



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Финансовый менеджмент

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

ОДОБРЕНО:

Руководитель ОП

_____ С. В. Шекшуева
(подпись)

« 30 » августа 2024 г.

Рабочая программа дисциплины

Оценка устойчивости и эффективности деятельности банка

Уровень высшего образования:	магистратура
Квалификация выпускника:	магистр
Направление подготовки:	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль) образовательной программы:	Финансовый менеджмент

Иваново



1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Оценка устойчивости и эффективности деятельности банка» являются: получение студентами знаний по оценке устойчивости и эффективности коммерческих банков и овладение навыками в ее проведении, необходимые и достаточные для дальнейшей практической работы выпускника в качестве сотрудника экономических, финансовых и планово-аналитических управлений, подразделений риск-менеджмента, служб внутреннего контроля и внутреннего аудита организаций и коммерческих банков, независимого аналитика, работника справочно-информационных, рейтинговых агентств, работника аудиторских компаний и пр.

Основные задачи курса:

- определение основного содержания, видов, принципов и методов анализа и оценки деятельности коммерческого банка;
- приобретение представлений о направлениях анализа и оценки деятельности банка;
- ознакомление с банковской отчетностью, используемой в финансовом анализе и непосредственная аналитическая работа с ней;
- овладение практическими навыками по анализу финансовой отчетности банка в соответствии с РСБУ и МСФО;
- приобретение навыков в области оценки финансовой устойчивости и эффективности банковской деятельности, анализу выполнения банком экономических нормативов, анализу банковских рисков, анализу деятельности отдельных структурных подразделений банка (отделов, управлений);
- ознакомление с основными методиками оценки финансовой устойчивости, используемыми в зарубежной и российской банковской практике в настоящее время;
- умение делать аналитические выводы и заключения по результатам проведенного анализа, а также определять факторы, влияющие на итоговую экспертную оценку;
- воспитание ответственности за последствия принимаемых решений.

2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Оценка устойчивости и эффективности деятельности банка» относится к обязательной части образовательной программы. Студент, приступающий к изучению дисциплины, должен обладать знаниями, умениями, навыками/опытом практической деятельности, полученными ранее в ходе изучения дисциплин: финансовые и денежно-кредитные методы регулирования, современное банковское дело: основы и направления модернизации, финансовый мониторинг деятельности кредитных организаций. Для успешного освоения дисциплины обучающийся должен знать основные финансовые показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций их взаимосвязь и методы расчета, роль Центрального банка в регулировании деятельности кредитных организаций, сущность и природу денежных, финансовых, кредитных и валютных отношений, основы организации деятельности коммерческого банка; уметь оценивать основные финансовые показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций, самостоятельно находить значения данных показателей на официальных сайтах и статистических сборниках для анализа их динамики, оценивать значимость каждого показателя и необходимость регулирования; быть готовым к углублению приобретенных знаний и умений. Успешное освоение данной дисциплины «Оценка устойчивости и эффективности деятельности банков» будет способствовать готовности студентов к изучению дисциплины анализ и актуальные проблемы российского банковского рынка, прохождению производственной, преддипломной практики, подготовке научно-исследовательских работ и написанию магистерской диссертации.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

3.1. Компетенции, формированию которых способствует дисциплина



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Финансовый менеджмент

В результате освоения дисциплины «Оценка устойчивости и эффективности деятельности банка» обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

ОПК-2 Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.

ПК-1 Способен анализировать, сопоставлять и оценивать финансовые услуги с целью обоснования их выбора.

ПК-2 Способен обеспечить организацию работы по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля.

ПК-7 Способен выявлять актуальные научные проблемы в области финансов и кредита и разрабатывать подходы к их решению.

ПК-8 Способен проводить научные исследования в своей области специализации самостоятельно и в составе исследовательских коллективов.

3.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с формируемыми компетенциями

Знать:

- закономерности функционирования системы организации аналитической работы в коммерческих банках (ОПК-2, ПК-1);

- основные результаты новейших исследований отечественных и зарубежных авторов, опубликованные в ведущих профессиональных журналах по проблемам анализа и оценки устойчивости и эффективности коммерческих банков (ПК-7, ПК-8);

- современные методы и методики оценки устойчивости и эффективности коммерческих банков (ОПК-2, ПК-2).

Уметь:

- обобщать и критически оценивать результаты аналитической работы, полученные отечественными и зарубежными учеными, выявлять перспективные направления исследований и формировать прогнозы развития системы оценки устойчивости и эффективности в российских коммерческих банках (ОПК-2, ПК-7, ПК-8);

- применять математический инструментарий и современное программное обеспечение для решения задач в области оценки устойчивости и эффективности российских коммерческих банков (ОПК-2, ПК-1, ПК-2).

