

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор, проректор
по УР

_____ А.Е. Рудин

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.01.02 Оценка финансовой устойчивости банка

Учебный план: 2025-2026 38.05.01 ИЭСТ Эконом безоп ОО №3-1-173.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:
(специальность) 38.05.01 Экономическая безопасность

Профиль подготовки: Экономическая безопасность бизнеса
(специализация)

Уровень образования: специалитет

Форма обучения: очная

План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоёмкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
	Лекции	Практ. занятия				
5	УП	32	32	79,75	0,25	Зачет
	РПД	32	32	79,75	0,25	
Итого	УП	32	32	79,75	0,25	
	РПД	32	32	79,75	0,25	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденным приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293

Составитель (и):

кандидат экономических наук, Ст. преподаватель

Степанова Екатерина
Юрьевна

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита

Фрадина Татьяна
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

Фрадина Татьяна
Ильинична

Методический отдел:

1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины: Сформировать компетенции обучающегося в области финансового анализа банковской деятельности и умения применять результаты финансового анализа для принятия управленческих решений.

1.2 Задачи дисциплины:

- получить системное представление о внешних и внутренних факторах, влияющих на финансовую устойчивость отдельных банков и банковских систем;
- изучить модели оценки и диагностики финансового состояния коммерческих банков;
- изучение взаимосвязи между разными показателями операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

- Бухгалтерский учет
- Деньги, кредит и банки

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-2: Способен формировать, анализировать и интерпретировать информацию в области управления рисками субъектов различных уровней и применять ее для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности

Знать: методы финансового анализа и финансовых вычислений, передовой отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа

Уметь: применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности: определять объем работ по финансовому анализу

Владеть: методами организации и планирования работ по финансовому анализу экономического субъекта. разработки и организации хранения документов по финансовому анализу

3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)			
Раздел 1. Понятие финансовой устойчивости и факторы, влияющие на нее	5					Т
Тема 1. Теоретические основы финансовой устойчивости банков Практическое занятие. Параметры измерения финансовой устойчивости банков		4	4	9		
Тема 2. Внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков Практическое занятие. Влияние устойчивости банковской системы на финансовую устойчивость отдельных банков		4	4	10,25		
Раздел 2. Оценка капитала коммерческого банка						Т
Тема 3. Анализ собственных средств (капитала) коммерческого банка Практическое занятие. Система показателей для оценки собственного капитала банка		4	4	10		
Тема 4. Анализ привлеченных ресурсов (обязательств) банков Практическое занятие. Система показателей для оценки привлеченного капитала банка		4	4	10,25		
Раздел 3. Основные характеристики финансовой устойчивости						Т

Тема 5. Модели оценки финансовой устойчивости банков Практическое занятие. Обзор основных действующих методик анализа финансовой устойчивости банков	4	4	10,25		
Тема 6. Международные и российские подходы к регулированию финансовой устойчивости банков Практическое занятие. Методики отбора банков в систему страхования, определения финансового положения банков и расчета обязательных нормативов деятельности	4	4	10		
Раздел 4. Оценка основных банковских рисков. Рейтинги и рэнкинги					
Тема 7. Анализ банковских рисков Практическое занятие. Способы оценки отдельных видов рыночных рисков	4	4	10		
Тема 8. Использование рейтингов и рэнкингов для оценки финансовой устойчивости банков Практическое занятие. Принципы формирования рэнкингов. Примеры рейтингов российских компаний и банков.	4	4	10		Т
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)	32	32	79,75		
Консультации и промежуточная аттестация (Зачет)		0,25			
Всего контактная работа и СР по дисциплине		64,25	79,75		

4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
ПК-2	<p>Характеризует состав и структуру значимых рисков, присущих деятельности банка, факторы риска, угрожающие финансовой устойчивости банка, законодательство и регулятивные требования по управлению финансовой устойчивостью банка.</p> <p>Применяет методики оценки рисков финансовой устойчивости банка и интерпретирует ее результаты.</p> <p>Использует методы разработки плана выявления и снижения рисков, восстановления финансовой устойчивости и рекомендаций по внешней санации.</p>	

5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
Зачтено	<p>Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области. Критический, оригинальный подход к материалу. Критическое и разностороннее рассмотрение вопросов, свидетельствующее о значительной самостоятельной работе с источниками. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра</p>	

Не зачтено	Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.	
------------	--	--

