

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: Врио ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 03.07.2023 15:55:26

Уникальный программный ключ:

b2fd765521f4c570b8c6e8e502a10b4f1de8ae0d

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Институт Институт национальной и мировой экономики

Кафедра Финансов

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 11 от 30 мая 2023 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины	Б1.В.ДЭ.02.01 Модели финансовой устойчивости банков
Основная профессиональная образовательная программа	38.04.08 Финансы и кредит программа Банковский бизнес

Квалификация (степень) выпускника магистр

Самара 2023

Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Модели финансовой устойчивости банков входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений (дисциплина по выбору) блока Б1.Дисциплины (модули)

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Модели финансовой устойчивости банков в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-1 - Способен осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области кредитования, анализ их результатов, отчетов и научных публикаций

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-1	ПК-1.1: Знать: инструменты проведения исследований в области кредитования, методы анализа их результатов, структуру отчетов и научных публикаций	ПК-1.2: Уметь: осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области кредитования, проводить анализ результатов, формировать отчеты и научные публикации

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 3
Контактная работа, в том числе:	12.15/0.34
Занятия лекционного типа	4/0.11
Занятия семинарского типа	8/0.22
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Самостоятельная работа:	77.85/2.16
Промежуточная аттестация	18/0.5
Вид промежуточной аттестации:	
Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	108
Зачетные единицы	3

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Модели финансовой устойчивости банков представлен в таблице.

**Разделы, темы дисциплины и виды занятий
Очная форма обучения**

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе	
		Лекции	Занятия семинарского типа		ИКР			ГКР
			Практич. занятия					
1.	Теоретические основы финансовой устойчивости банков	2	4			38	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	
2.	Модели анализа финансовой устойчивости банков	2	4			39,85	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	
	Контроль	18						
	Итого	4	8	0.15		77.85		

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1.	Теоретические основы финансовой устойчивости банков	лекция	Понятие финансовой устойчивости, надёжности и стабильности коммерческого банка.
		лекция	Факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков
		лекция	Модели анализа финансовой устойчивости банков.
2.	Модели анализа финансовой устойчивости банков	лекция	Международные и российские подходы к регулированию финансовой устойчивости банков
		лекция	Современные методы оценки и анализа отдельных компонентов финансовой устойчивости кредитной организации
		лекция	Место и назначение рейтингов. Отличия рейтингов и рэнкингов. Система международных и российских рейтингов банков

*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Теоретические основы финансовой устойчивости банков	практическое занятие	Понятие финансовой устойчивости, надёжности и стабильности коммерческого банка.
		практическое занятие	Факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков
		практическое занятие	Модели анализа финансовой устойчивости банков.

2.	Теоретические основы финансовой устойчивости банков	практическое занятие	Международные и российские подходы к регулированию финансовой устойчивости банков
		практическое занятие	Современные методы оценки и анализа отдельных компонентов финансовой устойчивости кредитной организации
		практическое занятие	Место и назначение рейтингов. Отличия рейтингов и рэнкингов. Система международных и российских рейтингов банков

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Теоретические основы финансовой устойчивости банков	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Модели анализа финансовой устойчивости банков	- подготовка электронной презентации - тестирование

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 375 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15014-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513089>
2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15015-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513090>

Дополнительная литература

1. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511282>
2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL:

<https://urait.ru/bcode/511535>

3. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 90 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9370-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513755>

Литература для самостоятельного изучения

1. Валенцева, Н.И., Оценка финансовой устойчивости и перспектив деятельности кредитных организаций : учебник / Н.И. Валенцева, И.В. Ларионова, Д.А. Чичуленков. — Москва : КноРус, 2021. — 325 с. — ISBN 978-5-406-08861-6. — URL:<https://book.ru/book/941534>
2. Гончаренко Л.П. Риск-менеджмент : учебное пособие / Гончаренко Л.П., Филин С.А., Олейников Е.А., под ред. — Москва : КноРус, 2016. — 215 с. — ISBN 978-5-406-05406-2. — URL: <https://book.ru/book/919981>
3. Роуз П. Банковский менеджмент. М. Дело, 1997

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Microsoft Windows 10 Education / Microsoft Windows 7 / Windows Vista Business
2. Microsoft Office 2016 Professional Plus (Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, OneNote, Publisher) / Microsoft Office 2007 (Word, Excel, Access, PowerPoint)

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
3. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и	Комплекты ученической мебели

индивидуальных консультаций	Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Модели финансовой устойчивости банков:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Тестирование	+
	Электронная презентация	+
Промежуточный контроль	Зачет	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-1 - Способен осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области кредитования, анализ их результатов, отчетов и научных публикаций

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-1.1: Знать: инструменты проведения	ПК-1.2: Уметь: осуществлять разработку	ПК-1.3: Владеть (иметь навыки): навыками разработки

	исследований в области кредитования, методы анализа их результатов, структуру отчетов и научных публикаций	инструментов проведения исследований в области кредитования, проводить анализ результатов, формировать отчеты и научные публикации	инструментов проведения исследований в области кредитования, методами анализа их результатов, подходами к формированию отчетов и научных публикаций
Пороговый	инструменты проведения исследований в области кредитования,	осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области кредитования,	навыками разработки инструментов проведения исследований в области кредитования,
Стандартный (в дополнение к пороговому)	методы анализа полученных результатов,	проводить анализ результатов,	методами анализа результатов,
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	структуру отчетов и научных публикаций	формировать отчеты и научные публикации	подходами к формированию отчетов и научных публикаций

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Теоретические основы финансовой устойчивости банков	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Оценка докладов Тестирование	Зачет
2.	Модели анализа финансовой устойчивости банков	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Электронная презентация Тестирование	Зачет

6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов, презентации

Раздел дисциплины	Темы
Теоретические основы финансовой устойчивости банков	<ol style="list-style-type: none"> 1. Проведите сравнительный анализ и составьте таблицу основных различий понятий «устойчивость», «надежность» и «стабильность». 2. «стабильность». 3. Используя данные банковской статистики, покажите влияние финансового кризиса на ухудшение финансового состояния кредитных организаций. 4. Охарактеризуйте влияние внешнеэкономической ситуации на финансовую устойчивость кредитных организаций Российской Федерации 5. Специфика зарубежных подходов к анализу устойчивости банков и обсуждение их применимости в российских условиях 6. Обсуждение недостатков наиболее распространенных российских систем оценки финансовой устойчивости банков. 7. Уроки кризиса 2008-2009 годов и обсуждение их влияния на подходы к оценке устойчивости российских банков в современных условиях.

<p>Модели анализа финансовой устойчивости банков</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Базель и современные методы оценки и анализа финансовой устойчивости кредитных организаций. 2. Специфика риск-доходность в условиях кризиса. 3. Индикаторы, определяющие остановку деятельности кредитной организации. 4. Приоритетные формы мобилизации ресурсов коммерческого банка в условиях кризиса и в посткризисный период. 5. Дайте сравнительную характеристику методов оценки себестоимости банковского продукта. 6. Анализ факторов, снижающих рентабельность взаимоотношений банков с клиентами в современных российских условиях. 7. Российские банки среди крупнейших банков мира. 8. Примеры рейтингов. Рейтинги российских компаний и банков. 9. Обзор подходов к формированию рейтингов. Содержание и цели рейтинговых методик. Принципы, задачи и организация формирования рейтингов. 10. Российские рэнкинги. Достоинства и недостатки. 11. Дистанционные рейтинги. Развитие методов формирования дистанционных рейтингов.
--	--

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)

1. К общим признакам построения банковских систем относятся двухуровневый характер банковских систем развитых стран система надзора за деятельностью коммерческих банков формы и методы регулирования банковской деятельности и денежно-кредитной сферы в целом централизованное управление банковским сектором экономики

2. Нормативы обязательных резервов могут быть дифференцированными для банков с универсальной лицензией для отдельных банков с универсальной лицензией банков с базовой лицензией небанковских кредитных организаций для отдельных банков с базовой лицензией

3. Под кэптивностью понимается зависимость банка от операций с конечным собственником/бенефициаром и его решений, касающихся деятельности банка от бенефициаров, которыми являются российские или зарубежные государственные органы высокая концентрация в активах банка требований к бенефициару и связанных с ним юридических или физических лиц

4. Инфляционное таргетирование означает прогнозирование инфляции обязательство монетарных властей по достижению целевого уровня инфляции ужесточение денежнокредитной политики активизацию валютных интервенций

5. Экспансионистская денежнокредитная политика центрального банка это политика ограничения денежной массы и кредитования расширения денежной массы и кредитования активизации потребительского кредитования секьюритизации банковских кредитов

6. Что такое механизм денежной трансмиссии денежнокредитное регулирование прохождение денежных импульсов в экономике обслуживание расчетов в национальной экономике выпуск наличных денег в обращение

7. При увеличении нормы обязательных резервов замедляется рост денежной массы рост денежной массы ускоряется денежная масса не изменяется деньги изымаются из обращения

8. Высокая концентрация в активах банка требований к бенефициару и связанных с ним юридических или физических лиц свидетельствует о кэптивности банка, которая может привести к
существенному снижению капитала банка из-за обесценения требований и нарушению нормативов достаточности капитала
укреплению финансовой устойчивости банка
существенному нарушению норматива Н25 максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)
критическому дефициту ликвидности банка при изъятии средств бенефициарами

9. Выделите монетарные причины инфляции нарушение пропорций воспроизводства кредитная экспансия либерализация денежнокредитной политики высокий уровень монополизации экономики несбалансированность государственных финансов

10. Институты микрофинансирования в России регулируются
Министерством финансов РФ
Центральным банком РФ
Федеральной налоговой службой
саморегулируемыми организациями

11. В период 2009-2017 гг. Банк России выделял следующие кластеры в банковском секторе розничные банки ипотечные банки универсальные государственные банки универсальные банки с иностранным капиталом

12. Кредитная экспансия полезна при сильной инфляции товарном дефиците недостаточности дополнительных ресурсов в экономике наличии свободных капиталов и рациональном хозяйствовании

13. На расчетнокассовые центры Банка России возложены функции кредитования банков открытия счетов граждан предоставление наличных денег кредитным организациям покупкапродажа иностранной валюты кредитным организациям

14. Нормативы обязательных резервов определяют размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации к пассивам банка к активам банка

15. Приоритетными на данном этапе развития банковской системы РФ являются переход от универсализации к специализации совершенствование расчетных отношений расширение сети кредитных организаций укрепление доверия к банковской системе

16. Покупка центральным банком государственных ценных бумаг приводит к уменьшению денежной массы в обращении снижению спроса на товары и услуги со стороны потребителей увеличению денежной массы в обращении неизменности объемов денежной массы

17. Банкноты и монета Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются

золотовалютными резервами Банка России
всеми активами Банка России
всеми пассивами Банка России

18. Основной целью денежно-кредитной политики Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности формирование условий сбалансированного и устойчивого экономического роста регулирование общего объема выдаваемых Банком России кредитов в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики

19. Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются таргетирование инфляции процентные ставки по операциям Банка России обязательные резервные требования золотовалютные резервы рефинансирование кредитных организаций

20. Основным направлением развития банковского надзора в 2008-2017 гг. являлся переход Банка России на ... надзор Риск-ориентированный

21. Наиболее часто встречающимися в литературе индикаторами устойчивости банковского сектора выступают показатель просроченной задолженности индекс Герфиндаля-Гиршмана Z-индекс устойчивости по методологии Роя

22. Z-индекс устойчивости банковского сектора призван оценить вероятность дефолта от снижения прибыли, образования убытков и снижения капитала вероятный уровень потерь в связи с кредитным риском

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета

Раздел дисциплины	Вопросы
1. Теоретические основы финансовой устойчивости банков	<ol style="list-style-type: none">1. Теоретические основы финансовой устойчивости банков2. Внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков3. Влияние ликвидности на финансовую устойчивость банка и его оценка4. Влияние капитала на финансовую устойчивость банка и его оценка5. Влияние финансового результата на финансовую устойчивость банка и его оценка6. Влияние характеристик ресурсной базы на финансовую устойчивость банка и их оценка7. Влияние качества активов на финансовую устойчивость банка и их оценка8. Влияние прочих характеристик на финансовую устойчивость банка и их оценка9. Международные и российские подходы к регулированию финансовой устойчивости банков10. Обзор основных действующих методик анализа финансовой

	<p>устойчивости банков</p> <p>11. Основные типы рисков, возникающие в банковской деятельности.</p> <p>12. Основные проблемы деятельности российских банков в современных условиях.</p> <p>13. Понятие и структура капитала, собственных средств и расчетного (нормативного) капитала.</p> <p>14. Достаточность капитала как экономическая категория и как нормативное требование.</p> <p>15. Понятие ликвидности банка. Основные показатели ликвидности банка.</p> <p>16. Понятие эффективности деятельности. Основные показатели эффективности деятельности банка.</p>
2. Модели анализа финансовой устойчивости банков	<p>1. Нормативные требования. Обязательные резервы.</p> <p>2. Анализ устойчивости ресурсной базы.</p> <p>3. Анализ качества активов.</p> <p>4. Международные требования по оценке и контролю за деятельностью банков.</p> <p>5. Система оценки деятельности банков CAMEL и ее применимость в российских условиях.</p> <p>6. Определение рейтингов. Отличия рейтингов и рэнкингов. Целевые аудитории.</p> <p>7. Классификация рейтингов. Виды кредитных рейтингов. Основные отличия.</p> <p>8. Сравнительные характеристики рейтинговых агентств.</p> <p>9. Внешние и внутренние рейтинги. Основные отличия и назначение.</p> <p>10. Рейтинги российских рейтинговых агентств. Преимущества и недостатки.</p> <p>11. Базель II и использование рейтингов при оценке рисков. Требования к внешним рейтингам.</p> <p>12. Основные виды кредитных рейтингов и основные факторы, влияющие на рейтинг.</p> <p>13. Модификации рейтинговой методологии агентства Moody's.</p> <p>14. Рейтинг финансовой устойчивости банков агентства Moody's.</p> <p>15. Рейтинговая методология и особенности ее реализации.</p> <p>16. Основные этапы присвоения рейтингов и их содержание.</p> <p>17. Планирование получения рейтингов и подготовка к получению международного рейтинга.</p> <p>18. Рейтинговые шкалы основных международных агентств.</p> <p>19. Конструктор рейтингов. Его суть и назначение.</p>

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 2-х балльной системы
«зачтено»	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
«не зачтено»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне