

Министерство образования и науки Российской Федерации

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

Кафедра банковского дела и страхования

О.Ю. Донецкова

ОЦЕНКА БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Методические указания

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург
2018

УДК 336.71:368(075)

ББК 65.262.539я7

D 67

Рецензент - доцент, кандидат экономических наук С.П.Дядичко

Донецкова, О.Ю.

D 67 Оценка банковского бизнеса: методические указания / О. Ю. Донецкова; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2018. – 27 с.

Методические указания содержат рекомендации по осуществлению самостоятельной работы студентов, для подготовки заданий самостоятельных работ, вопросы к зачету, список рекомендуемой литературы.

Методические указания предназначены для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

УДК 336.71:368(075)

ББК 65.262.539я7

© Донецкова О.Ю., 2018

© ОГУ, 2018

Оглавление

1 Цели и задачи освоения дисциплины.....	4
2 Содержание и структура дисциплины	5
3 Задания по самостоятельной работе.....	9
Самостоятельная работа № 1 :.....	10
Самостоятельная работа № 2	11
Самостоятельная работа № 3	12
Самостоятельная работа № 4	12
Самостоятельная работа № 5	13
Самостоятельная работа № 6	14
Самостоятельная работа № 7	16
Самостоятельная работа № 8	23
4 Оценочные ресурсы для текущего и итогового контроля успеваемости	24
Рекомендуемая литература.....	25
Периодическая литература.....	26
Интернет-ресурсы	26

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Целью методических указаний является самостоятельного овладение комплексом знаний, умений, навыками по оценке рыночной стоимости кредитных организаций.

Предметом изучения курса «Оценка банковского бизнеса» являются основные подходы и методы оценки кредитных организаций, основанные на знании природы, особенностей функционирования институтов кредитно-финансового посредничества, принципах оценки бизнеса и законодательных материалах. Бакалавр экономики должен уметь ориентироваться в методиках расчета и оценки стоимости кредитных организаций, анализе их функционирования, ориентироваться в вопросах, связанных управлением пассивами и активами, операционными рисками.

Целями изучения курса выступают:

- изучение понятия и сущностных характеристик кредитных организаций, банков и Центрального банка РФ;

- получение научных знаний об основах оценки качественных и количественных параметров функционирования коммерческого банка;

- разработка эффективных методов оценки стоимости активов кредитных институтов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

- получение практических навыков оценки стоимости финансовых инструментов в соответствии с МСФО;

- изучение методологии и практики оценки кредитных институтов как бизнеса;

- получение практических навыков оценки собственного капитала банка, управлению финансовыми потоками в банке, оценке рыночных рисков и их влияния на стоимостные показатели;

- применение при оценке бизнеса положения законодательных актов, инструкций и т.п. Центрального Банка РФ, касающихся функционирования банков и страховых компаний.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения:

ПК-5- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;

ПК-7 -способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет;

ПК-8- способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.

2 Содержание и структура дисциплины

Таблица 1 - Содержание разделов дисциплины

Наименование	Содержание раздела
Специфика банковского бизнеса. Необходимость управления стоимостью	Необходимость, возможность, цели и принципы оценки банковского бизнеса. Специфика функционирования кредитных организаций на кредитном, денежном рынках. Необходимость оценки рыночной стоимости банковского бизнеса. Содержание принципов оценки стоимости бизнеса.
Методы оценки стоимости банковского бизнеса	Доходный подход в оценке стоимости банковского бизнеса. Специфика применения методов затратного подхода при оценке стоимости банковского бизнеса. Возможности применения методов сравнительного подхода к оценке коммерческих банков. Доходный подход в оценке стоимости специализированных и региональных банков.
Особенности оценки активов и пассивов банка	Амортизированная, справедливая стоимость. Рыночная и ликвидационная стоимости активов и пассивов баланса КБ
Оценка банков по собственному капиталу	Оценка коммерческих банков по собственному капиталу. Управление стоимостью собственного капитала. Базельские соглашения по оценке достаточности собственного капитала
Оценка качества финансовых активов	Инвестиции, удерживаемые до погашения Финансовые инструменты, предназначенные для торговли. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи. Ссуды и дебиторская задолженность
Оценка ссудного и инвестиционного портфеля.	Оценка проблемной ссудной задолженности и ее оценка качества ссудного портфеля. Критерии качества кредитов. Группы риска.
Оценка качества как параметр финансовой устойчивости банков	Оценка качества собственного капитала, активов, ликвидности и доходности коммерческого банка. Качество управления рисками и внутренний контроль. Общая оценка финансовой устойчивости коммерческого банка
Оценка стоимости	Оценка качества как параметр финансовой

банков реорганизации, реструктуризации, ликвидации.	при	устойчивости коммерческого банка
--	-----	----------------------------------

Согласно рабочей программе к самостоятельной работе по дисциплине относится:

- выполнение расчетно-графического задания (РГЗ);
- написание реферата (Р);
- написание эссе (Э);
- подготовка к коллоквиумам;
- самоподготовка;
- подготовка к экзамену.