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
Семестр 5	
1	Понятие финансовой устойчивости коммерческого банка, соотношение понятий «финансовое состояние», «финансовая устойчивость», «надежность»
2	Особенности оценки финансовой устойчивости кредитных организаций на основе модели Банка России
3	Характеристика и развитие основных элементов модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, применяемой Банком России
4	Критерии классификации Банком России кредитных организаций по степени финансовой устойчивости
5	Прогнозная оценка финансовой устойчивости кредитных организаций со стороны Банка России
6	Развитие моделей оценки финансовой устойчивости коммерческих банков
7	Оценка активов и пассивов коммерческого банка, достаточности капитала, финансовых результатов деятельности
8	Модели оценки состояния и финансовой устойчивости банков и тенденции их развития
9	Факторы, определяющие финансовую устойчивость банка
10	Типы моделей оценки финансовой устойчивости кредитной организации, критерии классификации
11	Понятие рейтинга банка, виды рейтингов, их назначение и порядок формирования
12	Особенности рейтинговых систем оценки финансовой устойчивости банков, используемых надзорными органами
13	Основные принципы построения статистической модели оценки финансовой устойчивости
14	Характеристика модели рейтинговой оценки или понижения рейтинга
15	Характеристика модели прогнозов неплатежеспособности или выживания
16	Достоинства и недостатки статистических моделей оценки финансовой устойчивости банков
17	Понятие финансовой устойчивости
18	Оценка финансового положения на краткосрочную перспективу. Ликвидность и платежеспособность
19	Группировка активов по степени их ликвидности и пассивов по срокам их погашения. Анализ абсолютных показателей ликвидности
20	Анализ платежеспособности организации на основе относительных показателей ликвидности
21	Показатели и факторы неплатежеспособности (банкротства) организации. Оценка и прогноз платежеспособности организации
22	Анализ структуры капитала организации
23	Оперативная оценка финансовой устойчивости
24	Анализ движения денежных потоков

5.2.2 Типовые тестовые задания

5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. Коммерческий банк А 1 февраля 2021 г. заключил с юр. лицом договор о предоставлении ему субкредита на срок до 1 февраля 2026г. (на 5 лет) в сумме 80 млн. руб. Следует определить величину субкредита, которая будет включена банком в расчет дополнительного капитала на 1 апреля 2021 г., если основной капитал на эту дату сложился в размере 300 млн. руб.

2. Для оценки рационального использования средств, привлекаемых во вклады, исчислите средний срок хранения вкладного рубля, если средний остаток вкладов за квартал = 200 млн. руб., квартальные обороты по выдаче вкладов = 70 млн. руб.

3. Для оценки рационального использования средств, привлекаемых во вклады, исчислите уровень оседания средств, поступивших во вклады, если прирост вкладов за месяц составил 35 млн. руб., ежемесячные обороты по приходу вкладов = 210 млн. руб.

4. Соблюдает ли банк норматив мгновенной ликвидности Н2, если у него имеется высоколиквидных активов 100 млн. руб., обязательств до востребования – 500 млн. руб., обязательств сроком свыше года 30 млн. руб., кредитов – 2 500 млн. руб., минимальный совокупный остаток средств на счетах до востребования – 90 млн. руб.?

5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная Письменная Компьютерное тестирование Иная

5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

На подготовку студенту отводится 1 час. Обучающийся должен ответить на 2 теоретических вопроса и решить практическую задачу. Во время зачета студент может пользоваться калькулятором

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
6.1.1 Основная учебная литература				
Шитов, В. Н.	Банковское дело	Ульяновск: Ульяновский государственный технический университет	2022	https://www.iprbooks.hop.ru/121264.html
Куликов, Н. И.	Современная Россия: экономика, финансы, бюджет и банки	Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ	2022	https://www.iprbooks.hop.ru/133328.html
Таштамиров, М. Р., Тавбулатова, З. К.	Основы современного банкинга	Москва: Ай Пи Ар Медиа	2024	https://www.iprbooks.hop.ru/135921.html
6.1.2 Дополнительная учебная литература				
Таштамиров, М. Р., Тавбулатова, З. К.	Основы современного банкинга	Москва: Ай Пи Ар Медиа	2023	https://www.iprbooks.hop.ru/126416.html

6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Windows

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic

Microsoft Windows Professional Upgrade Академическая лицензия

6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитория	Оснащение
Лекционная аудитория	Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска
Компьютерный класс	Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду