

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»



УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по научно-  
педагогической работе

(подпись)

*И.И. Навка*  
08 20 18 года

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Управление финансовым состоянием банка

Направление

(специальность) подготовки:

38.04.08 «Финансы и кредит»

Магистерская программа:

«Финансы и кредит»

Программа:

магистратура

Форма обучения:

Очная, заочная

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| Форма обучения:                                       | Очная         | Заочная       |
| Семестр(ы)  | 2             | 4             |
| Общая трудоёмкость в з.е./часах                       | 4,5/162       | 3,0/108       |
| Аудиторные занятия (час.), в том числе                | 68            | 10            |
| Лекции (час.)   | 34            | 4             |
| Практические (семинарские) занятия (час.)             | 34            | 6             |
| Лабораторные работы (час.)                            | 0             | -             |
| Самостоятельная работа (час.), в том числе            | 58            | 80            |
| Курсовой проект(работа) (семестр/час.)                | 2/27          | 4/27          |
| Индивидуальное задание (кол./час.)                    | -             | -             |
| Форма промежуточной аттестации (экзамен(зачёт), час.) | Экзамен<br>36 | Экзамен<br>18 |

Донецк, 2018 г.

Рабочая программа дисциплины «Управление финансовым состоянием банка» составлена в соответствии с учебным планом по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» магистерская программа «Финансы и кредит» для 2018 года приёма.

Составитель: Луппол Е.М., к.э.н., доцент кафедры «Финансы и экономическая безопасность».

Рабочая программа **рассмотрена и утверждена** на заседании кафедры финансов и экономической безопасности.

Протокол от «30» 08 2018 года № 1

Заведующий кафедрой

(подпись)

Г.А. Портнова

(Ф.И.О.)

Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой финансов и экономической безопасности

Протокол от «30» 08 2018 года № 1

Заведующий кафедрой

(подпись)

Г.А. Портнова

(Ф.И.О.)

Рабочая программа **одобрена учебно-методической комиссией** ДОННТУ по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит».

Протокол от «30» 08 2018 года № 1


Председатель

(подпись)

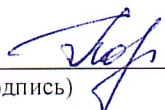
Е.М. Луппол

(Ф.И.О.)

Рабочая программа **продлена** для 20 19 года приёма на заседании кафедры «Финансы и экономическая безопасность».

Протокол от « 30 » 08 20 19 года № 1  
Заведующий кафедрой  Т.А. Портнова  
(подпись) (Ф.И.О.)

Согласовано с выпускающей кафедрой «Финансы и экономическая безопасность».

Заведующий кафедрой  Т.А. Портнова  
(подпись) (Ф.И.О.)

Рабочая программа **продлена** для 20\_\_ года приёма на заседании кафедры «Финансы и экономическая безопасность».

Протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Согласовано с выпускающей кафедрой «Финансы и экономическая безопасность».

Заведующий кафедрой \_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Рабочая программа **продлена** для 20\_\_ года приёма на заседании кафедры «Финансы и экономическая безопасность».

Протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Согласовано с выпускающей кафедрой «Финансы и экономическая безопасность».

Заведующий кафедрой \_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)



# 1. ОБЪЕКТ, ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины - формирование у студентов целостной системы теоретических знаний о методологических и методических принципах управления финансовым состоянием банка для последующего их применения на практике.

Задачи:

- изучить методику оценки финансово-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов;
- овладеть знаниями, составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность с учетом международных стандартов и использовать их результаты для принятия управленческих решений;
- применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний.

В результате освоения дисциплины студент должен:

знать:

- методологические и методические основы управления финансовым состоянием банка;
- структуру и содержание финансовой отчетности банка;

уметь:

- осуществлять оптимальный выбор методов и методик управления финансовым состоянием банка в соответствии с целями и задачами менеджеров и сложившейся экономической ситуацией;
- грамотно интерпретировать полученные в ходе анализа результаты;
- составлять аналитические отчеты и оценивать эффективность управления финансовым состоянием банка.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

- способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1);
- готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения (ОК-2);
- готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала (ОК-3).
- готовностью самостоятельно принимать профессиональные решения в соответствии с законодательными и нормативными актами, на основе теории и практики финансово-кредитных отношений (ОПК-3);
- готовностью воспринимать научную информацию, владеть методиками ее аналитической обработки, систематизации и применять на практике (ОПК-4);
- способностью использовать современные методы системного научного анализа (ОПК-5).
- способностью проводить анализ и оценивать направления развития денежно-кредитных и финансовых институтов и рынков в контексте общеэкономических, мировых и страновых особенностей (ПК-1);
- способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне (ПК-3);
- способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений (ПК-4);
- способностью владеть методикой проведения аналитической работы, связанной с финансово-экономической деятельностью коммерческих и некоммерческих организаций, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти, местного самоуправления, а также разрабатывать направления ее совершенствования (ПК-5);



- способностью на основе анализа существующих форм организации финансовых служб и подразделений коммерческих и некоммерческих организаций, включая финансово-кредитные, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию (ПК-6);
- способностью к проведению комплексного экономического и финансового анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений, организаций, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-7);
- способностью руководить разработкой финансовой политики и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований (ПК-13);
- способностью проводить эффективную политику управления движением денежных потоков, формированием и использованием финансовых ресурсов, самостоятельно принимать решения по их оптимизации (ПК-14);
- способностью руководить финансовыми службами и подразделениями предприятий, учреждений, организаций, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, временными творческими коллективами, создаваемыми для разработки новых проектных решений в сфере финансов (ПК-15);
- способностью проводить исследования по актуальным научным проблемам в сфере финансов и кредита (ПК-22);
- способностью осуществлять поиск, сбор, систематизацию и обобщение финансовой информации для составления обзоров, отчетов и научных публикаций в сфере финансов и кредита (ПК-25);
- способностью преподавать финансовые и денежно-кредитные дисциплины в образовательных организациях высшего профессионального образования, дополнительного профессионального образования, профессиональных образовательных организациях (ПК-28).

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЕ

Дисциплина относится к профессиональному циклу вариативной части учебного плана. Базируется на знаниях и умениях, которые студент приобрел при освоении предшествующей дисциплины «Финансовое планирование деятельности банков».

Знания и умения, приобретенные при освоении дисциплины «Управление финансовым состоянием банка» реализуются студентом при прохождении магистерской практики, подготовке и защите магистерской работы.

## 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 3.1. Распределение учебных часов по темам дисциплины и видам занятий

| Наименование тем<br>(содержательных модулей)   | Количество часов<br>(очная /заочная форма) |             |        |        |      |
|--|--|-------------|--------|--------|------|
|  | Всего                                      | В том числе |        |        |      |
|  |  | Лекции      | Практ. | Лабор. | СРС  |
| Семестр второй/четвертый   |  |             |        |        |      |
| Тема 1. Информационное обеспечение, значение и задачи управления финансовым состоянием банка | 13/6                                       | 4/0         | 4/1    | 0/0    | 5/5  |
| Тема 2. Управление финансовой устойчивостью банка  | 17/12                                      | 6/1         | 6/1    | 0/0    | 5/10 |
| Тема 3. Управление деловой активностью банка   | 18/12                                      | 6/1         | 6/1    | 0/0    | 6/10 |



|   |         |      |      |     |       |
|---|---------|------|------|-----|-------|
| Тема 4. Управление ликвидностью                                     | 17/12   | 6/1  | 6/1  | 0/0 | 5/10  |
| Тема 5. Анализ эффективности управления финансовым состоянием банка | 17/12   | 6/1  | 6/1  | 0/0 | 5/10  |
| Тема 6. Рейтинговая система оценивания финансового состояния банка  | 17/9    | 6/0  | 6/1  | 0/0 | 5/8   |
| Курсовая работа   | 27/27   |      |      |     | 27/27 |
| Подготовка к экзамену   | 36/18   |      |      |     | 36/18 |
| Итого   | 162/108 | 34/4 | 34/6 | 0/0 | 58/80 |

### 3.2. Лекции

**Тема 1** Информационное обеспечение, значение и задачи управления финансовым состоянием банка

Содержание к теме 1:

1. Предмет, задачи и содержание управления финансовым состоянием банка.
2. Объекты и субъекты управления финансовым состоянием банка.
3. Организация управления финансовым состоянием банка.
4. Цели и задачи управления финансовым состоянием банка.
5. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансовым состоянием банка.

Литература: [1-7, 14]

**Тема 2.** Управление финансовой устойчивостью банка

Содержание к теме 2:

1. Критерии оценки финансовой устойчивости банка.
2. Система показателей устойчивости коммерческих банков: методологический подход.

Литература [1-4, 7-10]

**Тема 3.** Управление деловой активностью банка

Содержание к теме 3:

1. Сущность и система показателей деловой активности.
2. Информационная база и методика анализа деловой активности.
3. Особенности управления деловой активностью банка.

Литература [1-3, 5-8]

**Тема 4.** Управление ликвидностью банка

Содержание к теме 4:

1. Содержание и значение ликвидности банка. Цели управления ликвидностью.
2. Теории управления банковской ликвидностью.
3. Методы и способы управления банковской ликвидностью.
4. Механизм управления ликвидностью на основе денежных потоков.

Основная литература [1-3, 11-13]

**Тема 5.** Анализ эффективности управления финансовым состоянием банка

Содержание к теме 5:

1. Оценка финансового состояния банка.
2. Причины финансовых затруднений у банков.
3. Правовые и экономические основы финансового оздоровления кредитных организаций.
4. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства).
5. Программа реструктуризации кредитной организации и её реализация.



## 6. Ликвидация банков.

Литература: [6-7]

Тема 6. Рейтинговая система оценивания финансового состояния банка.

Содержание к теме 6:

1. Принципы формирования рейтинговой оценки финансового состояния коммерческих банков для потребителей банковских услуг.
2. Анализ существующих подходов к построению системы рейтинговых оценок.
3. Принципы обобщенной оценки надежности коммерческих банков с использованием рейтингового подхода.
4. Методы и результаты обобщенной оценки надежности коммерческих банков.

Литература: [1-7,12]

### 3.3. Практические занятия

| № п/п | Тема занятия   | Объем, час. очн/заочн | Литература  |
|-------|--|-----------------------|-------------|
| 1     | Информационное обеспечение, значение и задачи управления финансовым состоянием банка | 4/1                   | [1-7,14]    |
| 2     | Управление финансовой устойчивостью банка  | 6/1                   | [1-4,7-10]  |
| 3     | Управление деловой активностью банка   | 6/1                   | [1-3, 5-8]  |
| 4     | Управление ликвидностью  | 6/1                   | [1-3,11-13] |
| 5     | Анализ эффективности управления финансовым состоянием банка                          | 6/1                   | [6-7]       |
| 6     | Рейтинговая система оценивания финансового состояния банка                           | 6/1                   | [1-7, 12]   |
|       | Итого  | 34/6                  |             |

### 3.4. Лабораторные работы

| № п/п  | Тема работы                        | Объем, час. | Литература |
|--------|------------------------------------|-------------|------------|
|        | Лабораторные работы не планируются |             |            |
| Итого: |                                    |             |            |

### 3.5. Самостоятельная работа студента

| № п/п  | Виды самостоятельной работы студента  | Объем, час. |
|--------|---|-------------|
| 1      | Изучение лекционного материала (не менее 50% от объема лекций)                              | 15/27       |
| 2      | Подготовка к практическим занятиям (не менее 50% от объема аудиторных практических занятий) | 16/26       |
| 3      | Подготовка к лабораторным работам (не менее 50% от объема аудиторных лабораторных занятий)  | 0/0         |
| 4      | Выполнение курсового проекта (36 часов)   | -           |
| 5      | Выполнение курсовой работы (27 часов)   | 27/27       |
| 6      | Выполнение индивидуального задания (не менее 9 часов)                                       | -           |
| Итого: |   | 58/80       |

### 3.6. Курсовой проект (работа), индивидуальное задание

Курсовая работа по дисциплине учебным планом предусмотрена. Курсовая работа выполняется на тему «Управление финансовым состоянием банка ...» в соответствии с методическими рекомендациями к курсовой работе по курсу.

Объем учебной нагрузки при выполнении курсовой работы – 27 часов.



Рекомендуемый объем пояснительной записки по курсовой работе – не более 30 страниц формата А4 (210×297 мм).

#### 4. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Форма аттестации: 2 семестр для дневной формы обучения и 4 семестр для заочной формы обучения – экзамен.

Текущий контроль студентов производится по результатам выполнения практических заданий, во время контрольных опросов в ходе проведения практических занятий.

Промежуточная аттестация по результатам освоения дисциплины в семестре проводится в форме семестрового экзамена в соответствии с «Положением об организации учебного процесса в Донецком национальном техническом университете (новая редакция)», утвержденном приказом ДонНТУ от 01.12.2016 г. №1006-14.

Для определения уровня знаний студентов преподаватель руководствуется критериями оценки знаний, являющимися составляющей учебно-методического комплекса дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

##### Учебная литература:

###### Основная:

1. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник / Е. П. Жарковская. - 8-е изд., стер. - М.: Омега-л, 2011.
2. Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. Практикум. Учебное пособие. — КноРус, 2007. — 262 с.
3. Роуз П. Банковский менеджмент. — М.: Дело, 1995. — 554 с.

###### Дополнительная:

4. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности 060400 «Финансы и кредит»/ под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М: ЮНИТИ - ДАНА: Единство, 2007. - 575 с.
5. Банковское законодательство: учеб. / под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Вузовский учебник, 2007.
6. Букин С.О. Безопасность банковской деятельности: Учебное пособие. - СПб.: Питер, 2011. — 288 с.
7. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: Учебник. - 2-е изд., стер. — М. : Издательство «Омега-Л», 2011. — 325 с.
8. Илышева Н.Н., Крылов С.И. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации Монография / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов - М.: НИЦ ИНФРА-М, 20083. - 240 с.
9. Киреев В. Л. Банковское дело: учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. - М.: КНОРУС, 2012. - 240 с.
10. Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. Практикум. Учебное пособие. — КноРус, 2007. — 262 с.
11. Лаврушина О.М., Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент): учебник. - Юристъ, 2005. — 688 с.
12. Шеремет А., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. Учебник. - М.: Издательство «Инфра-М», 2008. — 208 с.
13. Негашев Е.В. Аналитическое моделирование финансового состояния компании: Монография / Е.В. Негашев - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 186 с.
14. Тавасиев А.М., Москвин В.А., Эриашвили Н.Д. Банковское дело: учебное пособие. - М.: Юнити-Дана, 2012. — 288 с.

Всего по дисциплине: 30, на 100 обучающихся – 60

Электронные образовательные ресурсы: да



15. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online».

**Методическое обеспечение:**

16. Методические рекомендации для проведения практических занятий по учебной дисциплине «Управление финансовым состоянием банка» / сост. Е.М. Луппол. – Донецк: ДОННТУ, 2017.

17. Методические рекомендации для самостоятельной работы по дисциплине «Управление финансовым состоянием банка» / сост. Е.М. Луппол. – Донецк: ДОННТУ, 2017.

18. Методические рекомендации по выполнению курсовой работы по учебной дисциплине «Управление финансовым состоянием банка» / сост. Е.М. Луппол. – Донецк: ДОННТУ, 2017.

**Периодические издания**

**Электронные образовательные ресурсы да**

19. Сайты российских и зарубежных банков – Режим доступа <http://www.fbid.ru/old/banks>.

20. Сайт Клуба банковских аналитиков – Режим доступа <http://www.bankclub.ru/>

21. Официальный сайт Центрального Республиканского Банка ДНР – Режим доступа <https://crb-dnr.ru/>

**Internet-ресурсы:**

22. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Банка России

23. <http://www.arb.ru/site/> - официальный сайт Ассоциации российских банков

24. <http://capital.ru/> - информационно – аналитический сайт

25. <http://web.100p.ru/business/bank/> - банковский рейтинг, ссылки на банки

26. <http://fofo.ru/> - электронный справочник банков России

27. <http://dombankov.ru/> - информационный портал о банках и финансах

28. <http://creditvd.com/> - информационный сайт о банках, о кредите

29. <http://www.banki.ru/> - информационный портал

30. <http://www.bankir.ru/> - информационно - аналитический портал

31. <http://www.bankir.lv/> - информационно - аналитический портал


32. <http://www.fbid.ru/old/banks.htm> - сайты российских и зарубежных банков

**6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. **Лекционные занятия:** проводятся в учебном корпусе № 3 по адресу: ДНР, г. Донецк, ул. Артема, 96 (к.104). Компьютерный класс, площадью 59 м<sup>2</sup>, оснащен компьютерами с выходом в сеть в количестве 9 штук.

2. **Практические занятия:** проводятся в учебном корпусе № 3 по адресу: ДНР, г. Донецк, ул. Артема, 96 (к.104). Компьютерный класс, площадью 59 м<sup>2</sup>, оснащен компьютерами с выходом в сеть в количестве 9 штук.

3. **Лабораторные работы:** учебным планом не предусмотрены

Составитель рабочей программы:  Луппол Е.М.