Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«ФДТ.2 Модели финансовой устойчивости банка»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит
(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2022

Рабочая программа дисциплины «*ФДТ.2 Модели финансовой устойчивости банка*» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 6 от "14" 02 2022 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования Ж.А. Ермакова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители
Кандидат экон.наук, доцент Донецкова О.Ю
должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика В.А. Волохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
Н.Н. Бигалиева
личная подпись *расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета
Н.А. Тычинина
личная подпись *расшифровка подписи*

№ регистрации _____

© Донецкова О.Ю., 2022
© ОГУ, 2022

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Изучить состояние финансовых ресурсов, при котором банк, свободно маневрируя денежными средствами, способен путем их эффективного использования обеспечить бесперебойный процесс осуществления своей экономической деятельности.

Задачи:

Для достижения поставленной цели, бакалаврам необходимо узнать особенности обеспечения:

- **капитальной устойчивости** – базируется на величине собственного капитала кредитной организации, который является одним из источников и факторов постоянства конкурентной силы банка, определяет масштабы деятельности банка, возможности погасить убытки, достаточности объема денежной массы для удовлетворения требований о выдаче вкладов;
- **коммерческой (рыночной) устойчивости** – основой ее составляет мера его встроенности в инфраструктуру рыночных отношений, степень и прочность связей взаимоотношений с государством, участие в межбанковских отношениях, системообразующая значимость для банковской сферы экономики в целом, контроль определенной доли финансовых потоков в стране, длительность и качество отношений с кредиторами, клиентами и вкладчиками, теснота взаимосвязи денежного капитала с реальным сектором экономики;
- **функциональной устойчивости** –определить специализацию банка, или его универсальный характер;
- **организационно-структурной устойчивости** – предполагает, что организационная структура банка, ее управление должны соответствовать целям и задачам деятельности банка, а также конкретному ассортименту банковских продуктов и услуг, выполняемых функций, посредством реализации которых банк обеспечивает достижение своей стратегии;
- **финансовой устойчивости** – следует рассматривать как своего рода обобщающий параметр, в котором синтезированы характеристики и влияние всех остальных структурных составляющих устойчивости банка.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина является факультативной.

Пререквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения, необходимых для соответствия компетенций выпускника требований профессиональных стандартов Специалист по финансовому консультированию, Специалист по управлению рисками.

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-5 Способен оценивать банковские риски выбирать способы их минимизации	ПК*-5-В-3 Владеет навыками анализа банковских рисков, обладает способностью выбирать инструментарий управления рисками, адекватный стратегии банка по управлению рисками и уровню организации риск-менеджмента	**Знать:** -формы проявления банковских рисков; -методы и инструменты управления рисками. **Уметь:** оценивать риски, возникающие в процессе банковской деятельности **Владеть:** -навыками выбора инструментария управления рисками и организации риск-менеджмента.

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-8 Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию для выявления тенденций развития банковского дела и осуществления консультирования участников банковского рынка, страхового рынка, рынка финансовых посредников	ПК*-8-В-2 Осуществляет сбор и анализ информации о тенденциях развития банковского дела	**Знать:** теоретические и практические аспекты функционирования финансового рынка **Уметь:** собирать и анализировать информацию о тенденциях развития банковского дела, страхового дела и финансового посредничества. **Владеть:** -навыками прогноза и анализа тенденций банковского бизнеса.

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	6 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**108**	**108**
Контактная работа:	**28,25**	**28,25**
Лекции (Л)	14	14
Практические занятия (ПЗ)	14	14
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: - *самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);* - *подготовка к практическим занятиям, ИТЗ;* - *подготовка к рубежному контролю*	**79,75**	**79,75**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**зачет**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 6 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Теоретические основы финансовой устойчивости банка	14	2	2		10
2	Виды моделей финансовой устойчивости банка	14	2	2		10

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
3	Рейтинговая система CAMELS	14	2	2		10
4	Комплексные системы оценки рисков	14	2	2		10
5	Статистические системы оценки финансовой устойчивости банка	14	2	2		10
6	Стресс-тестирование банка	14	2	2		10
7	Подходы Банка России к определению финансовой устойчивости банка	24	2	2		20
	Итого:	108	14	14		80
	Всего:	108	14	14		80

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1 Теоретические основы финансовой устойчивости банка

Определение финансовой устойчивости банка. Выявление факторов риска, определяющих финансовую устойчивость банка. Степень влияния операционного, кредитного, рыночного, процентного, валютного рисков на финансовую устойчивость банков.

Показатели устойчивости банка можно подразделить на три группы: организационные, технологические, экономические.

Методами анализа финансовой устойчивости являются методы сравнения, группировки, метод коэффициентов, метод наглядного изображения и индексный метод, факторный метод.

К критериям финансовой устойчивости банка относятся:1) достаточность капитала; 2) качество активов; 3) качество пассивов; 4) ликвидность;5) прибыльность.