Методические указания по выполнению самостоятельных работ

Необходимые требования к студентам при выполнении самостоятельной работы:

1. умение работать с текстом, анализировать полученную информацию и делать выводы;
2. обладать коммуникабельной грамотностью;
3. умение осуществлять интеллектуальную и креативную деятельность;
4. обладать широкой эрудицией и кругозором;
5. иметь навыки самоорганизации.

РГЗ является одной из форм самостоятельной учебной деятельности и важным этапом в профессиональной подготовке. РГЗ – это обязательная часть учебного процесса и без успешного его выполнения студент не допускается к экзамену.

Целью выполнения РГЗ является развитие навыков самостоятельной работы с литературными источниками, углубление знаний, развитие способности обобщать и анализировать, а также делать собственные выводы и предложения из изученного теоретического и практического материала.

Реферат — письменная работа объемом 10-15 печатных страниц, выполняемая студентом в течение длительного срока (от одной недели до месяца).

Реферат— краткое точное изложение сущности какого-либо вопроса, темы на основе одной или нескольких книг, монографий или других первоисточников. Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу. В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения.

Функции реферата: информативная (ознакомительная); поисковая; справочная; сигнальная; индикативная; адресная; коммуникативная.

Структура рефератов по выбранной тематике выглядит следующим образом. Первый раздел отражает теоретические основы сущности, необходимости и роли, а также виды и показатели оценки банковского бизнеса. Во втором разделе бакалавр проводит анализ современного состояния данного вопроса. В третьем разделе раскрываются проблемы конкретного вопроса и пути их решения, а также сформулированы рекомендации по совершенствованию оценки банковского бизнеса.

1. Теоретические основы (сущность, понятие,)

Степень выполнения этих функций зависит от содержательных и формальных качеств реферата, а также от того, кто и для каких целей их использует. Требования к языку реферата: он должен отличаться точностью, краткостью, ясностью и простотой.

Эссе - самостоятельная письменная работа на заданную тему, в котором ценится самостоятельность, проявление индивидуальности, дискуссионность, оригинальность решения проблемы, аргументации. Общий объём – 5-7 страниц. Критериями его оценки являются: степень отражения изученного материала, оригинальность подхода к проблеме, аргументированность, самостоятельная точка зрения.

Эссе позволяет автору научиться четко и грамотно формулировать мысли, структурировать информацию, использовать основные категории анализа, выделять причинно-следственные связи, иллюстрировать понятия соответствующими примерами, аргументировать свои выводы; овладеть научным стилем речи. Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Критерии оценки самостоятельной работы и итоговой формы контроля по дисциплине «Оценка банковского бизнеса» следующие: промежуточный и итоговой контроль.

Промежуточный контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов по результатам выполнения самостоятельных работ. Для подведения итогов СРС разработаны правила оценки знаний студентов по каждой теме дисциплины. В качестве примера используется следующая бальная система:

- РГЗ – 5 баллов;
- реферат – 3 балла;
- эссе – 2 балла;
- коллоквиум – 2 балла.

Итоговый контроль проводится в форме экзамена. Экзамен проводится в устной форме в виде ответов на вопросы. Для сдачи экзамена необходимо дать подробные ответы на 2 вопроса и решить задачу.

Оценка знаний проводится по бально-рейтинговой системе контроля успеваемости. Освоение дисциплины соответствует 4 зачетным единицам (согласно учебному плану и рабочей программе курса), оценивается суммой набранных баллов (по 100 бальной шкале).

Успешность изучения дисциплины, исходя из 100-бальной шкалы, оценивается по двум составляющим:

- оценки за работу студента - бакалавра в семестре (70 баллов);
- оценки итоговых знаний в ходе экзамена(30 баллов).

Суммарный итог двух частей балльной системы оценки освоения дисциплины переводится в числовой эквивалент.

Таблица 2 - Шкала перевода баллов в зачётный эквивалент

Название	Сумма баллов	Зачётный эквивалент
Зачёт	61-100	Зачёт
Незачёт	0-60	Незачёт

Таблица 3 - Шкала перевода баллов в числовой эквивалент

Название	Сумма баллов	Числовой эквивалент
Отлично	91-100	5
Хорошо	75-90	4
Удовлетворительно	61-74	3
Неудовлетворительно	0-60	2

Высокая оценка ставится за работу при выполнении следующих требований:

- достаточно полно и убедительно раскрыта тема;
- подтверждается хорошее знание материала и других источников по теме, умение пользоваться ими, обосновывать свои мысли, а также делать выводы и обобщения;
- логичность и последовательность;
- соответствие содержанию.

Критерии для выставления средней оценки:

- в целом тема раскрыта верно, но односторонне или недостаточно полно;
- допущены отклонения от темы или отдельные нарушения в последовательности изложения мыслей.

Низкая оценка ставится за работу, в которой:

- тема раскрыта поверхностно;
- допущены значительные отклонения от темы;
- серьёзно нарушены логика и последовательность изложения мыслей.

Бакалавр, набравший за семестр менее 30 баллов к сдаче экзамена не допускается.

3 Задания по самостоятельной работе

Бакалаврам необходимо в процессе самостоятельной работы определить подходы к оценке бизнеса. Им необходимо в процессе работы применить знание нормативно-инструктивного материала. Бакалавры должны выполнить расчетно-графические задания и эссе по соответствующей теме дисциплине.

Тематика лабораторных работ представлена в методических указаниях для лабораторных работ: Оценка банковского бизнеса: методические указания для лабораторных работ / О. Ю. Донецкова; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2016. – 48 с. [3]

Самостоятельная работа № 1 по теме: Специфика банковского бизнеса. Необходимость управления стоимостью

Цель: определить специфику банковского бизнеса

При подготовке к занятию необходимо:

- знать теоретические основы оценки бизнеса и оценочной деятельности.
- владеть навыками при решении вопросов, связанных с особенностями банковского бизнеса, этапами проведения оценки и ее принципами.
- уметь управлять стоимостью и ознакомиться с действующей нормативной базой.

Для выполнения расчетно-графического задания (РГЗ) бакалаврам необходимо провести процесс оценки банковского бизнеса.

Данный процесс включает в себя семь этапов:

1. Определение цели, задачи банковского бизнеса.
2. Составление плана оценки банковского бизнеса.
3. Сбор и проверка информации банковского бизнеса.
4. Выбор подходов и методов оценки банковского бизнеса.
5. Согласование промежуточных результатов и подготовка итогового заключения банковского бизнеса.
6. Составление отчета о результатах оценки стоимости банковского бизнеса.
7. Представление и защита отчета.

Бакалавры для процесса оценки банковского бизнеса используют финансовую отчетность любого банка РФ.

Информационные данные для написания РГЗ рекомендуется использовать с сайта Центрального Банка, раздел «Информация по кредитным организациям» <http://www.cbr.ru/credit/forms.asp>.

Для написания реферата (Р) по данной теме самостоятельной работы представлена следующая тематика:

1. Необходимость оценки банковского бизнеса
2. Специфика банковского бизнеса как объекта оценки
3. Особенность банковского бизнеса в России
4. Трудности при проведении оценки банковского бизнеса
5. Перспективные направления развития банковского бизнеса

Самостоятельная работа № 2 по теме:

Методы оценки стоимости банковского бизнеса

Цель: применить на практике методы оценки банковского бизнеса.

Бакалавр должен освоить методы прогнозирования денежных потоков, расчета мультипликаторов, ставки дисконтирования и др.

При выполнении самостоятельных работ необходимо ознакомиться с затратным, доходным и сравнительными подходами оценки:

Задание для РГЗ - провести оценку банковского бизнеса с помощью затратного, доходного и сравнительного подходов. Выбор анализируемого банка по желанию бакалавра.

Информационные данные для написания РГЗ рекомендуется использовать с сайта Центрального Банка, раздел «Информация по кредитным организациям» <http://www.cbr.ru/credit/forms.asp>.

Бакалаврам необходимо ознакомиться с действующими в настоящий момент федеральными стандартами:

1. «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО N 1)» от 20.05.15,
2. «Цель оценки и виды стоимости (ФСО N 2)» от 20.05.15,
3. «Требования к отчету об оценке (ФСО N 3)» от 20.05.15,
4. «Определение кадастровой стоимости (ФСО № 4)» от 22.10.10,
5. «Виды экспертизы, порядок ее проведения, требования к экспертному заключению и порядку его утверждения (ФСО № 5)» от 04.07.11,
6. «Требования к уровню знаний эксперта саморегулируемой организации оценщиков (ФСО № 6)» от 07.11.11,
7. «Оценка недвижимости (ФСО № 7)» от 25.09.14,
8. «Оценка бизнеса (ФСО N 8)» от 01.06.15,
9. «Оценка для целей залога (ФСО №9) от 01.06.15,
10. «Оценка стоимости машин и оборудования (ФСО №10) от 01.06.15,
11. «Оценка нематериальных активов и интеллектуальной собственности» (ФСО №11) от 22.06.15..

По данной теме бакалаврам предлагается выполнить реферат по тематике:

1. Критерии выбора метода оценки банковского бизнеса.
2. Ликвидационная стоимость банковского бизнеса: сфера применения и технологии расчета.
3. Доходный подход в оценке банковского бизнеса.
4. Затратный подход в оценке объектов банковского бизнеса.
5. Сравнительный подход в процессе оценки имущества банка.
6. Метод средневзвешенной стоимости капитала: сущность, специфика применения при расчете ставки дисконтирования для российских банков

7. Методологические аспекты оценки стоимости банковского бизнеса
8. Методологические проблемы оценки объектов оценки банковского бизнеса.
9. Методы затратного подхода при оценке банковского бизнеса.
10. Методы определения итоговой величины стоимости банковского бизнеса.
11. Определение ликвидационной стоимости банковского бизнеса на примере
12. Особенности оценки банковского бизнеса в РФ.

Самостоятельная работа № 3 по теме: Особенности оценки активов и пассивов банка

Цель: выявить специфику оценки активов и пассивов банка.

Бакалавры при осуществлении данной самостоятельной работы должны знать ведение бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В рамках самостоятельной работы бакалаврам предлагается охарактеризовать специфику оценки активов и пассивов банка (на примере конкретного банка).

Информационные данные для написания РГЗ рекомендуется использовать с сайта Центрального Банка, раздел «Информация по кредитным организациям» <http://www.cbr.ru/credit/forms.asp>.

Тематика для рефератов:

- 1 Оценка активов банка.
- 2 Оценка пассивов банка.
- 3 Рыночная стоимость активов и пассивов банка.
- 4 Ликвидационная стоимость активов и пассивов банка.
- 5 Современные особенности оценки активов и пассивов банка.
- 6 Требования к классификации и оценке финансовых активов. по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
- 7 Какие существуют два класса финансовых активов.
- 8 Амортизированная стоимость.
- 9 Оценка справедливой стоимости.
- 10 Классификация финансовых активов банка на основе бизнес-модели управления.

Самостоятельная работа № 4 по теме: Оценка банков по собственному капиталу

Цель : овладеть навыками оценки собственного капитала банка; знать нормативно-правовую базу:

1. Инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» – одна из важнейших Инструкций ЦБ РФ, устанавливающая методику расчета обязательных нормативов банков. Инструкция устанавливает 12 обязательных нормативов, каждый из которых должен соблюдаться банком ежедневно (до 28 июля 2017 года применялась Инструкция № 139-И, но она отменена).

2. Положение ЦБ РФ от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» - устанавливает методику определения величины капитала банка с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора. Величина собственных средств (капитала), определяемая в соответствии с Положением 395-П, используется в целях определения значений обязательных нормативов, а также в других случаях, когда в целях определения значения пруденциальных норм деятельности используется показатель собственных средств кредитной организации.

3. Международные стандарты оценки.

4. Международные стандарты финансовой отчетности.

Задание для РГЗ – определить эффективность использования уставного капитала банка, проанализировать нормативы достаточности капитала банка (на примере конкретного банка).

Информационные данные для написания РГЗ рекомендуется использовать с сайта Центрального Банка, раздел «Информация по кредитным организациям» <http://www.cbr.ru/credit/forms.asp>.

Тематика для рефератов:

1. Собственные средства банка, их структура
2. Факторы, определяющие величину собственных средств
3. Методика расчета собственных средств банка
4. Норматив достаточности собственных средств
5. Собственный капитал банка, его структура
6. Собственный капитал брутто
7. Собственный капитал нетто
8. Уставный капитал, порядок формирования и использования
9. Особенности оценки собственного капитала банка
10. Трудности оценки собственного капитала банка

Самостоятельная работа № 5 по теме: Оценка качества финансовых активов

Цель: определить качество финансовых активов банка.

Бакалаврам необходимо выполнить РГЗ - оценить банк (выбор банка по желанию студента) по основным четырем характеристикам: цена, стоимость, доходность, риск.

Информационные данные для написания РГЗ рекомендуется использовать с сайта Центрального Банка, раздел «Информация по кредитным организациям» <http://www.cbr.ru/credit/forms.asp>.

Инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» – одна из важнейших Инструкций ЦБ РФ, устанавливающая методику расчета обязательных нормативов банков. Инструкция устанавливает 12 обязательных нормативов, каждый из которых должен соблюдаться банком ежедневно (до 28 июля 2017 года применялась Инструкция № 139-И, но она отменена).

Тематика для рефератов:

1. Инвестиции, удерживаемые до погашения.
2. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли.
3. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи .
4. Ссуды и дебиторская задолженность.
5. Алгоритм расчета справедливой стоимости группы «Инвестиции удерживаемые до погашения».
6. Алгоритм расчета справедливой стоимости группы «Финансовые инструменты, предназначенные для торговли».
7. Алгоритм расчета амортизированной стоимости группы «Ссуды и дебиторская задолженность».
8. Алгоритм расчета амортизированной стоимости группы «Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи».
9. Специфика перехода на МСФО в России.
10. Принципы классификации активов.

Самостоятельная работа № 6 по теме:

Оценка ссудного и инвестиционного портфеля банка

Цель: определение финансовой оценки ссудного и инвестиционного портфеля банка.

В рамках самостоятельной работы бакалаврам предлагается выполнить РГЗ - дать оценку инвестиционного портфеля банка (на конкретном примере).

Информационные данные для написания РГЗ рекомендуется использовать с сайта Центрального Банка, раздел «Информация по кредитным организациям» <http://www.cbr.ru/credit/forms.asp>.

Для оценки использовать нормативно-правовую базу и финансовую отчетность банка, представленной на официальном сайте для публичного пользования, а именно:

1. Инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» – одна из важнейших Инструкций ЦБ РФ, устанавливающая методику расчета обязательных нормативов банков. Инструкция устанавливает 12 обязательных нормативов, каждый из которых должен соблюдаться банком ежедневно (до 28 июля 2017 года применялась Инструкция № 139-И, но она отменена).

2. Положение ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» - 590-П – один из самых важных и сложных нормативных актов Банка России; устанавливает порядок классификации ссуд по категориям качества с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга, определяет границы размера расчетного резерва в процентах от суммы основного долга, особенности формирования резерва по ссудами по портфелям однородных ссуд, порядок списания банком безнадежной задолженности по ссудам. Необходимый документ для работы с кредитами, учтенными векселями, ценными бумагами по сделкам с отсрочкой платежа или поставки, факторинговыми требованиями (до 14 июля 2017 года применялось Положение № 254-П, но оно отменено).

При выполнении вышеуказанного РГЗ, следует учесть, что существуют следующие этапы оценки кредитного портфеля банка:

1) определение общей величины кредитных вложений, и ее доли в активе баланса банка, оценка динамики за анализируемый период;

2) группировка статей кредитного портфеля и анализ структуру и динамики структуры кредитного портфеля в разрезе основных элементов его формирования.

При определении оценки ссудного портфеля банка отметим, что качественной может считаться такая структура кредитного портфеля, которая соответствует выполнению в совокупности следующих условий:

1 Стандартные ссуды (1 группа) – 40 % всей ссудной задолженности

2 Нестандартные ссуды (2 группа) – 30 % всей ссудной задолженности, но не более 60%

3 Сомнительные ссуды (3 группа) - 20 % всей ссудной задолженности

4 Проблемные ссуды (4 группа) - 5 % всей ссудной задолженности → 0 % всей ссудной задолженности

5 Безнадежные ссуды (5 группа) - 1 % всей ссудной задолженности → 0 % всей ссудной задолженности

Оценка эффективности инвестиционного портфеля, осуществляемая с точки зрения полученного дохода и риска, которому подвергался инвестор.

Основной характеристикой акции является ее курсовая стоимость (курс акции). [1]

Темы рефератов:

1 Особенности формирования инвестиционного портфеля банка.

- 2 Оценка качества инвестиционного портфеля.
- 3 Критерии качества инвестиционного портфеля.
- 4 Проблемы расширения инвестиционного портфеля банка в России.
- 5 Оценка инвестиционного портфеля банка.
- 6 Акции, оценка их стоимости.
- 7 Облигации, оценка их стоимости.
- 8 Сравнительная характеристика доходности акций и облигаций.
- 9 Критерии классификации инвестиционного портфеля.
- 10 Структура инвестиционного портфеля.

Самостоятельная работа № 7 по теме:

Оценка качества как параметр финансовой устойчивости банков

Цель: оценка финансовой устойчивости банков

Инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» – одна из важнейших Инструкций ЦБ РФ, устанавливающая методику расчета обязательных нормативов банков. Инструкция устанавливает 12 обязательных нормативов, каждый из которых должен соблюдаться банком ежедневно (до 28 июля 2017 года применялась Инструкция № 139-И, но она отменена).

Задание РГЗ – провести оценку финансовой устойчивости банка (выбор банка по желанию студента)

Информационные данные для написания РГЗ рекомендуется использовать с сайта Центрального Банка, раздел «Информация по кредитным организациям» <http://www.cbr.ru/credit/forms.asp>.

Классификация типов финансовой устойчивости при соблюдении условий внешней устойчивости приведена в таблице 4.

Таблица 4- Классификация типов финансовой устойчивости банка

Показатель	Тип финансовой устойчивости			
	абсолютная устойчивость	нормальная устойчивость	неустойчивое положение	кризисное положение
И1	> 0	< 0	< 0	< 0
И2	> 0	> 0	< 0	< 0
И3	> 0	> 0	> 0	< 0

Приведенные в таблице три показателя характеризуют обеспеченность кредитных вложений коммерческого банка источниками финансирования:

- *И1* - излишек (+) или недостаток (-) источников собственного капитала, определяется как разница $K1 - Kp$,

где $K1$ - коэффициент покрытия собственного капитала банка, Kp - кредитные вложения банка, включая просроченную задолженность;

- *И2* - излишек (+) или недостаток (-) источников собственного капитала и долгосрочных полученных кредитов, определяется как разница $K2 - Kp$,

где K_2 - коэффициент степени покрытия капитала наиболее рискованных видов активов;

- $ИЗ$ - Излишек (+) или недостаток (-) источников собственного капитала, долгосрочных и краткосрочных полученных кредитов, определяется как разница $K_3 - K_p$,

где K_3 - коэффициент иммобилизации. Методика анализа финансовой устойчивости коммерческого банка по показателям трансформированной отчетности.

Для оценки финансовой устойчивости банка применяются следующие группы показателей:

-группа показателей оценки капитала;

1. Достаточность капитала:

Показатель достаточности капитала (K_1)

$$K_1 = \frac{\text{Капитал}}{\text{Активы, взвешенные с учетом риска}} \times 100$$

Показатель оценки качества капитала (K_2)

$$K_2 = \frac{\text{Дополнительный капитал}}{\text{Основной капитал}} \times 100$$

Качество пассивов:

Показатель клиентской базы (K_3)

$$K_3 = \frac{\text{Вклады граждан} + \text{Средства юридических лиц}}{\text{Привлеченные средства}} \times 100$$

Показатель стабильности ресурсной базы (K_4)

$$K_4 = \frac{\text{Общие обязательства} - \text{Обязательства до востребования}}{\text{Привлеченные средства}} \times 100$$

-группа показателей оценки активов;

Показатель эффективности использования активов (K_5)

$$K_5 = \frac{\text{Активы, приносящие доход}}{\text{Активы}} \times 100$$

Показатель эффективности ссудных операций (K_6)

$$K_6 = \frac{\text{Ссудные активы}}{\text{Активы}} \times 100$$

Норматив мгновенной ликвидности (K_7)

$$K_7 = \frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Обязательства до востребования}} \times 100$$

Норматив текущей ликвидности (K_8)

$$K_8 = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Обязательства до востребования и на срок до 30 дней}} \times 100$$

Качество активов:

Прибыльность:

Рентабельность активов (K_9)

$$K_9 = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Активы, приносящий доход}} \times 100$$

Рентабельность акционерного капитала (K_{10})

$$K_{10} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Акционерный капитал}} \times 100$$

Рекомендованные значения коэффициентов, нормативов для характеристики показателей устойчивости коммерческого банка приведены в таблице 5.

Таблица 5 - Система показателей, используемых при оценке финансовой устойчивости коммерческих банков

Показатели финансовой устойчивости	Рекомендуемое значение показателя, %
Достаточность капитала:	
K1	не менее 11
K2	не более 30
Качество пассивов:	
K3	не менее 80
K4	не менее 70
Качество активов:	
K5	не менее 65
K6	не менее 80
Ликвидность:	
K7	не менее 15
K8	не менее 50
Прибыльность:	
K9	не менее 5
K10	не менее 10

-группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками;

Группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками включает показатели прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками (ПУ 4) и службы внутреннего контроля (ПУ 5).

Показатели прозрачности структуры собственности состоят из следующих показателей:

-достаточность объема раскрываемой информации о структуре собственности банка в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России (ПУ1);

- доступность информации о лицах (группах лиц), оказывающих прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка (ПУ2);

- значительность влияния на управление банком резидентов офшорных зон (ПУ3).

Данные показатели рассчитываются согласно указаниям N 1379-У от 16 января 2004 г. « Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

-группа показателей оценки доходности;

Группа показателей оценки доходности включает показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом.

Показатели рентабельности активов и капитала состоят из показателя рентабельности активов и показателя рентабельности капитала.

Показатель рентабельности активов (ПД1) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата к средней величине активов и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД1} = \frac{\text{ФР}}{\text{Аср}} * 100\%,$$

где ФР - финансовый результат банка;

Аср - средняя величина активов.

Показатель рентабельности капитала (ПД2) определяется как процентное (в процентах годовых) отношение финансового результата к средней величине капитала и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД2} = \frac{\text{ФР}}{\text{Кср}} * 100\%,$$

где Кср - средняя величина капитала.

Показатель структуры доходов (ПД3) определяется как процентное отношение чистых доходов от разовых операций к финансовому результату и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД3} = \frac{\text{ЧДраз}}{\text{ФР}} * 100\%,$$

где ЧДраз - чистые доходы от разовых операций= разность между доходами и расходами от разовых операций банка.

Показатель структуры расходов (ПД4) определяется как процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам) и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД4} = \frac{\text{Рау}}{\text{ЧД}} * 100\%,$$

где Рау - административно-управленческие расходы.

Показатели доходности отдельных видов операций и банка в целом состоят из показателей чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций. Показатель чистой процентной маржи (ПД5) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистого процентного дохода к средней величине активов и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД5} = \frac{\text{ЧДп}}{\text{Аср}} * 100\%,$$

где ЧДп - чистые процентные доходы = разность между процентными доходами и процентными расходами.

Показатель чистого спреда от кредитных операций (ПД6) определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПД6} = \frac{\text{Дп}}{\text{СЗср}} * 100\% - \frac{\text{Рп}}{\text{ОБср}} * 100\%,$$

где СЗср - средняя величина ссуд, рассчитывается по формуле средней хронологической;

ОБср - средняя величина обязательств, генерирующих процентные выплаты (по формуле средней хронологической).

Показатели группы показателей оценки доходности - ПД1, ПД2, ПД3, ПД4, ПД5, ПД6 - рассчитываются по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября по методу средней взвешенной по следующей формуле:

$$\frac{\sum_{i=1}^2 (\text{показатель}_i * \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^2 \text{вес}_i},$$

где показатель i - значение соответствующего показателя на отчетную (квартальную) дату и ближайшую к отчетной прошедшую годовую дату;

вес i - весовая оценка от 0,3 до 0,7.

Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД) представляет собой среднее взвешенное значение показателей и рассчитывается по формуле:

$$РГД = \frac{\sum_{i=1}^6 (\text{баллі} * \text{весі})}{\sum_{i=1}^6 \text{весі}},$$

где баллі - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя;

весі - весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3

Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки доходности признается удовлетворительной в случае, если значение РГД меньше либо равно 2,3 балла. [1]

-группа показателей оценки ликвидности - включает показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Показатели ликвидности активов состоят из показателя соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств, показателя мгновенной ликвидности и показателя текущей ликвидности.

Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1) определяется как процентное отношение высоколиквидных активов к привлеченным средствам и рассчитывается по формуле:

$$ПЛ1 = \frac{\text{Лам}}{\text{ПС}} \times 100\%,$$

где Лам - высоколиквидные активы банка; ПС - привлеченные средства.

Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н2 "Норматив мгновенной ликвидности".

Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н3 "Норматив текущей ликвидности банка".

Показатели ликвидности и структуры обязательств состоят из показателя структуры привлеченных средств, показателя зависимости от межбанковского рынка, показателя риска собственных вексельных обязательств и показателя небанковских ссуд.

Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) определяется как процентное отношение обязательств до востребования и привлеченных средств и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПЛ4 = \frac{\text{Овм}}{\text{ПС}} \times 100\%,$$

где Овм - обязательства (пассивы) до востребования.

Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ5} = \frac{\text{ПСбк} - \text{СЗбк}}{\text{ПС}} \times 100\%,$$

где ПСбк - межбанковские кредиты (депозиты), полученные;
СЗбк - межбанковские кредиты (депозиты), предоставленные.

Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ6} = \frac{\text{Ов}}{\text{К}} \times 100\%,$$

где Ов - выпущенные банком векселя и банковские акцепты.

Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ7} = \frac{\text{СЗнб}}{\text{ПСнб}} \times 100\%,$$

где СЗнб - ссуды, предоставленные клиентам - некредитным организациям (включая ссуды, предоставленные физическим лицам).
Определяется как разница показателей ссуды (СЗ) и межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные (СЗбк);

ПСнб - остатки средств на счетах клиентов - некредитных организаций (включая средства физических лиц).

Показатель обязательных резервов (ПЛ9) характеризует отсутствие (наличие) у банка фактов неуплаченного недозноса в обязательные резервы.

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10) определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ10} = \frac{\text{Овкк}}{\text{Лат}} \times 100\%,$$

где Овкк - сумма обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков), доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов.

Лат - ликвидные активы.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) представляет собой среднее взвешенное значение коэффициентов, и рассчитывается по следующей формуле:

$$РГЛ = \frac{\sum_{i=1}^{10} (\text{баллі} \times \text{весі})}{\sum_{i=1}^{10} \text{весі}}$$

где баллі - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя;
весі - весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3

Финансовая устойчивость банка по группе показателей оценки ликвидности признается удовлетворительной в случае, если значение РГЛ меньше либо равно 2,3 балла.

Рассмотренный подход позволяет интерпретировать показатели отчетности, сформированные по требованиям международных стандартов, под задачи различных групп пользователей - от кредиторов до акционеров банка. Методика позволяет оценивать финансовое состояние банка с точки зрения близости его к эталонному состоянию, а с точки зрения отдаленности от критического состояния. Поэтому благополучный банк имеет финансовые показатели, соответствующие нормативным минимальным значениям, определенным исходя из критериев достаточности капитала, качества управления активами и пассивами, ликвидности и прибыльности его капитала и деятельности [1].

В заключение расчетно-графического задания, бакалаврам необходимо сделать вывод о финансовой устойчивости анализируемого банка.

Самостоятельная работа № 8 по теме: Оценка стоимости банков при реорганизации, реструктуризации, ликвидации

Цель: дать оценку стоимости банковского бизнеса при реорганизации, реструктуризации, ликвидации

1. Нормативные документы, употребляемые для оценки стоимости банков при реорганизации, реструктуризации, ликвидации. (Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ ст 40 (ред. от 29.12.2017) и т.п.)

2. Конституция Российской Федерации.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации.

Задание для РГЗ - провести расчет вероятности банкротства банка.
Выбор банка по желанию бакалавра.

Информационные данные для написания РГЗ рекомендуется использовать с сайта Центрального Банка, раздел «Информация по кредитным организациям» <http://www.cbr.ru/credit/forms.asp>.

В заключении предположить один из вариантов для банка: реорганизация, реструктуризация, ликвидация.

Темы для рефератов:

1. Реорганизация и ликвидации банка: виды, характеристика.
2. Формы реорганизации и ликвидации банка. Их принципиальные отличия
3. Особенности процедуры ликвидации банка.
4. Порядок проведения налоговых проверок банка, которые подлежат реорганизации или ликвидации.
5. Прекращение банка. Реорганизация и ликвидация.

4 Оценочные ресурсы для текущего и итогового контроля успеваемости и аттестации

Вопросы для подготовки к коллоквиумам и экзамену

1. Понятие и сущность финансово-кредитных институтов.
2. Понятие кредитной системы, финансового посредничества, финансово-кредитных институтов и кредитных организаций.
3. Содержание функционирования финансово-кредитных институтов, его роль и значение в системе экономических отношений, конкуренции.
4. Основные виды специализированных финансово-кредитных институтов, кредитных организаций.
5. Функции, операции, принципы функционирования банка.
6. Специфика функционирования организаций на кредитном, денежном рынках.
7. Специфика бухгалтерского учета, контроля, регулирования функционирования организаций.
8. Необходимость оценки рыночной стоимости финансово-кредитных институтов.
9. Содержание принципов оценки стоимости банков.
10. Необходимость, возможность, цели и принципы оценки финансово-кредитных институтов.
11. Специфика оценки различных видов финансово-кредитных институтов.
12. Информационная база оценки.
13. Особенности рыночной оценке стоимости банка.
14. Специфика применения методов затратного подхода при оценке стоимости финансово-кредитных институтов.
15. Возможности применения методов сравнительного подхода к оценке банка. Выбор аналогов на российском и западном рынке.

16. Доходный подход к оценке стоимости банка
17. Оценка финансово-кредитных институтов по собственному капиталу.
18. Оценка ссудного инвестиционного портфеля.
19. Специфика оценки обязательств финансово-кредитных институтов.
20. Основные направления и способы реструктуризации финансово-кредитных институтов.
21. Оценка в целях слияния и поглощения.
22. Оценка финансово-кредитных институтов в случае их ликвидации.
23. Специфика оценки финансово-кредитных институтов, входящих в состав финансово-промышленные группы.
24. Инвестиции, удерживаемые до погашения.
25. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли.
26. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи
27. Ссуды и дебиторская задолженность.
28. Расчет справедливой стоимости группы «Инвестиции удерживаемые до погашения».
29. Расчет справедливой стоимости группы «Финансовые инструменты, предназначенные для торговли».
30. Расчет амортизированной стоимости группы «Ссуды и дебиторская задолженность».
31. Расчет амортизированной стоимости группы «Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи».

Рекомендуемая литература

1. Корниенко Б.И. Оценка стоимости бизнеса с использованием метода дисконтированных денежных потоков в рамках доходного подхода // Концепт . 2015. № 7. С.86-90.
2. Медведева А.Ю. Модель Блэка - Шоулза в оценке стоимости бизнеса // Новая наука: Теоретический и практический взгляд. 2016. № 2-1 (63). С. 98-100. Человеческий капитал организации в разрезе стоимости бизнеса : монография / О.Ю. Ворожбит, Т.Е. Даниловских, И.А. Кузьмичева, А.А. Уксуменко. — М. : РИОР : ИНФРА-М, 2018.— 149 с.
<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=916277>
3. Донецкова О.Ю., Оценка банковского бизнеса методические указания Оренбургский гос.ун-т.-Оренбург: ОГУ,2016.-48 с
4. Донецкова О.Ю., Оценка страхового бизнеса методические указания Оренбургский гос.ун-т.-Оренбург: ОГУ,2016.-50 с.
5. Донецкова О.Ю., Оценка страхового и страхового бизнеса методические указания Оренбургский гос.ун-т.-Оренбург: ОГУ,2016.-50 с.

Периодическая литература

- 1 Авагян Г. Л., Вешкин Ю. Г., Саитова М. Ю. Оценка стоимости коммерческого банка // Финансы и кредит. 2013 № 43 (571) С. 8-20.
2. Салимов Г.К Особенности подходов к оценке стоимости бизнеса // Символ науки. 2016. №7-1 С.71-74..
3. Малых Н. И., Проданова Н. А. Современные подходы к оценке стоимости коммерческого банка // Статистика и Экономика. 2016. Т. 13. № 6. С. 79-84.
4. Методы оценки кредитоспособности корпоративных клиентов коммерческого банка// Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 7 (часть 4) – С. 667-672
5. Донецкова О.Ю., Проблематика оценки стоимости страхового бизнеса// Материалы международной научно-практической конференции, приуроченной «Современное состояние и перспективы развития рынка страхования» ко Дню страховщика. Воронежский экономико-правовой институт; Экономико-технологический институт Баткенского государственного университета. ООО "АМиСта"2016. 498с. - С. 203-206.
6. Донецкова О.Ю., Современные особенности оценки стоимости банковского бизнеса// Денежное обращение, кредит, банки и другие финансовые посредники в трансформационной экономике: сборник научных статей, выпуск VII/ ред. Н.И. Парусимовой.- Оренбург: ООО ИПК Университет», 2016- 198 с., С.42-47
7. Абрамишвили Н.Р. Особенности применения сравнительного подхода к оценке стоимости публичных компаний в России // Universum: экономика и юриспруденция. 2016. № 3 (24). С. 4.
8. Акобян Т.А. Зарубежный опыт формирования методологических основ доходного подхода к оценке стоимости бизнеса // Инновационная наука. 2016. № 4-1. С. 8-9.
9. Бутаков В.А. Актуальные вопросы построения модели дисконтированных денежных потоков (dcf) для целей управления стоимостью компании //Научный альманах. 2016. № 6-1 (19). С. 74-80.
10. Джалал А.К., Акобян Т.А. Финансово-экономическая сущность доходного подхода к оценке стоимости бизнеса // Инновационные технологии в науке и образовании. 2016. № 1-2 (5). С. 166-168.

Интернет-ресурсы

- 1 Международные стандарты оценки МСО 1 – 4. – режим доступа: <http://www.i-con.ru/bstandards/1/>
- 2 Официальные материалы для оценки бизнеса/ Саморегулируемая организация оценщиков. – режим доступа: // <http://sroarmo.ru/materialy-dlya-ocenki/>

- 3 Официальные материалы для оценки бизнеса/ Методические материалы Оценщик.ру – Режим доступа: // <http://www.ocenchik.ru/method/>
- 4 Банковские технологии : ежемесячный журнал. – Режим доступа: // <http://www.banktech.ru/>
- 5 Банковское дело: ежемесячный журнал. – Режим доступа: <http://www.bankdelo.ru/>
- 6 Банковское дело в Москве : ежемесячный журнал. – Режим доступа: <http://www.bdm.ru/>
- 7 Банковское обозрение: ежемесячный журнал. – Режим доступа: <http://www.bo.bdc.ru/>
- 8 Деньги и кредит (Ежемесячный журнал ЦБ РФ). – Режим доступа: <http://cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=MoneyAndCredit>
- 9 Национальный банковский журнал : ежемесячный журнал. – Режим доступа: <http://www.nbj.ru/>