

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 24.02.2025 09:28:19
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

« 28 » 02 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.09.01 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И
ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

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

Программа высшего образования – программа бакалавриата

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

(код, наименование)

Профиль: Банковское дело

(наименование)

Институт учета и финансов

Курс, форма обучения:

очная форма обучения - 4 курс

очно-заочная форма обучения - 5 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

**Донецк
2024**

Рабочая программа учебной дисциплины «Оценка финансовой устойчивости и эффективности деятельности банков» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профилю Банковское дело, разработанная в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом Университета:

- в 2024 г. - для очной формы обучения;
- в 2024 г. - для очно-заочной формы обучения.

Разработчик: Жильцова Кристина Игоревна, к.э.н., доцент кафедры банковского дела

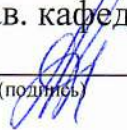


Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела

Протокол от « 20 » 02 2024 года № 12

Зав. кафедрой банковского дела

(подпись)



И.В. Попова

(инициалы, фамилия)

СОГЛАСОВАНО

Директор института учета и финансов



(подпись)



Л.И. Тымчина

(инициалы, фамилия)

« 21 » 02 2024 года

ОДОБРЕНО

Учебно-методическим советом Университета

Протокол от « 28 » 02 2024 года № 7

Председатель

(подпись)



Л.В. Крылова

(инициалы, фамилия)

© Жильцова К.И., 2024 год

© ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2024 год

1. ОПИСАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование показателя	Наименование укрупненной группы направлений подготовки / специальностей, направление подготовки / специальность, профиль / магистерская программа / специализация, программа высшего образования	Характеристика учебной дисциплины	
		очная форма обучения	очно-заочная форма обучения
Количество зачетных единиц – 2	Укрупненная группа направлений 38.00.00 Экономика и управление Направление подготовки 38.03.01 Экономика	Формируется участниками образовательных отношений	
Модулей – 1	Профиль: Банковское дело	Год подготовки	
Смысловых модулей – 3		4-й	5-й
Общее количество часов – 72		Семестр	
		8-й	10-й
	Лекции		
	12 час.	12 час.	
Количество часов в неделю для очной формы обучения: аудиторных – 2 самостоятельной работы обучающегося – 1,8	Программа высшего образования программа бакалавриата	Практические, семинарские занятия	
		24 час.	12 час.
		Лабораторные работы	
		час.	час.
		Самостоятельная работа	
		8,4 час.	24 час.
		Индивидуальные задания*:	
		3 ТМК	3 ТМК, контрольная работа
Форма промежуточной аттестации:			
экзамен	экзамен		

* 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 – 39/8,4

для очно-заочной формы обучения – 27,6/20,4

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 «Оценка финансовой устойчивости и эффективности деятельности банков» относится к части ОПОП ВО, формируемой участниками образовательных отношений.

Связь с другими дисциплинами учебного плана:

- перечень действующих и предшествующих дисциплин: «Статистика», «Финансы», «Банковское дело», «Банковские риски и методики их измерения».

- перечень теоретических дисциплин и практик, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Технологическая практика (Преддипломная практика)», «Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена (Банковское дело, Банковские продукты и услуги, Банковский менеджмент, Центральный банк и денежно-кредитная политика)», «Подготовка к процедуре защиты 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 должен быть сформированы компетенции и индикаторы их достижения:

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
ПК-5 Способен организовать взаимодействия с подразделениями банка по внедрению и развитию платежных услуг	ИД-2ПК-5 Проводит сравнительный анализ показателей эффективности платежных услуг
	ИД-3ПК-5 Оценивает эффективность взаимодействия с подразделениями банка для развития платежных услуг
ПК-6 Способен обеспечить продвижение услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических и физических лиц	ИД-3ПК-6 Анализирует рейтинги ДБО и его место в информационном пространстве
ПК-11 Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИД-6ПК-11 Проводит финансовый анализ, определяет меры по обеспечению финансовой устойчивости и эффективности деятельности экономического субъекта

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. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

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						Очно-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. Оценка финансовой устойчивости и эффективности деятельности банков												
Смысловой модуль 1. Теоретические основы управления финансовой устойчивостью кредитной организации												
Тема 1. Сущность и факторы финансовой устойчивости кредитных организаций	7	2	4			1	7	2	2			3
Тема 2. Капитал банка: особенности регулирования и оценки	7	2	4			1	7	2	2			3
Тема 3. Управление финансовой устойчивостью кредитной организации в кризисных условиях	7	2	4			1	7	2	2			3
Итого по смысловому модулю 1	21	6	12			3	21	6	6			9
Смысловой модуль 2. Практические аспекты оценивания финансовой устойчивости кредитной организации												
Тема 4. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с помощью обязательных нормативов их деятельности	7	2	4			1	7	2	2			3
Тема 5. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций Центральным банком для включения в систему страхования вкладов населения: опыт РФ	7	2	4			1	7	2	2			3
Итого по смысловому модулю 2	14	4	8			2	14	4	4			6
Смысловой модуль 3. Современные методы и методики оценки финансовой устойчивости												

