

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 15:55:40

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.02.02 Управление активами и пассивами 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 Управление активами и пассивами 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 Управление активами и пассивами 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	ПК-1.3: Владеть (иметь навыки): навыками разработки инструментов проведения исследований в области кредитования, методами анализа их результатов, подходами к формированию отчетов и научных публикаций

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 Управление активами и пассивами 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.	Банковский менеджмент, его содержание и организация	2	4			30	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
2.	Методы управления активами и пассивами банков	2	4			37,85	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.	Банковский менеджмент, его содержание и организация	лекция	1.Банковский менеджмент, его сущность, принципы и функции. 2. Организационная структура коммерческого банка. Подразделения, занимающиеся управлением активами и пассивами.
2.	Методы управления активами и пассивами банков	лекция	1. Прогнозирование и планирование активов и пассивов в коммерческом банке. 2. Управление собственным капиталом в коммерческом банке.

			3. Управление активами и пассивами коммерческого банка.
--	--	--	---

*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.	Банковский менеджмент, его содержание и организация	практическое занятие	1. Банковский менеджмент, его сущность принципы и функции.
		практическое занятие	2.Организационная структура коммерческого банка. Подразделения банка, занимающиеся управлением активами и пассивами.
2.	Методы управления активами и пассивами банков	практическое занятие	3.Прогнозирование и планирование активов и пассивов в коммерческом банке
		практическое занятие	4. Управление собственным капиталом в коммерческом банке. 5. Управление активами и пассивами коммерческого банка.

** 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.	Банковский менеджмент, его содержание и организация	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Методы управления активами и пассивами банков	- подготовка доклада - 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. 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>

Дополнительная 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>
3. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927>

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Microsoft Windows 10 Education / Microsoft Windows 7 / Windows Vista Business
2. Office 365 ProPlus, Microsoft Office 2019, 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 «Ликвидность банковского сектора, инструменты денежно-кредитной политики и другие операции Банка России» (Официальный сайт Банка России - <http://www.cbr.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 индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели 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 Управление активами и пассивами банков:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком «+»
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный опрос	+
	Тестирование	+
	Презентация	+
Промежуточный контроль	Зачет	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования, утвержденными Ученым советом ФГАОУ ВО СГЭУ,; 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:	ПК-1.2: Уметь:	ПК-1.3: Владеть (иметь навыки):

	инструменты проведения исследований в области кредитования, методы анализа их результатов, структуру отчетов и научных публикаций	осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области кредитования, проводить анализ результатов, формировать отчеты и научные публикации	навыками разработки инструментов проведения исследований в области кредитования, методами анализа их результатов, подходами к формированию отчетов и научных публикаций
Пороговый	Знать: подходы к проведению исследований в области кредитования	Проводить анализ кредитного рынка	Методами сбора информации при проведении исследования кредитного рынка
Стандартный (в дополнение к пороговому)	Знать: подходы к проведению исследований в области кредитования, методы анализа их результатов	Проводить анализ финансового рынка, выявлять тенденции развития	Методами сбора и систематизации информации при проведении исследования финансового рынка
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	Знать: подходы к проведению исследований в области кредитования, методы анализа их результатов, отчетов и научных публикаций	Проводить анализ кредитного рынка, выявлять тенденции развития и составлять аналитический обзор	Методами сбора и систематизации информации при проведении исследования кредитного рынка и современными технологиями обработки информации

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.	Банковский менеджмент, его содержание и организация	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Оценка докладов, устный опрос, тестирование, оценка презентаций	Зачет
2.	Методы управления активами и пассивами банков	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Оценка докладов, устный опрос, тестирование, оценка презентаций	Зачет

6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=1928>

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Банковский менеджмент, его содержание и организация	<ol style="list-style-type: none"> 1. Банковский менеджмент как наука и система управления. 2. Финансовый менеджмент в банке : содержание и направления. 3. Типы организационных структур коммерческого банка : отечественная практика. 4. Бюджетирование в коммерческом банке, виды бюджетов.
Методы управления активами и пассивами банков	<ol style="list-style-type: none"> 5. Капитал банка, назначение и функции. Основной и дополнительный капитал. 6. Субординированные кредиты как элемент капитала банка: современное состояние и перспективы развитие в России. 7. Проблемы капитализации российских банков в современных условиях. 8. Управление привлеченными ресурсами: содержание и методы. 9. Управление банковскими активами : отечественный и зарубежный опыт. 10. Кредитная политика банка : разработка и реализация. 11. Рыночный риск и управление им. 12. Кредитный риск: основные виды и методы регулирования в РФ.

Вопросы для устного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Банковский менеджмент, его содержание и организация	<ol style="list-style-type: none"> 1. Банковское дело как особый вид предпринимательской деятельности 2. Предпосылки возникновения банковского менеджмента и основные этапы его развития. 3. Теории банковского менеджмента. 3. Принципы банковского менеджмента. 4. Организационно-правовые формы банков как коммерческих организаций. 5. Акционерные и паевые банки. Банковские группы и банковские холдинги. 6. Внешние и внутренние органы управления в коммерческом банке. 7. Структурные подразделения банка. Филиалы и представительства. Дополнительные офисы. 8. Центры доходов, расходов и прибыли. Центры ответственности.
Методы управления активами и пассивами банков	<ol style="list-style-type: none"> 1. Прогнозирование деятельности коммерческого банка, его содержание и значение. 2. Методы прогнозирования. Основные виды прогнозов. 3. Планирование как элемент управленческой деятельности банка. Методы финансового планирования. 4. Классификация финансовых планов коммерческого банка. Перспективное, текущее и оперативное планирование. 5. Бюджетирование в коммерческом банке и виды бюджетов. 6. Сущность и структура собственного капитала коммерческого банка. Факторы, влияющие на величину собственного капитала. 7. Показатели достаточности собственного капитала, установленные ЦБ РФ . 8. Методы управления собственным капиталом. Акционерный капитал и условия его увеличения. Эмиссионная и дивидендная политика коммерческого банка. 9. Добавочный капитал и пути его увеличения. Фонды и резервы коммерческого банка. 10. Субординированные кредиты как источник дополнительного капитала банка и условия его привлечения.

	<p>11. Управление банковскими пассивами. Методы управления привлечением заемных средств.</p> <p>12. Депозитная политика банка, основные этапы ее разработки и реализации.</p> <p>13. Управление привлечением кредитов рефинансирования ЦБ РФ и межбанковских кредитов.</p> <p>14. Методы управления активами банка (общего фонда; разделения источников; комбинированный метод управления активами; метод, основанных на экономико-математическом моделировании).</p> <p>15. Кредитная политика коммерческого банка, этапы ее разработки и реализации. Кредитный риск и управление им.</p> <p>16. Портфельная политика коммерческого банка. Инвестиционная политика коммерческого банка.</p>
--	--

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций

Банковский менеджмент включает

- финансовый менеджмент и стратегический менеджмент
- инвестиционный менеджмент и управление персоналом
- финансовый менеджмент и управление персоналом

Направления финансового менеджмента в банке, это

- управление активами, управление персоналом, управление кредитным портфелем
- управление активами и пассивами, управление капиталом, управление прибылью и ликвидностью
- управление пассивами, управление ликвидностью, управление портфелем ценных бумаг

В России преобладают банки

- специализированные
- универсальные
- сберегательные

Банки в России в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» не вправе

- осуществлять производство материальных ценностей
- предоставлять кредиты лизинговым компаниям
- осуществлять банковские переводы

Современный коммерческий банк представляет собой

- инвестиционную финансовую организацию
- сберегательную организацию
- универсальную кредитную организацию

Управление активами и пассивами банка, это

- деятельность по регулированию рисков и наращиванию доходности
- деятельность по формированию и поддержанию оптимальной структуры активов и пассивов
- деятельность по формированию и регулированию страховых резервов на возможные потери

Банковское регулирование активов и пассивов, это

- применение мер воздействия к кредитным организациям
- надзор за деятельностью кредитных организаций
- установление норм и правил для кредитных организаций

Ликвидность банка означает

- способность бесперебойно погашать долговые обязательства
- способность поддерживать финансовую устойчивость
- способность привлекать ресурсы на денежном рынке

Банковский актив, это

- сумма привлеченных ресурсов
- сумма размещенных ресурсов
- сумма предоставленных кредитов

Банковский пассив, это

- сумма вложений в ценные бумаги
- сумма учтенных векселей
- сумма привлеченных ресурсов

Высоко ликвидные активы банка включают

- сумму краткосрочных банковских кредитов
- сумму кассовых активов банка
- сумму вложений в ценные бумаги в целях инвестирования

По какому принципу располагаются активы в балансе банка

- по убыванию ликвидности
- по убыванию доходности
- по возрастанию ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности (Базель3), отражающий соотношение конкретных видов активов и пассивов в настоящее время предусмотрен в РФ

- для всех банков
- для региональных банков
- для системообразующих банков

Норматив краткосрочной ликвидности (Базель3) отражает способность банка

- погашать обязательства, выполнять другие операции в условиях нестабильности, оттока средств
- погашать долговые обязательства за счет остатков высоко ликвидных банковских активов
- поддерживать финансовую устойчивость на перспективу

Методика расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель3) построена

- на оценке сложившихся остатков ликвидных активов
- на оценке соответствия активов и пассивов с учетом их срочности
- на оценке основных денежных потоков банка, влияющих на ликвидность

Каково соотношение понятий «финансовая устойчивость» и «надежность банка»?

