитика. [Электронный ресурс] URL: <https://analizbankov.ru/bank.php>.
3. Портал арбитражных дел «Электронное правосудие» (<https://kad.arbitr.ru/>).
4. Информационно-правовая система «Гарант»
5. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Указанные средства не используются

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

- компьютерные классы с выходом в Интернет;
- аудитории, оборудованные мультимедийными средствами обучения;
- доступ к современным информационным системам.