Тема 6. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с использованием экономических методов	4	1	2			1	4	1	1			3
Тема 7. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций в надзорных целях с помощью методики «Camels»	4,4	1	2			1,4	4,4	1	1			2,4
Итого по смысловому модулю 3	8,4	2	4			2,4	8,4	2	2			5,4
Катг					0,6							1,2
СРэк					24,6							24
Катгэк					0,4							0,4
КЭ					2							2
Всего часов	72	12	24			8,4	72	12	12			20,4

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	Очно-заочная форма
1	Сущность и факторы финансовой устойчивости кредитных организаций	2	2
2	Капитал банка: особенности регулирования и оценки	2	2
3	Управление финансовой устойчивостью кредитной организации в кризисных условиях	2	2
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	1	1
7	Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций в надзорных целях с помощью методики «Camels»	1	1
ВСЕГО		12	12

8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

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

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

Номер п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	Очно-заочная форма
1	Сущность и факторы финансовой устойчивости кредитных организаций	1	3
2	Капитал банка: особенности регулирования и оценки	1	3
3	Управление финансовой устойчивостью кредитной организации в кризисных условиях	1	3
4	Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с помощью обязательных нормативов их деятельности	1	3
5	Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций Центральным банком для включения в систему страхования вкладов населения: опыт РФ	1	3
6	Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций с использованием экономических методов	1	3
7	Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций в надзорных целях с помощью методики «Camels»	1,4	2,4
ВСЕГО		7,4	20,4

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	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- дискуссия, собеседование (темы 1-7)	2	14
- реферат, доклад, эссе (темы 1,2,5)	7	21
- разноуровневые задачи и задания (темы 1-7)	5	35
- текущий модульный контроль (тест) (ТМК№1, ТМК№2)	15	30
Промежуточная аттестация	<i>экзамен</i>	<i>60</i>
Итого за семестр	<i>100</i>	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой в заочной форме обучения

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- тестирование (ТМК№1, ТМК№2)	20	40
Промежуточная аттестация	<i>экзамен</i>	<i>60</i>
Итого за семестр	<i>100</i>	

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				
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	40	60	100
3	5	8	3	8	5	8			

Примечание. T1, T2, ... T7 – 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	«зачтено»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	«зачтено»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	«зачтено»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	«не зачтено»	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. Сименко, И. В. Финансовый анализ: практикум для обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, профили: Логистика, Менеджмент организаций, ОП ВПО

2. «Бакалавриат», очной и заочной форм обучения /И. В. Сименко, Е. Ю. Томашевская, Т. О. Бакурова ; — Донецк : ДонНУЭТ, 2020. — Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ

3. Спиридонов, С. П. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности : учебное пособие / С. П. Спиридонов, В. И. Меньщикова, И. А. Андреева. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2021. — 110 с. — ISBN 978-5-8265-2363-

4. 6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <<https://www.iprbookshop.ru/122962.html>>.

5. 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.

6. Сухов, В. Д. Управленческий анализ: теория и практика : учебник / В. Д. Сухов, А. А. Киселев, А. И. Сазонов. — М.: Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 415 с. — ISBN 978-5-4497-1734-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — Режим доступа: <<https://www.iprbookshop.ru/122611.html>>.

