

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 23.07.2024 16:22:08

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

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 № 10 от 30 мая 2024 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 2024

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

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 семинарского типа	12/0.33
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
		Занятия семинарского типа		ИКР		
		Практич. занятия	ГКР			
1.	Банковский менеджмент, содержание и организация	6				ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
2.	Методы управления активами и пассивами	6				ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
	Контроль	18				
	Итого	12	0.15		77.85	108

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Банковский менеджмент, содержание и организация	практическое занятие	Банковский менеджмент, цели и направления.
		практическое занятие	Организационная структура банка
		практическое занятие	Подразделения, занимающиеся управлением активами и пассивами банка
2.	Методы управления активами и пассивами	практическое занятие	Управление капиталом банка
		практическое занятие	Депозитная политика банка
		практическое занятие	Кредитная политика 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, содержание и организация	+ подготовка доклада + подготовка электронной презентации + тестирование
2.	Методы управления активами и пассивами	+ 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. Банки и банковское дело в 2 ч.: учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18818-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544952>

Дополнительная литература

Пеганова, О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. 2е изд., перераб.и доп.- — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 9785-534-18112-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536271>

2. Алексеева Д.Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций: учебное пособие для вузов/ Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин.- Москва. Издательство Юрайт, 2024.-90 с- (Высшее образование)- ISBN 978-5-9916-9370-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538478>

Литература для самостоятельного изучения

1. Статьи журналов «Деньги и кредит», «Финансы и кредит», «Экономические науки», «Вестник СГЭУ», «Экономика и предпринимательство», сборников научно-практических всероссийских и международных конференций

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный

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. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)
3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
4. 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/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Практические задачи	-
	Оценка контрольных работ (для заочной формы обучения)	-
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:	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	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-3: Владеть: навыками разработки инструментов проведения исследований в области кредитования, методами анализа их результатов, подходами к формированию отчетов и научных публикаций
Стандартный (в дополнение к пороговому)	ПК-1.1: Знать: Инструменты проведения исследований в области управления активами и пассивам, методами анализа их результатов, содержание форм отчетности	ПК-1.2: Уметь: Осуществлять разработку инструментов проведения исследования банковских активов и пассивов, проводить их анализ по данным финансовой отчетности	ПК-3: Владеть: Навыками разработки инструментов проведения исследования банковских активов и пассивов, а также проведения их анализа по данным финансовой отчетности
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	ПК-1.1: Знать: Инструменты проведения исследований в области управления активами и пассивам, методами анализа их результатов, методами прогнозирования данных показателей, содержание форм отчетности	ПК-1.2. Уметь: Осуществлять разработку инструментов проведения исследования банковских активов и пассивов, проводить их анализ по данным финансовой отчетности, прогнозирование данных показателей	ПК-1.3: Владеть: Навыками разработки инструментов проведения исследования банковских активов и пассивов, а также проведения их анализа по данным финансовой отчетности, прогнозирования данных показателей

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, содержание и организация	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Оценка докладов, оценка аннотаций на статьи, оценка	Зачет

			презентации	
2.	Методы управления активами и пассивами	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Оценка докладов, оценка аннотаций на статьи, оценка презентации	Зачет

6.4.Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Банковский менеджмент, содержание и организация	<ol style="list-style-type: none"> 1. Банковский менеджмент, его содержание, цели и принципы 2. Типы организационных структур банков 3. Направления банковского менеджмента
Методы управления активами и пассивами.	<ol style="list-style-type: none"> 4. Управление банковским капиталом, цели и методы. 5. Управление привлеченными ресурсами банков. 6. Депозитная политика банков. 7. Процентная политика банков и ее роль при управлении активами и пассивами. 8. Кредитная политика банков. 9. Инвестиционная политика банков. 10. Современные информационные технологии и их роль в управлении активами и пассивами банков в РФ. 11. Цифровизация в сфере управления банковскими активами и пассивами. 12. Совершенствование методов управления банковскими активами и пассивами в России

Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Банковский менеджмент, содержание и организация	<ol style="list-style-type: none"> 1. Содержание банковского менеджмента его цели и принципы 2. Направления банковского менеджмента. 3. Типы организационных структур банков. 4. Финансовый менеджмент банка и его составляющие.
Методы управления активами и пассивами	<ol style="list-style-type: none"> 5. Метод общего фонда в управлении активами и пассивами. 6. Метод разделения источников в управлении активами и пассивами. 7. Метод управления активами и пассивами банка. основанный на экономико-математическом моделировании. 8. Управление капиталом банка. 9. Управление привлеченными источниками банка. 10. Кредитный портфель и его регулирование. 11. Инвестиционный портфель банка, управление портфелем. 12. Процентная политика банков. 13. Кредитная политика банков в управлении активами. 14. Депозитная политика банков в управлении пассивами банка

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

укажите задания

Управление активами и пассивами банка, это
 -разновидность банковского маркетинга
 -направление банковского регулирования
 +разновидность финансового менеджмент банка

Суммарные актив и пассивы банка отражаются в

- отчете о движении денежных средств
- +бухгалтерском балансе банка
- отчете о финансовых результатах банка

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

К методам управления банковскими активами относят

- метод определения разрыва ликвидности, метод страхования операционного риска
- метод анализа и синтеза, метод экономико-математического моделирования
- + метод общего фонда, метод разделения источников

Качество банковских пассивов определяется

- их ликвидностью, доходностью
- +их стабильностью, диверсификацией
- их риском, срочностью возврата

Банковское регулирование, 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

Ликвидный актив, это

- актив, обладающий минимальным риском
- +актив, который можно использовать как платежное средство
- актив, имеющий высокую доходность

Банковский менеджмент включает такие два блока

- управление доходностью и управление кредитной активностью
- управление активами и управление пассивами
- +финансовый менеджмент и управление персоналом

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

В пассиве баланса банк отражаются

- кредитные вложения
- +банковские ресурсы
- банковский капитал (собственные источники)

Усреднение обязательных резервов банками в Центральном банке РФ предназначено для
-минимизации рисков кредитных и иных активных операций
-диверсификации банковской деятельности
+оперативного поддержания банковской ликвидности

Управление кредитным портфелем банка нацелено на поддержание банковской доходности, а также минимизацию
= риска

Управление капиталом банка нацелено на его пополнение и поддержание уровня достаточности в соответствии с требованиями Банка России (да)

Базовой, основной операцией банков, отличающей его от других финансовых организаций, является привлечение...
= вкладов, депозитов

Доходность банковской деятельности оценивается с помощью показателей...
= рентабельности

В процессе усреднения обязательных резервов банков происходит перечисление избыточных резервов со счета обязательных резервов на... счет в Банке России
= корреспондентский

Капитал банка отражается в расчете обязательного норматива... ликвидности
= долгосрочной

Банки рассчитывают обязательные нормативы не только на первое число месяца, следующего за отчетным, но и...
= ежедневно, ежедневно

Банковские ресурсы подразделяются на собственные и
= привлеченные, заемные

Управление банковскими пассивами имеет цель формирования оптимальной структуры...
= ресурсов

В оплату уставного капитала создаваемого банка в РФ не могут направляться... средства учредителей
= привлеченные, заемные

Управление активами и пассивами банка нацелено на обеспечение сбалансированности активов и пассивов по срокам (да)

Банковский менеджмент включает финансовый менеджмент и управление
= персоналом

Практические задачи (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с электронным изданием, если имеется)

Раздел дисциплины	Задачи

Тематика контрольных работ

Раздел дисциплины	Темы

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета

Раздел дисциплины	Вопросы
Банковский менеджмент, содержание и организация	<ol style="list-style-type: none">1. Содержание банковского менеджмента, его цели и принципы организации.2. Направления банковского менеджмента.3. Финансовый менеджмент и его виды4. Типы организационных структур банка.5. Управление активами и пассивами банка, содержание, цели и методы
Методы управления активами и пассивами	<ol style="list-style-type: none">6. Управление капиталом банка7. Субординированные кредиты и их роль в управлении капиталом банка.8. Управление привлеченными ресурсами банка9. Депозитная политика банка.10. Процентная политика банка при привлечении и размещении ресурсов.11. Кредитная политика банка12. Инвестиционная политика банка13. Метод общего фонда в управлении банковскими активами.14. Метод разделения источников в управлении банковскими активами.15. Метод управления активами банка, основанный на экономико-математическом моделировании

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