Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 10.11.2026 20:46:32
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебно-методической работе

_____Л. В. Крылова

«15» апреля 2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.04.01 ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(название дисциплины)

Укрупненная группа направлений подготовки: 38.00.00 Экономика и управление (код, наименование)

Образовательная программа высшего образования: программа магистратуры

Направление подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит (код, наименование)

Магистерская программа: Банковское дело (наименование)

Институт: учета и финансов

Форма обучения, курс: очная форма обучения, 2 курс; заочная форма обучения, 1 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Донецк
2026

Рабочая программа дисциплины «Теория и практика финансовой устойчивости кредитной организации» для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит,
Магистерской программы: Банковское дело,
разработанная в соответствии с с ОПОП ВО, для набора обучающихся 2026 года.

Разработчик: Кушнир Ирина Николаевна, доцент, кандидат экономических наук, доцент

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела
Протокол от «10» февраля 2026 года № 11
Зав. кафедрой банковского дела

_____ И.В. Попова
(подпись) (инициалы, фамилия)

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

СОГЛАСОВАНО
Директор Института учета и финансов

_____ Л.И. Тымчина
(подпись) (инициалы, фамилия)

«24» февраля 2026 года

ОДОБРЕНО
Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»
Протокол от «25» марта 2026 года № 8

Председатель _____ Л.В. Крылова
(подпись)

© Кушнир И.Н., 2026 год
© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2026 год

1. ОПИСАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<table>
<tr><td rowspan="2">Наименование показателя</td><td rowspan="2">Наименование укрупненной группы направлений подготовки / специальностей, направление подготовки / специальность, профиль / магистерская программа / специализация, программа высшего образования</td><td colspan="2">Характеристика учебной дисциплины</td></tr>
<tr><td>очная форма обучения</td><td>заочная форма обучения</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Количество зачетных единиц – 2</td><td>Укрупненная группа направлений
38.00.00 Экономика и управление</td><td colspan="2" rowspan="2">Часть, формируемая участниками образовательных отношений</td></tr>
<tr><td>Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит</td></tr>
<tr><td>Модулей – 1</td><td rowspan="4">Магистерская программа:
Банковское дело</td><td colspan="2">Год подготовки</td></tr>
<tr><td>Смысловых модулей – 3</td><td>2-й</td><td>1-й</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Общее количество

часов – 72</td><td colspan="2">Семестр</td></tr>
<tr><td>3-й</td><td>2-й</td></tr>
<tr><td rowspan="10">Количество часов в неделю для очной формы обучения:

аудиторных – 2
самостоятельной работы обучающегося –0,45</td><td rowspan="10">Программа высшего образования программа магистратуры</td><td colspan="2">Лекции</td></tr>
<tr><td>18 час.</td><td>8 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Практические, семинарские занятия</td></tr>
<tr><td>18 час.</td><td>10 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лабораторные работы</td></tr>
<tr><td>___час.</td><td>___час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Самостоятельная работа</td></tr>
<tr><td>8,1час.</td><td>42,4 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Индивидуальные задания*:</td></tr>
<tr><td>3 ТМК</td><td>3 ТМК</td></tr>
<tr><td colspan="2">Форма промежуточной аттестации:</td></tr>
<tr><td>Экзамен (2,4час.)</td><td>Экзамен (2,4час.)</td></tr>
</table>

* для очной формы обучения указывается количество проводимых текущих модульных контролей (например, 2ТМК), при наличии – курсовая работа/проект (КР/КП)

для заочной формы обучения указывается, при наличии, аудиторная письменная работа/контрольная работа (АПР), курсовая работа/проект (КР/КП)

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет:

для очной формы обучения – 36/8,1

для заочной формы обучения –18/42,4

2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель учебной дисциплины: учебная дисциплина предусматривает изучение обучающимися теоретических, методологических и законодательных основ обеспечения надежности и финансовой устойчивости банков. Значительное место при изучении учебной дисциплины придается освоению обучающимися современных методов оценки финансовой устойчивости банков, формированию у них умений и практических навыков ведения аналитической работы с целью разработки эффективных управленческих решений в данной сфере.

Задачи учебной дисциплины: системное представление сведений о внешних и внутренних факторах влияющих на финансовую устойчивость, как отдельных банков, так и банковских систем в целом, а так же современные методики их комплексной оценки.

3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО

Учебная дисциплина Б1.В.ДВ.04.01 «Теория и практика финансовой устойчивости кредитной организации» относится к вариативной части ООП ВО, формируемой участниками образовательных отношений.

Связь с другими дисциплинами учебного плана:

- перечень действующих и предшествующих дисциплин: «Методология и методы исследований в экономике и финансах», «Актуальные проблемы финансов», «Финансовая аналитика и методы принятия решений», «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений».

- перечень теоретических дисциплин и практик, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Практика по профилю профессиональной деятельности (Преддипломная практика)», «Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена», «Подготовка к процедуре защите и защита выпускной квалификационной работы».

4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения учебной дисциплины у обучающегося должн быть сформированы компетенции и индикаторы их достижения:

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
ПК-1. Способен провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	ИД-3ПК-1. Использует приемы и технологию методологии исследования для принятия эффективных управленческих решений ИД-4ПК-1. Оценивает эффективность и результаты экономической деятельности
ПК-2. Способен разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность банковских и финансовых учреждений и методики их расчета	ИД-1ПК-2. Анализирует исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов ИД-2ПК-2. Собирает, выбирает из общего объема и использует различную экономическую и финансовую информацию

	для расчета экономических и социально-экономических показателей ИД-3ПК-2. Использует источники экономической, социальной и управленческой информации

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать: причины возникновения и последствия банковских кризисов, факторы, определяющие финансовую устойчивость и надежность банка, банковской системы; правовые основы обеспечения финансовой устойчивости банков; роль центрального банка в обеспечении финансовой устойчивости банковской системы; классификацию методов и приемов анализа

финансовой устойчивости банков, сферу применения; систему аналитических показателей и методику оценки финансовой устойчивости банка, ее составляющих; основные методики комплексной оценки финансовой устойчивости и надежности банка с помощью рейтинговых систем; основные методики экспресс-диагностики текущей и прогнозной финансовой устойчивости банков на основе стресс-тестирования и рейтингов надежности банков;

уметь: применять нормы действующего законодательства, использовать специальную экономическую литературу при оценке финансовой устойчивости банка и разработке управленческих решений по ее обеспечению; осуществлять сбор, обработку, систематизацию информации для проведения анализа и оценки финансовой устойчивости банков на основе данных отчетности и информации из других источников; применять основные методы и приемы анализа для оценки финансовой устойчивости отдельного банка и надежности банковской системы; оценивать текущую и прогнозную финансовую устойчивость банка на основе стресс - тестирования и рейтингов надежности; оценивать риски, выявлять резервы, разрабатывать управленческие решения по предотвращению кризисных явлений и поддержанию финансовой устойчивости банка; оценивать надежность банковской системы и выявлять признаки кризисных явлений в банковской сфере; оценивать последствия кризисных явлений в банковской сфере и определять пути их преодоления с целью обеспечения надежности банковской системы.

владеть: существующими методиками анализа устойчивости банков; практическими навыками оценки финансовой устойчивости кредитной организации; самостоятельно выявлять основные признаки угрозы остановки деятельности банков; проводить анализ контрагентов с использованием рейтингового инструментария; систематизировать и обобщать информацию для оперативного поиска данных о рейтингах и сопутствующей информации.

5. ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

МОДУЛЬ 1. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Смысловой модуль 1. Теоретические основы управления финансовой устойчивостью кредитной организации

Тема 1. Сущность и факторы финансовой устойчивости кредитных организаций

Тема 2. Капитал банка: особенности регулирования и оценки

Тема 3. Управление финансовой устойчивостью кредитной организации в кризисных условиях

Смысловой модуль 2. Практические аспекты оценивания финансовой устойчивости кредитной организации

Тема 4. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с помощью

обязательных нормативов их деятельности

Тема 5. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций Центральным банком для включения в систему страхования вкладов населения: опыт РФ

Смысловой модуль 3. Современные методы и методики оценки финансовой устойчивости

Тема 6. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с использованием экономических методов

Тема 7. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций в надзорных целях с помощью методики «Camels»

6. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		л[1]	п[2]	лаб[3]	инд[4]	СР[5]		л	п	лаб	инд	СР
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Модуль 1. Теория и практика финансовой устойчивости кредитной организации												
Смысловой модуль 1. Теоретические основы управления финансовой устойчивостью кредитной организации												
Тема 1. Сущность и факторы финансовой устойчивости кредитных организаций	5	2	2	-	-	1	8,5	2	0,5	-	-	6
Тема 2. Капитал банка: особенности регулирования и оценки	5	2	2	-	-	1	6,5	-	0,5	-	-	6
Тема 3. Управление финансовой устойчивостью кредитной организации в кризисных условиях	5	2	2	-	-	1	7	-	1	-	-	6
Итого по смысловому модулю 1	***15***	***6***	***6***	***-***	***-***	***3***	***22***	***2***	***2***	***-***	***-***	***18***
Смысловой модуль 2. Практические аспекты оценивания финансовой устойчивости кредитной организации												
Тема 4. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с помощью обязательных нормативов их деятельности	5	2	2	-	-	1	10	2	2	-	-	6
Тема 5. Оценка финансовой	5	2	2	-	-	1	8	-	2	-	-	6

устойчивости кредитных организаций Центральным банком для включения в систему страхования вкладов населения: опыт РФ												
Итого по смысловому модулю 2	***10***	***4***	***4***	***-***	***-***	***2***	***18***	***2***	***4***	***-***	***-***	***12***
Смысловой модуль 3. Современные методы и методики оценки финансовой устойчивости												
Тема 6. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с использованием экономических методов	7	4	2	-	-	1	10	2	2	-	-	6
Тема 7. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций в надзорных целях с помощью методики «Camels»	12,1	4	6	-	-	2,1	10,4	2	2	-	-	6,4
Итого по смысловому модулю 3	***19,1***	***8***	***8***	***-***	***-***	***3,1***	***20,4***	***4***	***4***	***-***	***-***	***12,4***
Всего по смысловым модулям	***44,1***	***18***	***18***	***-***	***-***	***8,1***	***60,4***	***8***	***10***	***-***	***-***	***42,4***
Катт	***0,9***	***-***	***-***	***-***	***0,9***	***-***	***1,2***	***-***	***-***	***-***	***1,2***	***-***
СРэк	***24,6***	***-***	***-***	***-***	***-***	***24,6***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***
ИК	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***
КЭ	***2***	***-***	***-***	***-***	***2***	***-***	***2***	***-***	***-***	***-***	***2***	***-***
Каттэк	***0,4***	***-***	***-***	***-***	***0,4***	***-***	***0,4***	***-***	***-***	***-***	***0,4***	***-***
Контроль	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***8***	***-***	***-***	***-***	***8***	***-***
Всего часов	***72***	***18***	***18***	***-***	***3,3***	***32,7***	***72***	***8***	***10***	***-***	***11,6***	***42,4***

Примечания: 1. л – лекции; 2. п – практические (семинарские) занятия; 3. лаб – лабораторные занятия; 4. инд – индивидуальные занятия; 5. СР – самостоятельная работа;

7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	заочная форма
1	Сущность и факторы финансовой устойчивости кредитных организаций	2	0,5

2	Капитал банка: особенности регулирования и оценки	2	0,5
3	Управление финансовой устойчивостью кредитной организации в кризисных условиях	2	1
4	Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с помощью обязательных нормативов их деятельности	2	2
5	Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций Центральным банком для включения в систему страхования вкладов населения: опыт РФ	2	2
6	Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с использованием экономических методов	2	2
7	Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций в надзорных целях с помощью методики «Camels»	6	2
ВСЕГО		**18**	**10**

8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	заочная форма

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Номер п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	заочная форма
1	Сущность и факторы финансовой устойчивости кредитных организаций	1	6
2	Капитал банка: особенности регулирования и оценки	1	6
3	Управление финансовой устойчивостью кредитной организации в кризисных условиях	1	6
4	Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с помощью обязательных нормативов их деятельности	1	6
5	Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций Центральным банком для включения в систему страхования вкладов населения: опыт РФ	1	6
6	Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с использованием экономических методов	1	6
7	Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций в надзорных целях с помощью методики «Camels»	2,1	6,4
ВСЕГО		***8,1***	***42,4***

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации учебной дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

1) для слепых и слабовидящих:
   - лекции оформляются в виде электронного документа;
   - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом или заменяются устным ответом;
2) для глухих и слабослышащих:
   - лекции оформляются в виде электронного документа;
   - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
   - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования с использованием дистанционной системы Moodle;
3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
   - лекции оформляются в виде электронного документа;
   - письменные задания заменяются устным ответом;
   - экзамен и зачёт проводятся в устной форме.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом. или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для слепых и слабовидящих:
- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа.
2) для глухих и слабослышащих:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа.
3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

11. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Вопросы для текущего модульного контроля (ТМК)

Смысловой модуль 1. Теоретические основы управления финансовой устойчивостью кредитной организации

1. Охарактеризуйте теоретические основы финансовой устойчивости банков
2. Назовите внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков.
3. Как влияет ликвидность на финансовую устойчивость банка?
4. Как оценивается влияние капитала на финансовую устойчивость банка?
5. Как оценивается влияние финансового результата на финансовую устойчивость банка?
6. Как влияет характеристик ресурсной базы на финансовую устойчивость банка?
7. Оцените влияние качества активов на финансовую устойчивость банка.
8. Какое влияние оказывают прочие характеристики на финансовую устойчивость банка?

9. Охарактеризуйте подходы к регулированию финансовой устойчивости банков.

Смысловой модуль 2. Практические аспекты оценивания финансовой устойчивости кредитной организации

1. Сделайте обзор основных действующих методик анализа финансовой устойчивости банков.
2. Охарактеризуйте основные типы рисков, возникающие в банковской деятельности.
3. Какие проблемы возникают в деятельности российских банков в современных условиях?
4. Понятие и структура капитала, собственных средств и расчетного (нормативного) капитала.
5. Раскройте сущность достаточности капитала как экономической категория и как нормативного требования.
6. Дайте определение термину «ликвидность банка».
7. Перечислите основные показатели ликвидности банка.
8. Раскройте сущность дефиниции «эффективность деятельности».
9. Охарактеризуйте основные показатели эффективности деятельности банка.

Смысловой модуль 3. Современные методы и методики оценки финансовой устойчивости

1. Нормативные требования. Обязательные резервы.
2. Анализ устойчивости ресурсной базы.
3. Анализ качества активов.
4. Международные требования по оценке и контролю за деятельностью банков.
5. Система оценки деятельности банков КЭМЕЛ и ее применимость в российских условиях.
6. Определение рейтингов. Отличия рейтингов и рэнкингов. Целевые аудитории.
7. Классификация рейтингов. Виды кредитных рейтингов. Основные отличия.
8. Сравнительные характеристики рейтинговых агентств.
9. Внешние и внутренние рейтинги. Основные отличия и назначение.
10. Рейтинги российских рейтинговых агентств. Преимущества и недостатки.
11. Базель II и использование рейтингов при оценке рисков. Требования к внешним рейтингам.
12. Основные виды кредитных рейтингов и основные факторы, влияющие на рейтинг.
13. Модификации рейтинговой методологии агентства Moody's.
14. Рейтинг финансовой устойчивости банков агентства Moody's.

Вопросы к контрольной работе

1. Теоретические основы финансовой устойчивости банков
2. Внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков
3. Система характеристик, определяющих финансовую устойчивость банка, на примере Аналитической системы показателей «КАЛИПСО»
4. Влияние ликвидности на финансовую устойчивость банка и его оценка
5. Влияние капитала на финансовую устойчивость банка и его оценка
6. Влияние финансового результата на финансовую устойчивость банка и его оценка
7. Влияние характеристик ресурсной базы на финансовую устойчивость банка и их оценка
8. Влияние качества активов на финансовую устойчивость банка и их оценка
9. Влияние прочих характеристик на финансовую устойчивость банка и их оценка
10. Международные и российские подходы к регулированию финансовой устойчивости банков
11. Обзор основных действующих методик анализа финансовой устойчивости банков
12. Индикаторы предкризисного состояния банковской системы и коммерческих банков
13. Основные факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка.
14. Основные типы рисков, возникающие в банковской деятельности.
15. Основные проблемы деятельности российских банков в современных условиях.
16. Схема развития кризиса неплатежей в банке.
17. Основные индикаторы неплатежей в банке.
18. Структура и характеристики основных операций по привлечению средств

19. Структура и характеристики собственных средств

20. Структура и характеристики основных операций по размещению средств.

21. Понятие и структура капитала, собственных средств и расчетного (нормативного) капитала.

22. Достаточность капитала как экономическая категория и как нормативное требование.

23. Понятие ликвидности банка. Основные показатели ликвидности банка.

24. Понятие эффективности деятельности. Основные показатели эффективности деятельности банка.

25. Нормативные требования. Обязательные резервы.

26. Анализ устойчивости ресурсной базы.

27. Анализ качества активов.

28. Фазы жизненного цикла банка.

29. Международные требования по оценке и контролю за деятельностью банков.

30. Система оценки деятельности банков КЭМЕЛ и ее применимость в российских условиях.

31. Критерии отбора банков в систему страхования.

32. Классификация рейтингов компаний.

33. Анализ рейтингов российских банков

34. Анализ рейтингового отчета банка (на примере любого банка из TOP-20 российских банков по капиталу согласно The Banker).

35. Классификация рэнкингов банков и их сравнительная оценка.

36. Использование конструктора рейтингов для построения сравнительной оценки деятельности структурных подразделений компании.

37. Новые подходы Базельского комитета к использованию внутренних рейтингов.

38. Российские возможности моделирования рейтингов в связи с введением Базельского соглашения в России.

39. Возможные схемы использования внутренних рейтингов в банке

40. Проблемы рейтингования в России.

41. Развитие системы рейтингов российскими агентствами.

42. Основные подходы к использованию моделей рейтингов, предоставленные Базель II.

43. Факторы, влияющие на рейтинги, и использование их для стимулирования повышения рейтингов

44. Оценка вероятности дефолта на основе внутренних моделей

45. Развитие подходов к управлению рейтингами банка.

12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой по очной форме обучения*

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- дискуссия, собеседование (темы 1-7)	1	7
- реферат, доклад, эссе (темы 2, 6)	2	4
- разноуровневые задачи и задания (темы 1-7)	2	14
- текущий модульный контроль (тест) (ТМК№1-ТМК№3)	5	15
Промежуточная аттестация	*Экзамен*	*60*
Итого за семестр	*100*	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой по заочной форме обучения

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль: - тестирование - контрольная работа	 20 20	 20 20
Промежуточная аттестация	*Экзамен*	*60*
Итого за семестр	*100*	

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Теоретические основы финансовой устойчивости банков
2. Внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков.
3. Влияние ликвидности на финансовую устойчивость банка и его оценка.
4. Влияние капитала на финансовую устойчивость банка и его оценка.
5. Влияние финансового результата на финансовую устойчивость банка и его оценка.
6. Влияние характеристик ресурсной базы на финансовую устойчивость банка и их оценка.
7. Влияние качества активов на финансовую устойчивость банка и их оценка.
8. Влияние прочих характеристик на финансовую устойчивость банка и их оценка.
9. Международные и российские подходы к регулированию финансовой устойчивости банков.
10. Обзор основных действующих методик анализа финансовой устойчивости банков.
11. Основные типы рисков, возникающие в банковской деятельности.
12. Основные проблемы деятельности российских банков в современных условиях.
13. Понятие и структура капитала, собственных средств и расчетного (нормативного) капитала.
14. Достаточность капитала как экономическая категория и как нормативное требование.
15. Понятие ликвидности банка. Основные показатели ликвидности банка.
16. Понятие эффективности деятельности. Основные показатели эффективности деятельности банка.
17. Нормативные требования. Обязательные резервы.
18. Анализ устойчивости ресурсной базы.
19. Анализ качества активов.
20. Международные требования по оценке и контролю за деятельностью банков.
21. Система оценки деятельности банков КЭМЕЛ и ее применимость в российских условиях.
22. Определение рейтингов. Отличия рейтингов и рэнкингов. Целевые аудитории.
23. Классификация рейтингов. Виды кредитных рейтингов. Основные отличия.
24. Сравнительные характеристики рейтинговых агентств.
25. Внешние и внутренние рейтинги. Основные отличия и назначение.
26. Рейтинги российских рейтинговых агентств. Преимущества и недостатки.
27. Базель II и использование рейтингов при оценке рисков. Требования к внешним рейтингам.

28. Основные виды кредитных рейтингов и основные факторы, влияющие на рейтинг.

29. Модификации рейтинговой методологии агентства Moody's.

30. Рейтинг финансовой устойчивости банков агентства Moody's.

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу							**Итого текущий контроль, балл**	**Итоговый контроль (экзамен), балл**	**Сума баллов**
Смысловой модуль № 1 16			**Смысловой модуль № 2 11**		**Смысловой модуль № 3 13**				
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	40	60	100
3	5	8	3	8	5	8			

Примечание. Т1, Т2, ... Т7 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	**По государственной шкале**	**Определение**
90-100	5 «отлично»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	4 «хорошо»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	2 «неудовлетворительно»	с возможностью повторной аттестации

14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. Кушнир, И. Н. Теория и практика финансовой устойчивости кредитной организации [Электронный ресурс] : конспект лекций для обучающихся 1 курса направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (Профиль: Банковское дело), очной и заочной форм обучения / И. Н. Кушнир ; Кафедра банковского дела, Министерство образования и науки Донецкой Народной Республики (ДНР), Государственная организация высшего профессионального образования "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского" (ГО ВПО "ДОННУЭТ"). – Донецк : ДОННУЭТ, 2021. – Локальная компьютерная сеть НБ ДОННУЭТ.

2. Аналитическая деятельность: теория и методология : монография / М. В. Бойкова, И. Н. Колобова, В. В. Макрусев [и др.]. — М.: Российская таможенная академия, 2020. — 138 с. — ISBN 978-5-9590-1184-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/116521.html> .

3. Практика ответственного финансирования в российском банковском секторе / М. В. Бабенко, А. Н. Постнова, Е. В. Савченко [и др.]. — М.: Всемирный фонд дикой природы (WWF), 2020. — 35 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа:< https://www.iprbookshop.ru/97461.html>.

Дополнительная литература:

1. Лаврухина, Т. А., Лаврухина, С. Е. Законодательное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации: современное состояние, недостатки и пути совершенствования / Т. А. Лаврухина, С. Е. Лаврухина// Современная экономика: проблемы и решения. –2021. –№8. С.70 – 82. –Режим доступа: <https://e.lanbook.com/journal/issue/315362 >.

2. Россохин, В. В. Анализ инвестиционных характеристик и конструирование портфеля высокодоходных облигаций: монография / В. В. Россохин, Н. В. Чапрак. – Чебоксары: 2022. – 148 с. — ISBN 978-5-907561-78-6. – Текст: электронный // Лань : электронно-библиотечная система. –Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/300437>.

3.Сименко, И. В. Финансовый анализ: практикум для обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, профили: Логистика, Менеджмент организаций, ОП ВПО «Бакалавриат», очной и заочной форм обучения /И. В. Сименко, Е. Ю. Томашевская, Т. О. Бакурова ; — Донецк : ДонНУЭТ,2020. — Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ

4. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов направления подготовки 38.03.02 Менеджмент (профили: Менеджмент организаций, Логистика) образоват. прогр. высш. проф. образования бакалавриат оч., заоч. форм обучения / И. В. Сименко [и др.]; М-во образования ДНР, ГО ВПО "Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского", Каф. контроля и анализа хоз. деятельности. — Донецк : ДонНУЭТ, 2020. — Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

5. Фролов, А. Л. Риски прямого инвестирования : учебное пособие / А. Л. Фролов, О. Н. Бекетова. – М. : РТУ МИРЭА, 2022. – 85 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. –Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/310895>.

6. Хохлов, В. А. Глоссарий инвестиционной деятельности / В. А. Хохлов. – М.: Юстицинформ, 2023. - 320с. –Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/297515?category=2137>.

Учебно-методические издания:

1. Кушнир, И. Н. М.1.В.11. Теория и практика финансовой устойчивости кредитной организации [Электронный ресурс]: рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов : магистерская программа: Банковское дело, институт учета и финансов, 1 курс очная форма обучения, 1 курс заочная форма обучения: рабочая программа учебной дисциплины укрупненная группа специальностей подготовки 38.00.00 Экономика и управление, программа высшего профессионального образования - программа магистратуры, направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит / И. Н. Кушнир ; Министерство образования и науки Донецкой Народной Республики, ГО ВПО "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского", Кафедра банковского дела. — Донецк: ДонНУЭТ, 2021. — Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

2. Кушнир, И. Н. Теория и практика финансовой устойчивости кредитной организации [Текст]: конспект лекций / И. Н. Кушнир. — Донецк: ДонНУЭТ, 2022. — Учебно-методический комплекс дисциплины.

3. Дистанционный курс в системе Moodle [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://distant.donnuet.education/.

15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Автоматизированная библиотечная информационная система Unilib UC : версия 2.110 // Научная библиотека Донецкого национального университета экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского. – [Донецк, 2021–]. – Текст : электронный.
2. Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского. – Донецк : НБ ДОННУЭТ, 1999– . – URL: http://catalog.donnuet.ru. – Текст : электронный.
3. IPR SMART : весь контент ЭБС Ipr books : цифровой образоват. ресурс / ООО «Ай Пи

Эр Медиа». – [Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2022]. – URL: http://www.iprbookshop.ru. – Режим доступа: для авториз. пользователей. – Текст. Аудио. Изображения : электронные.
4. Лань: электрон.-библ. система. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 2011–2021. – URL: https://e.lanbook.com/ – Текст : электронный. – Режим доступа: для авторизир. пользователей.
5. СЭБ: Консорциум сетевых электрон. б-к / Электрон.-библ. система «Лань» при поддержке Агентства стратег. инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 2011–2021. – URL: https://seb.e.lanbook.com/ – Режим доступа : для пользователей организаций – участников, подписчиков ЭБС «Лань».
6. Polpred : электрон. библ. система : деловые статьи и интернет-сервисы / ООО «Полпред Справочники». – Москва : Полпред Справочники, cop. 1997–2022. – URL: https://polpred.com. – Текст : электронный.
7. Book on lime : дистанц. образование / изд-во КДУ МГУ им. М.В. Ломоносова. – Москва : КДУ, cop. 2017. – URL: https://bookonlime.ru. – Текст . Изображение. Устная речь : электронные.
8. Информио: электрон. справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издат. дом «Информио», [2018?–]. – URL: https://www.informio.ru. – Текст : электронный.
9. Университетская библиотека онлайн : электрон. библ. система. – ООО «Директ-Медиа», 2006– . – URL: https://biblioclub.ru/ – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.
10. Научно-информационный библиотечный центр имени академика Л.И. Абалкина / Рос. экон. ун-т им. В.Г. Плеханова. – Москва : KnowledgeTree Inc., 2008– . – URL: http://liber.rea.ru/login.php. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.
11. Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019– . – URL: http://library.fa.ru/ – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.
12. Зональная научная библиотека имени Ю.А. Жданова / Южный федеральный ун-т. – Ростов-на-Дону : Южный федеральный университет, 2016 – . – URL: https://library.lib.sfedu.ru/ – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.
13. Научная электронная библиотека elibrary.ru : информ.-аналит. портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва: ООО Науч. электрон. б-ка, cop. 2000–2024. – URL: https://elibrary.ru. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.
14. CYBERLENINKA : науч. электрон. б-ка «КиберЛенинка» / [Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев ; ООО «Итеос»]. – Москва: КиберЛенинка, 2012 – . – URL: http://cyberleninka.ru. – Текст : электронный.
15. Национальная электронная библиотека : НЭБ : федер. гос. информ. система / М-во культуры Рос. Федерации [и др.]. – Москва: Рос. гос. б-ка : ООО ЭЛАР, [2008 –]. – URL: https://rusneb.ru/ – Текст. Изображение : электронные.

16. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Минимально необходимый для реализации ООП магистратуры перечень материально-технического обеспечения включает аудиторный фонд в соответствии с утвержденным расписанием с использованием мультимедийного демонстрационного комплекса кафедры банковского дела (проектор, ноутбук).

17. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ФИО педагогического (научно-педагогического) работника, участвующего в реализации образовательной программы	Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совместительства; на условиях договора гражданско-правового характера	Должность, ученая степень, ученое звание	Уровень образования, наименование специальности, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации	Сведения о дополнительном профессиональном образовании
Кушнир Ирина Николаевна	По основному месту работы	Должность-доцент, ученая степень-кандидат экономических наук, ученое звание - доцент	1. Высшее. Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности, экономист. 2. Высшее. Правоведение, специалист по правоведению. 3. Высшее. Управление персоналом и экономика труда, магистр по экономике труда и управлению персоналом. диплом кандидата наук ДК № 004985	1. . Удостоверение о ПК №ПК/23/05/000178, 31.05.2023 «Налоги и налогообложение субъектов цифровой экономики», 144 ч., АНО ДПО "Санкт-Петербургский Межотраслевой Институт Повышения Квалификация", Санкт-Петербург 2. Удостоверение о ПК ПК/23/07/000155, 04.08.2023 «Налоговый учёт и отчётность в условиях цифровизации», 144 ч. АНО ДПО "Санкт-Петербургский Межотраслевой Институт Повышения Квалификация", Санкт-Петербург 3.Удостоверение о ПК №571803581155, 01.06.2023 «Управление устойчивым развитием территорий», 16 ч. ФГБОУ ВО "Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева", Орел 4. Удостоверение о ПК №ЦПК/23/06/000015, 30.06.2023 «Налоговая система Российской Федерации», 144 ч. АНОДПО "Центральный Межотраслевой Институт Повышения Квалификации", Москва 5. Удостоверение о ПК №ПК 243001-1, 30.01.2024 «Развитие платформенных моделей и экосистем в банковской сфере», 144 ч. АНОДПО "Учебный центр "Астарта", Симферополь 6. Сертификат о ПК №24/16, 06.06.2024 «Экономика и менеджмент», 8 ч. ФГБОУ ВО "Приазовский государственный технический университет", Мариуполь. 7. Удостоверение о ПК №ПК 252101-1, 21.01.2025 «Трансформация налогового администрирования в условиях диджитализации:: национальные особенности и зарубежный опыт», 144 ч. АНО ДПО "Учебный центр "Астарта", Симферополь 8. Удостоверение о ПК №ЦПК/25/10/2032, 02.10.2025 «Искусственный интеллект в банках:вызовы внедрения цифровых технологий», 144 ч. ООО "Многопрофильный Институт Повышения Квалификации и Центр Консалтинга", .Москва

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.ДВ.04.01 ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
(код и наименование)

Магистерская программа: Банковское дело
(наименование)

Трудоемкость учебной дисциплины: 2 з.е.

Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине:

знать: причины возникновения и последствия банковских кризисов, факторы, определяющие финансовую устойчивость и надежность банка, банковской системы; правовые основы обеспечения финансовой устойчивости банков; роль центрального банка в обеспечении финансовой устойчивости банковской системы; классификацию методов и приемов анализа финансовой устойчивости банков, сферу применения; систему аналитических показателей и методику оценки финансовой устойчивости банка, ее составляющих; основные методики комплексной оценки финансовой устойчивости и надежности банка с помощью рейтинговых систем; основные методики экспресс-диагностики текущей и прогнозной финансовой устойчивости банков на основе стресс-тестирования и рейтингов надежности банков;

уметь: применять нормы действующего законодательства, использовать специальную экономическую литературу при оценке финансовой устойчивости банка и разработке управленческих решений по ее обеспечению; осуществлять сбор, обработку, систематизацию информации для проведения анализа и оценки финансовой устойчивости банков на основе данных отчетности и информации из других источников; применять основные методы и приемы анализа для оценки финансовой устойчивости отдельного банка и надежности банковской системы; оценивать текущую и прогнозную финансовую устойчивость банка на основе стресс - тестирования и рейтингов надежности; оценивать риски, выявлять резервы, разрабатывать управленческие решения по предотвращению кризисных явлений и поддержанию финансовой устойчивости банка; оценивать надежность банковской системы и выявлять признаки кризисных явлений в банковской сфере; оценивать последствия кризисных явлений в банковской сфере и определять пути их преодоления с целью обеспечения надежности банковской системы.

владеть: существующими методиками анализа устойчивости банков; практическими навыками оценки финансовой устойчивости кредитной организации; самостоятельно выявлять основные признаки угрозы остановки деятельности банков; проводить анализ контрагентов с использованием рейтингового инструментария; систематизировать и обобщать информацию для оперативного поиска данных о рейтингах и сопутствующей информации.

Компетенции выпускников и индикаторы их достижения

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
ПК-1. Способен провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	ИД-3ПК-1. Использует приемы и технологию методологии исследования для принятия эффективных управленческих решений ИД-4ПК-1. Оценивает эффективность и результаты экономической деятельности
ПК-2. Способен разработать и обосновать финансово-экономические показатели,	ИД-1ПК-2. Анализирует исходные данные, необходимые для расчета экономических и

характеризующие деятельность банковских и финансовых учреждений и методики их расчета	социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов ИД-2ПК-2. Собирает, выбирает из общего объема и использует различную экономическую и финансовую информацию для расчета экономических и социально-экономических показателей ИД-3ПК-2. Использует источники экономической, социальной и управленческой информации

Смысловые модули и темы учебной дисциплины:

Смысловой модуль 1. Теоретические основы управления финансовой устойчивостью кредитной организации

Тема 1. Сущность и факторы финансовой устойчивости кредитных организаций

Тема 2. Капитал банка: особенности регулирования и оценки

Тема 3. Управление финансовой устойчивостью кредитной организации в кризисных условиях

Смысловой модуль 2. Практические аспекты оценивания финансовой устойчивости кредитной организацией

Тема 4. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с помощью обязательных нормативов их деятельности

Тема 5. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций Центральным банком для включения в систему страхования вкладов населения: опыт РФ

Смысловой модуль 3. Современные методы и методики оценки финансовой устойчивости

Тема 6. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с использованием экономических методов

Тема 7. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций в надзорных целях с помощью методики «Camels»

Форма промежуточной аттестации: экзамен

Разработчик:
Кушнир И.Н., к.э.н., доцент,
доцент кафедры банковского дела

Заведующий кафедрой банковского дела
Попова И. В., д.э.н., доцент