Иметь:

- навыки проведения оценки устойчивости и эффективности российских коммерческих банков (ОПК-2, ПК-1, ПК-2);

- навыки самостоятельной исследовательской работы в области методических и практических аспектов оценки устойчивости и эффективности коммерческих банков, способность обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования, а также представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада (ОПК-2, ПК-7, ПК-8).

4. Объем и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа, в т.ч.:

практическая подготовка (ПП) – 16 академических часов в очной форме (16 академических часов в очно-заочной форме).



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Финансовый менеджмент

4.1. Содержание дисциплины по разделам (темам), соотнесенное с видами и трудоемкостью занятий лекционно-семинарского типа

Объем иной контактной работы и самостоятельной работы обучающегося по дисциплине указан в учебном плане образовательной программы.

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения) Формы промежуточной аттестации
			Занятия лекцион- ного типа	Занятия семинар- ского типа	
1.	Вводный. Введение в проблематику дисциплины, представление рабочей программы	3	2	0	Список вопросов, интересующих студента по содержанию дисциплины
2.	Теоретические основы оценки устойчивости коммерческого банка	3	2	4	Устный опрос: собеседование; тесты, доклады (рефераты)
3.	Методические аспекты основы оценки устойчивости и эффективности деятельности коммерческого банка	3	2	4	Устный опрос: собеседование; тесты, доклады (рефераты)
4.	Практические аспекты оценки устойчивости и эффективности деятельности российских коммерческих банков в условиях глобальных вызовов современности	3	2	6	Кейсы, ситуационные задания; контрольная работа
5.	Заключительный. Подведение и анализ результатов освоения дисциплины	3	0	2	Аналитический отчет
Итого за семестр:			8	16	Экзамен
Итого по дисциплине:			8	16	

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очно-заочной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения) Формы промежуточной аттестации
			Занятия лекцион- ного типа	Занятия семинар- ского типа	
1.	Вводный. Введение в проблематику дисциплины, представление рабочей программы	3	2	0	Список вопросов, интересующих студента по содержанию дисциплины
2.	Теоретические основы оценки устойчивости коммерческого банка	3	2	4	Устный опрос: собеседование; тесты, доклады (рефераты)
3.	Методические аспекты основы оценки устойчивости и	3	2	4	Устный опрос: собеседование; тесты,



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Финансовый менеджмент

	эффективности деятельности коммерческого банка				доклады (рефераты)
4.	Практические аспекты оценки устойчивости и эффективности деятельности российских коммерческих банков в условиях глобальных вызовов современности	3	2	6	Кейсы, ситуационные задания; контрольная работа
5.	Заключительный. Подведение и анализ результатов освоения дисциплины	3	0	2	Аналитический отчет
Итого за семестр:			8	16	Экзамен
Итого по дисциплине:			8	16	

4.2. Развернутое описание содержания дисциплины по разделам (темам)

Содержание дисциплины «Оценка устойчивости и эффективности деятельности банков»

РАЗДЕЛ I. ВВОДНЫЙ

Введение в проблематику дисциплины «Оценка устойчивости и эффективности деятельности банка», представление рабочей программы, осмысление требований к организации процесса обучения, самостоятельной работы и форм аттестации

РАЗДЕЛ II. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Тема 1. Сущность и содержание устойчивости коммерческого банка

Понятие, классификация и основные виды устойчивости коммерческого банка. Факторы, оказывающие влияние на устойчивость коммерческого банка. Подходы к определению понятия «финансовая устойчивость коммерческого банка». Уровни финансовой устойчивости коммерческого банка.

Тема 2. Роль финансовой политики банка в обеспечении его устойчивости

Финансовая политика коммерческого банка: понятие, значение. Цели и задачи финансовой политики коммерческого банка. Классификация и основные виды финансовой политики коммерческого банка. Принципы формирования финансовой политики коммерческого банка.

Тема 3. Система оценки устойчивости и эффективности деятельности коммерческого банка

Субъекты, виды и направления оценки устойчивости и эффективности деятельности коммерческого банка. Принципы организации оценки устойчивости и эффективности деятельности коммерческого банка. Информационное обеспечение оценки устойчивости и эффективности деятельности коммерческого банка. Взаимодействие оценки устойчивости и эффективности деятельности банка с другими дисциплинами.

РАЗДЕЛ III. Методические аспекты основы оценки устойчивости и эффективности деятельности коммерческого банка



Тема 4. Современные методики оценки финансовой устойчивости банков

Российские и зарубежные методики оценки устойчивости коммерческого банка. Методика CAMELS: основные положения и направления оценки. Методика Банка России для оценки финансовой устойчивости коммерческих банков.

Тема 5. Оценка качества ресурсов банка

Банковские ресурсы: понятие, состав. Трансформация ресурсов коммерческого банка. Оценка качества собственного капитала банка. Оценка качества привлеченных ресурсов коммерческого банка.

Тема 6. Оценка качества активов банка

Активы банка: понятие, состав. Методы управления активами банка. Алгоритм расчета показателей оценки качества активов коммерческого банка.

Тема 7. Оценка ликвидности, доходности и риска коммерческого банка

Оценка ликвидности коммерческого банка. Оценка эффективности и результативности деятельности коммерческого банка. Оценка оптимальности ценообразования, доходов и расходов банка. Оценка рисков коммерческого банка.

РАЗДЕЛ IV. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ УСТОЙЧИВОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНЫХ ВЫЗОВОВ СОВРЕМЕННОСТИ

Тема 8. Оценка устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях

Факторы, оказывающие негативное влияние на устойчивость российских коммерческих банков в настоящее время. Основные риски современных российских банков. Российский банковский сектор в условиях глобальной нестабильности. Оценка устойчивости и эффективности российских банков различной величины: системообразующих, крупных, средних и малых.

5. Образовательные технологии

При изучении курса «Оценка устойчивости и эффективности деятельности банка» используются традиционные и инновационные технологии обучения.

К традиционным технологиям относят лекционно-семинарскую систему обучения: сначала учебный материал преподносится лекционным методом, затем прорабатывается на семинарских, практических и самостоятельных занятиях, результаты усвоения проверяются в форме зачетов и экзаменов.

Инновационные технологии представляют собой обучение на основании освещения передового опыта, инновационного движения и научных разработок. При проведении занятий по курсу «Оценка устойчивости и эффективности деятельности банков» используются следующие технологии:

- игровые технологии (деловые игры, игровое моделирование);
- кейс-технологии (разработка и решение кейсов);
- информационные технологии: смешанного обучения, мультимедиа, визуализации (презентационная графика, виртуальная экскурсия), мобильные и интерактивные информационные технологии.

При чтении курса эффективно используются следующие активные методы обучения.

Лекция - беседа. Предполагает непосредственный контакт преподавателя с аудиторией – диалог. По ходу лекции преподаватель задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности студентов по рассматриваемой проблеме.



Лекция – дискуссия. Предполагает свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Преподаватель активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сталкивает между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

Лекция с применением обратной связи. В начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый для того, чтобы узнать насколько, студенты осведомлены в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При неудовлетворительных результатах контрольного опроса преподаватель возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

Проблемная лекция. Данный вид лекции опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос – это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача – содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

Программированная лекция – консультация. Преподаватель сам составляет и предлагает обучаемым вопросы. На подготовленные вопросы преподаватель сначала просит ответить студентов, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Для самостоятельной работы студентам необходимо изучить Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У (ред. от 03.05.2018) «Об оценке экономического положения банков». Данное указание представлено в свободном доступе в СПС «Консультант-Плюс». Студентам необходимо провести оценку финансовой устойчивости и эффективности деятельности конкретного коммерческого банка (по выбору студента) в соответствии с методикой Банка России, которая представлена в данном нормативно-правовом документе. Расчет финансовых показателей деятельности банка проводится согласно данным отчетности российских коммерческих банков. Для этого необходима информация, размещенная на официальном сайте Центрального банка РФ, а именно: формы банковской отчетности. Раздел сайта: информация по кредитным организациям, подраздел: раскрытие информации кредитными организациями. Информацию необходимо получить по состоянию за два последних года.

Полностью весь методический материал по обеспечению самостоятельной работы студентов приводится в Приложении 1.

7. Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные средства для текущего контроля:

- устный опрос на практических занятиях: собеседование, коллоквиум;
- письменные работы: тесты, контрольные работы; расчетно-аналитические задания;
- технические средства контроля (компьютерное тестирование).

Оценочные средства для промежуточного контроля

- устный опрос на практических занятиях: коллоквиум;
- письменные работы: контрольные работы, рефераты.

Оценочные средства для итогового контроля:

защита аналитического отчета по анализу деятельности конкретного банка, устный экзамен по дисциплине.

Итоговая оценка на экзамене выставляется с учётом работы студента на практических занятиях, результатов домашних и контрольных работ, уровня подготовки аналитического отчета



по анализу деятельности российского банка, а также общих результатов по итогам проводимого промежуточного контроля:

оценка «отлично» выставляется студенту, если он отвечает полно и правильно на два теоретических вопроса билета и на возникающие у преподавателя дополнительные вопросы по теме билета, и если оценка за подготовленный аналитический отчет также «отлично»;

оценка «хорошо» выставляется студенту при проверке теоретических знаний, если он отвечает правильно на два теоретических вопроса билета в целом, но не знает важных деталей, необходимых для получения оценки «отлично», например, формул расчета отдельных показателей и нормативов (по темам билета), значимых для оценки деятельности коммерческого банка, и если оценка за подготовленный аналитический отчет не ниже оценки «хорошо»;

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту при проверке теоретических знаний, если он отвечает правильно на один теоретический вопрос билета или если его ответ является спутанным, демонстрируется освоение только базового уровня дисциплины и студент не отвечает на дополнительные вопросы преподавателя по темам билета, и если оценка за подготовленный аналитический отчет также «удовлетворительно»;

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту при проверке теоретических знаний, если он демонстрирует незнание даже базового уровня дисциплины, незнание ключевых показателей и нормативов, используемых при анализе и оценке деятельности коммерческого банка, и если студент не подготовил аналитический отчет.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. Зверькова, Т. Н. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Т. Зверькова. - Оренбург : Агентство Пресса, 2011. - 146 с. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259352>

2. Звягинцев, В. Анализ активов банка и их структуры в финансовом менеджменте / В. Звягинцев. - М.: Лаборатория книги, 2010. - 53 с. - 978-5-905855-17-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97294>

3. Золотова, Е. А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках: учеб. пособие / Е. А. Золотова. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 208 с.; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=59705>

4. Храпова, Е. В. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие : / Е. В. Храпова, М. Е. Глущенко, Н. М. Калинина. - Омск : ОмГТУ, 2019. - 181 с.; То же [Электронный ресурс]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683197>

5. Шекшуева, С. В. Оценка устойчивости и эффективности деятельности банков. – Иваново: Ивановский государственный университет, 2020. – 104 с.; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://lib.ivanovo.ac.ru:81/elib/dl/economics/ucheb/shekshueva_2020_2.htm/view.

Дополнительная литература:

1. Анализ деятельности банка : практикум : / сост. Е. А. Калачева, И. В. Калачева ; Кемеровский государственный университет. – Кемерово : КГУ, 2018. – 92 с.; То же [Электронный ресурс]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=571365>

2. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка : учебное пособие / Ю. С. Масленченков. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 400 с. - 5-238-00576-8; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114531>

3. Мирошниченко, О. С. Финансовая политика банка: портфельный подход к управлению капиталом / О. С. Мирошниченко. – 2-е изд. – Москва : Креативная экономика, 2016. – 218 с.; То же [Электронный ресурс]. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=498998>

4. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке : учебное пособие для студентов / М. А. Поморина .— М. : Кнорус, 2013 .— 375 с.



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Финансовый менеджмент

5. Управление рисками в банках, финансовых и страховых компаниях : учебник для специалитета и магистратуры : / П. Брюн, Д. Эрнст, С. Ю. Богатырев [и др.] ; под общ. ред. С. Ю. Богатырева ; пер. П. Кацман ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2025. – 612 с.; То же [Электронный ресурс]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=721455>

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет» <https://uni.ivanovo.ac.ru>
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (информационно-аналитические материалы) www.cbr.ru/analytics/standart_system/
3. Официальный сайт Московской Межбанковской валютной биржи www.micex.ru
4. Официальный сайт Госкомстата России www.gks.ru
5. Электронный словарь www.glossary.ru

Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru;
<http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/ebs-universitetskaya-biblioteka>
2. Электронная библиотека ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/elibnew>
3. Электронный каталог НБ ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>
4. Справочная правовая система «КонсультантПлюс»

Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows, пакет офисных программ Microsoft Office и(или) LibreOffice, интернет-браузер Microsoft Edge и(или) Yandex Browser.

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения аудиторных занятий лекционного типа по дисциплине «Оценка устойчивости и эффективности деятельности банка» требуются:

- учебные аудитории с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории;
- демонстрационное оборудование;
- учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации: электронные пособия (презентации) и печатные пособия (таблицы, схемы).

Для проведения занятий семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка устойчивости и эффективности деятельности банков» требуются:

- учебные аудитории с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения.

Для обеспечения самостоятельной работы студентов требуется помещение для самостоятельной работы, оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС.



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Финансовый менеджмент

Автор рабочей программы дисциплины: доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела, кандидат экономических наук, доцент Шекшуева Светлана Владимировна

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

«__28__» __августа__ 20__24__ г., протокол № __1__

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № __1__ от «__28__» __августа__ 20__25__ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ С. В. Шекшуева
(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 ____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ С. В. Шекшуева
(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____ 20 ____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ С. В. Шекшуева
(подпись)