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 имени 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. Автоматизированная интегрированная библиотечная система (АИБС) «МегаПро». – Москва : ООО «Дата Экспресс», 2024– . – Текст : электронный.
4. IPR SMART : весь контент ЭБС Irg books : цифровой образовательный ресурс / ООО «Ай Пи Эр Медиа». – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2007 –. – URL:<http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст. Аудио. Изображения : электронные.
5. Лань : электронная-библиотечная система. – Санкт-Петербург : Лань, сор. 2011–2024. – URL:<https://e.lanbook.com/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
6. СЭБ : Консорциум сетевых электронных библиотек / Электронная-библиотечная система «Лань» при поддержке Агентства стратегических инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, сор. 2011–2024. – URL:<https://seb.e.lanbook.com/> – Режим доступа : для пользователей организаций – участников, подписчиков ЭБС «Лань». – Текст : электронный.
7. Polpred : электронная библиотечная система : деловые статьи и интернет-сервисы / ООО «Полпред Справочники». – Москва : Полпред Справочники, сор. 1997–2024. – URL:<https://polpred.com>. – Текст : электронный.
8. Book on lime : дистанционное образование : электронная библиотечная система / издательство КДУ МГУ им. М.В. Ломоносова. – Москва : КДУ, сор. 2017 –. – URL:<https://bookonline.ru>. – Текст . Изображение. Устная речь : электронные.
9. Информιο : электронный справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издательский дом «Информιο», 2009 –. – URL: <https://www.informio.ru>. – Текст : электронный.
10. Университетская библиотека онлайн : электронная библиотечная система. – ООО «Директ-Медиа», 2006–. – URL:<https://biblioclub.ru/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
11. Научно-информационный библиотечный центр имени академика Л.И. Абалкина / Российский экономический университет имени В.Г. Плеханова. – Москва : KnowledgeTree Inc., 2008– . – URL:<http://liber.rea.ru/login.php>. – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
12. Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019– . – URL:<http://library.fa.ru/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
13. Зональная научная библиотека имени Ю.А. Жданова / Южный федеральный университет. – Ростов-на- Дону : Южный федеральный университет, 2016 – . – URL:<https://library.lib.sfedu.ru/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
14. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: информационно- аналитический портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва : ООО Научная электронная библиотека, сор. 2000–2024. – URL:<https://elibrary.ru>. – Режим доступа: для зарегистрированных пользователей. – Текст : электронный.
15. CYBERLENINKA : Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» / [Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев ; ООО «Итеос»]. – Москва : КиберЛенинка, 2012 – . – URL:<http://cyberleninka.ru>. – Текст : электронный.
16. Национальная электронная библиотека : НЭБ : федеральная государственная информационная система / Министерство культуры Российской Федерации [и др.]. – Москва : Российская государственная библиотека : ООО ЭЛАР, [2008 –]. – URL:<https://rusneb.ru/> – Текст. Изображение : электронные.

16. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Минимально необходимый для реализации ООП бакалавриата 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

Фамилия, имя, отчества	Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совместительства; на условиях договора гражданско-правового характера (далее – договор ГПХ)	Должность, ученая степень, ученое звание	Уровень образования, наименование специальности, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации	Сведения о дополнительном профессиональном образовании
Жильцова Кристина Игоревна	По основному месту работы	Доцент, к.э.н., ученое звание отсутствует	Высшее, финансы и кредит, профессионал в сфере финансовой деятельности, магистр, диплом кандидата наук КА №000413	<p>1. Удостоверение о ПК №771802829956, 27.05.2022 «Работа в электронной информационно-образовательной среде», 16 ч. ФГБОУВО "Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова", Москва.</p> <p>2. Сертификат о ПК №2557, 07.07.2022 «Инновационные технологии в профессиональном образовании», 36 ч. УО "Республиканский институт профессионального образования", Минск.</p> <p>3. Удостоверение о ПК №612400026348, 21.09.2022 «Актуальные вопросы преподавания в образовательных учреждениях высшего образования: нормативно-правовое, психолого-педагогическое и методическое сопровождение», 24 ч. ФГБОУ ВО "Донской государственный технический университет", Ростов-на-Дону</p> <p>4. Удостоверение о ПК №612400036367, 08.09.2023 «Организационно-методические аспекты разработки и реализации программ высшего образования по направлению</p>

			<p>подготовки Экономика и управление», 36 ч. ФГБОУ ВО "Донской государственный технический университет", Ростов-на-Дону</p> <p>5. Удостоверение о ПК 0068-02/2023, 20.11.2023</p> <p>«Финансово-здоровое поведение населения как драйвер устойчивого роста экономики», 36 ч. Ассоциация развития финансовой грамотности, Москва</p>
--	--	--	---

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.ДВ.09.01 ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль: Банковское дело

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:

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
ПК-5 Способен организовать взаимодействия с подразделениями банка по внедрению и развитию платежных услуг	ИД-2ПК-5 Проводит сравнительный анализ показателей эффективности платежных услуг ИД-3ПК-5 Оценивает эффективность взаимодействия с подразделениями банка для развития платежных услуг
ПК-6 Способен обеспечить продвижение услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических и физических лиц	ИД-3ПК-6 Анализирует рейтинги ДБО и его место в информационном пространстве
ПК-11 Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИД-6ПК-11 Проводит финансовый анализ, определяет меры по обеспечению финансовой устойчивости и эффективности деятельности экономического субъекта

ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

МОДУЛЬ 1. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

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»

Форма промежуточной аттестации: экзамен

Разработчик

Жильцова Кристина Игоревна, к.э.н.,
доцент кафедры банковского дела

Заведующий кафедрой банковского дела

Попова Ирина Витальевна, д.э.н., доцент