Раздел 2 Виды моделей финансовой устойчивости банка

Комплексная модель оценки финансовой устойчивости банка основана на системе критериев, которые включают капитал, уровень доходности, ликвидность баланса, качество активов, эффективность менеджмента. Эта модель находит широкое применение в мировой банковской практике. Содержание модели этого типа будет показано далее на примере американской системы CAMELS и модели Банка России. Модель комплексной оценки рисков учитывает систему рисков, которым подвержена финансовая устойчивость банка. Данная модель использована в английской системе RATE. Рейтинговая модель активно используется в последние годы. Она формализует результат оценки в виде определенного значения — абсолютное числовое значение, количество баллов, в виде литера. Фактическое значение сравнивается с нормативным. Выведение рейтинга производится по специальной методике. В ней обычно учитывают показатели финансовой устойчивости, их значимость (весовое значение). Экспертная модель представляет собой неформализованную систему. Присвоение оценки осуществляется аналитиками на основе их мотивированных суждений, опирающихся на факты и тенденции. Оценка финансовой устойчивости банка на основе этой модели в значительной степени субъективна. Смешанная модель сочетает элементы рейтинговой и экспертной систем. Методики ЦБ РФ, методика Интерфакс являются рейтинговыми моделями, которые одновременно включают заключительную экспертную оценку. Статистическая модель оценки устойчивости банка является эконометрической системой и функционирует на основе специальных программных продуктов. Последние позволяют в автоматическом режиме обращаться к различным базам данных, производить расчет показателей, определять рейтинги. Данная модель позволяет оперативно оценить финансовую устойчивость банка с учетом большого количества факторов. Из-за дистанционного характера модели может возникать ситуация неадекватности полученного результата в реальной ситуации. Статистическая модель используется для раннего выявления признаков финансовой неустойчивости банка и прогнозирования оценки финансового положения на перспективу, в том числе рейтинга, банкротства, ожидаемых потерь и т.д. Статистические модели широко используют рейтинговые агентства и надзорные органы. Аналитическая модель основывается на изучении отчетности банков, данных

синтетического и аналитического учета, внутрибанковской документации. Эта модель используется в основном надзорными органами, аудиторскими организациями и самими банками.

Раздел 3 Рейтинговая система CAMELS

Рейтинговая система, в основе которой лежит определение рейтинга каждого банка, включает: - выбор качественного признака сравнения;- определение критериев и показателей, используемых для анализа;- разработку методов оценки фактических уровней отдельных показателей и общего результата деятельности банка;- выработку принципов построения и характеристики групп банков в рейтинговой таблице. Критерии оценки надежности коммерческих банков составляют основу всей рейтинговой системы. К ним отнесены в США: 1 - достаточность капитала;2 - качество активов;3 - доходность;4 - ликвидность;5 - менеджмент.

Раздел 4 Комплексные системы оценки рисков

Комплексная оценка финансового риска банка представляет собой оценку относительного отклонения размера прибыли в результате воздействия различных факторов риска, к которым можно отнести кредитный риск, рыночный, в том числе фондовый риск, валютный риск, процентный риск, операционный риск, а также стратегический риск, заключающийся в неверном выборе стратегии развития, заключающаяся в снижении возможной прибыли.

Система RATE, применяется Банком Англии для оценки финансовой устойчивости банков с 1997 года, включает оценку 9 факторов: капитал, активы, обязательства, рыночный риск, доходность, бизнес, внутренний контроль, организация и менеджмент. Использование данной системы предполагает тесную работу всех подразделений банка с представителями контролирующих органов. Результат суммарной оценки публично не разглашается, но обсуждается с руководством банка для внедрения соответствующих изменений в текущую деятельность банка.

Раздел 5 Статистические системы оценки финансовой устойчивости банка

Статистические модели - «системы раннего реагирования». В центре внимания статистической модели находится выявление рисков, которые могут привести к неблагоприятным последствиям в будущем. Примерами таких систем являются система FIMS и SAABA. Согласно методике, FIMS оценка финансовой устойчивости состоит из двух этапов. На первом этапе рассчитывается более 30-ти коэффициентов и оценивается текущее состояние банка. На втором этапе проводится долгосрочная оценка прогнозируемого состояния банка, в основе которой лежит определение вероятности провала банка на протяжении последующих двух лет. Система SAABA состоит из трех этапов. Первый - количественный анализа кредитного портфеля банка с расчетом вероятности невозвращения различных типов кредитов. Второй этап - исследование качества владельцев акций банка и уровня поддержки. И наконец, третий этап на основе рейтинговых данных, результатов исследований на местах и сведений по рынкам диагностирует качество управления банком, внутренний контроль и ликвидность. Используя всю полученную информацию, вырабатывается синтетический диагноз банка и дается оценка его надежности (по пятибалльной шкале).Информационная система банковского анализа SAABA позволяет прогнозировать объем вероятных будущих убытков кредитной деятельности, на основе оценки кредитного портфеля, и возможные различные источники финансирования. Автоматизированное программное обеспечение использует информацию двадцати пять различных баз данных, на основе которых рассчитываются различные показатели банковских рисков и влияющих факторов. Данная система прогнозируется на длительный срок, однако вычисление вероятности невозврата каждого выданного кредита требует значительных затрат.

Раздел 6 Стресс-тестирование банка

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа Количественный анализ направлен прежде всего на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, степень влияния рисков которым могут подвергнуться кредитные организации. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования: (1) оценка способности капитала кредитной организации компенсировать возможные крупные убытки;(2) определение комплекса действий, которые должны быть предприняты кредитной организацией для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Раздел 7 Подходы Банка России к определению финансовой устойчивости банка.

Для оценки финансовой устойчивости банка применяются следующие группы показателей и показатели в разрезе этих групп:

1) группа показателей оценки капитала: показатели достаточности собственных средств (капитала), оценки качества капитала;

2) группа показателей оценки активов: показатели качества ссуд и активов, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков, в том числе на акционеров (участников) и на инсайдеров;

3) группа показателей оценки качества управления банком: показатели прозрачности структуры собственности (достаточность объема раскрываемой информации о структуре собственности банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, доступность информации о лицах (группах лиц), оказывающих (прямо или косвенно) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, значительность влияния на управление банком резидентов офшорных зон); системы управления рисками, в том числе контроля за величиной валютной позиции; службы внутреннего контроля, в том числе системы противодействия легализации незаконных доходов и финансирования терроризма;

4) группа показателей оценки доходности: показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций;

5) группа показателей оценки ликвидности: показатели соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств, мгновенной, текущей и общей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов (вкладчиков).

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Теоретические основы финансовой устойчивости банка	2
2	2	Виды моделей финансовой устойчивости банка	2
3	3	Рейтинговая система CAMELS	2
4	4	Комплексные системы оценки рисков	2
5	5	Статистические системы оценки финансовой устойчивости банка	2
6	6	Стресс-тестирование банка	2
7	7	Подходы Банка России к определению финансовой устойчивости банка	2
		Итого:	14

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка, под ред.: Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой, Юрайт,2012, 2015

2. **Банковское дело**: Учебник / Стародубцева Е.Б. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-8199-0575-3 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/431660

3 Мелкумов, Я. С. Финансовые вычисления. Теория и практика : учеб.-справоч. пособие / Я.С. Мелкумов. — 2-е изд. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 408 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-005751-4. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/966750

4 Донецкова, О. Ю. Модели финансовой устойчивости банка [Электронный ресурс] : учебно-наглядное пособие для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / О. Ю. Донецкова, Л. М. Садыкова; М-во науки и

высш. образования Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург : ОГУ. - 2020. - ISBN 978-5-7410-2461-4. - 95 с

5.2 Дополнительная литература

1 **Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации**: Монография / Исаев Р.А. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 160 с.: 60x90 1/16. - (Научная мысль) (Обложка. КБС) ISBN 978-5-16-012010-2 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/550030

2 **Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями**: Учебное пособие / Герасимова Е.Б., Редин Д.В. - М.:Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 192 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Обложка) ISBN 978-5-91134-890-8 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/459700

3. Янкина, И. А. **Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка**[Электронный ресурс] : монография / И. А. Янкина, Е. В. Покидышева. - Красноярск. - Сиб. федер. ун-т., 2012. - 88 с. - ISBN 978-5-7638-2588-6. - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/492891

4 **Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях** [Электронный ресурс] : монография / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, М.А. Воронин и др.; под общ. ред. Ю.М. Скляровой. - Ставрополь: АГРУС, 2014. - 160 с. - ISBN 978-5-9596-1078-4. - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/514557

5.Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст] : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Р. Г. Ольхова. - Москва : КНОРУС, 2015. - 304 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 295-296. - Прил.: с. 297-304. - ISBN 978-5-406-04024-9.

5.3 Периодические издания

1. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022.
2. Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022.
3. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2022
4. Финансы и бизнес : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2022
5. Финансы : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022

5.4 Интернет-ресурсы

1. arb.ru – Ассоциация российских банков
2. banki.ru – Банки.ру
3. http:// www.cbr.ru- Центральный банк Российской Федерации
4. http:// elibrary.ru- Научная электронная библиотека.
5. cyberleninka.ru - научная электронная библиотека КиберЛенинка

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система Microsoft Windows
2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)

3 ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2022]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe

4 Консультант Плюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2022]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe

5. https:// https://www.coursera.org/mooc - «СберУниверситет», МООК: «Основы риск-менеджмента в Банке»

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная дисциплина предполагает наличие учебных аудиторий для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Для освоения дисциплины используются: научно-методический кабинет кафедры банковского дела и страхования, компьютерный класс кафедры; библиотечный фонд университета и Интернет-классы университета.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения практических занятий используется аудитория оснащенный комплектами ученической мебели, мультимедийным проектором, доской, экраном и компьютерами.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.