- надежность банка - более широкое понятие, чем финансовая устойчивость
- надежность банка - производное понятие от финансовой устойчивости
- надежность банка - близкое по смыслу понятию финансовой устойчивости

Усреднение обязательных резервов банками в Центральном банке РФ предназначено для

- минимизации рисков кредитных и иных активных операций
- диверсификации банковской деятельности
- оперативного поддержания банковской ликвидности

Современные коммерческие банки подразделяют на государственные и акционерные по форме...

Коммерческий банк в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» представляет собой разновидность... организации

Комбинированный метод управления активами банка предполагает, что за каждым конкретным пассивом... конкретный вид актива

Примерна тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Банковский менеджмент, его содержание и организация	<ol style="list-style-type: none"> 1. Банковский менеджмент как наука и система управления. 2. Финансовый менеджмент в банке : содержание и направления. 3. Типы организационных структур коммерческого банка : отечественная практика. 4. Бюджетирование в коммерческом банке, виды бюджетов.
Методы управления активами и пассивами банков	<ol style="list-style-type: none"> 5. Капитал банка, назначение и функции. Основной и дополнительный капитал. 6. Субординированные кредиты как элемент капитала банка: современное состояние и перспективы развитие в России. 7. Проблемы капитализации российских банков в современных условиях. 8. Управление привлеченными ресурсами: содержание и методы. 9. Управление банковскими активами : отечественный и зарубежный опыт. 10. Кредитная политика банка : разработка и реализация. 11. Рыночный риск и управление им. 12. Кредитный риск: основные виды и методы регулирования в РФ.

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета

Раздел дисциплины	Вопросы
Банковский менеджмент, его содержание и организация	<ol style="list-style-type: none"> 1. Банковское дело как особый вид предпринимательской деятельности. 2. Содержание банковского менеджмента и его направления и цели. 3. Принципы банковского менеджмента. 4. Направления финансового менеджмента в банке. 5. Организационно-правовые формы банка как коммерческой организации. 6. Акционерные и паевые банки : общие и отличительные особенности. 7. Банковские группы и банковские холдинги. 8. Органы управления в коммерческом банке. . 9. Структурные подразделения банка. Филиалы, представительства и доп. Офисы. 10. Типы организационных структур банка. 11. Бизнес-план банка, содержание и порядок составления.
Методы управления активами и пассивами банков	<ol style="list-style-type: none"> 12. Прогнозирование деятельности коммерческого банка, его содержание и значение. 13. Методы прогнозирования. Основные виды прогнозов. 14. Планирование как элемент управленческой деятельности банка. Методы финансового планирования. 15. Классификация финансовых планов коммерческого банка. Перспективное, текущее и оперативное планирование. 16. Бюджетирование в коммерческом банке и виды бюджетов. 17. Сущность и структура собственного капитала коммерческого банка. Факторы, влияющие на величину собственного капитала. 18. Показатели достаточности собственного капитала, установленные ЦБ РФ . 19. Методы управления собственным капиталом. Акционерный капитал и условия его увеличения. Эмиссионная и дивидендная политика коммерческого банка. 20. Добавочный капитал и пути его увеличения. Фонды и резервы коммерческого банка. 21. Субординированные кредиты как источник дополнительного

	<p>капитала банка и условия его привлечения.</p> <p>22. Депозитная политика банка как инструмент управления привлеченными ресурсами.</p> <p>23. Межбанковский кредит как инструмент регулирования ресурсной базы банка.</p> <p>24. Эмиссия долговых обязательств как способ пополнения банковских пассивов.</p> <p>25. Эмиссия банковских дебетовых карт как способ пополнения привлеченных ресурсов.</p> <p>26. Управление банковскими активами: содержание, цели и методы.</p> <p>27. Метод общего фонда ресурсов банка.</p> <p>28. Метод разделения источников, комбинированный метод.</p> <p>29. Метод управления активами банка, основанный на экономико-математическом моделировании.</p> <p>30. Кредитная и инвестиционная политика банка и их роль в управлении банковскими активами.</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
«не зачтено»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне