

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 16:35:08

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.О.11 Управление банковскими активами

Основная профессиональная образовательная программа 38.04.08 Финансы и кредит программа
Финансовые активы

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 банковскими активами входит в обязательную часть блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Финансовая политика государства и корпораций, Общественные финансы в регионе

Последующие дисциплины по связям компетенций: Управление проектной деятельностью в профессиональной сфере, Финансовые активы корпораций, Бюджетирование в коммерческих организациях, Бюджетный менеджмент, Правовой механизм госзакупок, Управление портфелем финансовых активов, Рынок ценных бумаг

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Управление банковскими активами в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПК-4 - Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ОПК-4	ОПК-4.1: Знать:	ОПК-4.2: Уметь:	ОПК-4.3: Владеть (иметь навыки):
	знать нормативно-правовые акты, на основании которых принимаются финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	применять современные инструментальные средства для объективной оценки результатов принимаемых финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	методами обоснования и принятия финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-3 - Способен оптимизировать финансовый план

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-3	ПК-3.1: Знать:	ПК-3.2: Уметь:	ПК-3.3: Владеть (иметь навыки):
	методы оптимизации финансового плана	применять методы оптимизации финансового плана	приемами критического анализа результатов оптимизации финансового плана

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 2
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 банковскими активами 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.	Банковские активы, их содержание и классификация.	2	4				ОПК-4.1, ОПК-4.2, ОПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3
2.	Методы управления банковскими активами	2	4				ОПК-4.1, ОПК-4.2, ОПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3
	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.	Банковские активы, их содержание и классификация.	лекция	Банковские активы; содержание. особенности и виды
2.	Методы управления банковскими активами	лекция	Управление банковскими активами

*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	Вид занятия	Тематика занятия семинарского
------	-------------------	-------------	-------------------------------

	(раздела) дисциплины	семинарского типа**	типа
1.	Банковские активы, их содержание и классификация	практическое занятие	Банковские активы, содержание, количественные и качественные характеристики
		практическое занятие	Классификации банковских активов
2.	Методы управления банковскими активами	практическое занятие	Этапы управления банковскими активами
		практическое занятие	Кредитный портфель банка. Управление кредитным портфелем.

** 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.	Банковские активы, их содержание и классификация	+ подготовка доклада + подготовка электронной презентации + тестирование
2.	Методы управления банковскими активами	+ 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.- 2-е изд., перераб. и доп.- Москва; Издательство Юрайт, 2024. – 538 с.- (Высшее образование). – ISBN 978-5 – 534- 18112 – 8. Текст: электронный// Образовательная платформа Юрайт (сайт). -URL: <https://urait.ru/bcode/536271>

Дополнительная литература

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Учебник и практикум для вузов в 2- частях. /под редакцией В.А. Боровковой.- 7-е изд., перераб. и доп.- Москва : Издательство Юрайт 2024.- 606 с.- (Высшее образование).- ISBN 978- 5 – 534- 168118- 1.- Текст :электронный// Образовательная платформа Юрайт (сайт). -URL: <https://urait.ru/bcode/544957>
2. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебник для вузов/ А.М. Тавасиев.-4-е изд., перераб. и доп.- Москва: Издательство Юрайт 2024.-546с.- (Высшее образование).- ISBN 978- 5 – 534- 16642-2.- Текст :электронный// Образовательная платформа Юрайт (сайт). -URL: <https://urait.ru/bcode/543763>

Литература для самостоятельного изучения

1. Статьи журналов «Деньги и кредит», «Финансы и кредит», «Экономика и предпринимательство», «Экономические науки», а также статьи сборников научно – практических конференций, статистическая информация и нормативные акты Центрального банка РФ

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 банковскими активами:

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

Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПК-4 - Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ОПК-4.1: Знать:	ОПК-4.2: Уметь:	ОПК-4.3: Владеть (иметь навыки):
	знать нормативно-правовые акты, на основании которых принимаются финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	применять современные инструментальные средства для объективной оценки результатов принимаемых финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	методами обоснования и принятия финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности
Пороговый	ОПК-4.1: Знать: нормативно- правовые	ОПК- 4.2 Уметь: применять современные	ОПК- 4.3 Владеть (иметь навыки)

	акты, на основании которых принимаются финансово-экономические и организационно-управленческие решения в области управления банковскими активами	инструментальные средства для объективной оценки результатов принимаемых финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	Владеть навыками использования методов обоснования и принятия финансово-экономических и организационно-управленческих решений в области управления банковскими активами
Стандартный (в дополнение к пороговому)	ОПК-4.1: Знать нормативно-правовые акты на основании которых принимаются финансовые и управленческие решения по поддержанию оптимальной структуры банковских активов	ОПК -4.2: Уметь Применять современные инструменты для объективной оценки качества управления банковскими активами и обеспечения их оптимальной структуры	ОПК- 4.3: Владеть (иметь навыки) Владеть навыками использования методов обоснования и принятия финансовых и организационно-управленческих решений в области эффективного поддержания оптимальной структуры банковских активов
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	ОПК-4.1: Знать и интерпретировать нормативно-правовые акты на основании которых принимаются финансовые и управленческие решения по поддержанию оптимальной структуры банковских активов с позиции риска, ликвидности и доходности	ОПК -4.2 : Уметь Применять современные инструменты для объективной оценки результатов управления банковскими активами с учетом поддержания их ликвидности, минимального риска и доходности	ОПК – 4.3: Владеть (иметь навыки) Владеть навыками применения методов обоснования и принятия финансовых и управленческих решений в области эффективного поддержания высокого качества банковских активов с учетом ликвидности, риска и доходности.

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-3 - Способен оптимизировать финансовый план

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-3.1: Знать:	ПК-3.2: Уметь:	ПК-3.3: Владеть (иметь навыки):
	методы оптимизации финансового плана	применять методы оптимизации финансового плана	приемами критического анализа результатов оптимизации финансового плана
Пороговый	ПК-3.1: Знать: Методы оптимизации финансового плана банковских активов	ПК-3.2: Уметь: Применять методы оптимизации финансового плана банковских активов	ПК-3.3: Владеть (иметь навыки): Приемами критического анализа результатов оптимизации финансового плана банковских активов
Стандартный (в дополнение к	ПК-3.1: Знать: Методы оптимизации	ПК-3.2: Уметь: Применять методы	ПК-3.3: Владеть (иметь навыки):

пороговому)	финансового плана банковских активов с учетом критериев их качества	оптимизации финансового плана банковских активов с учетом критериев их качества	Приемами критического анализа результатов оптимизации финансового плана банковских активов с учетом критериев их качества
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	ПК-3.1: Знать: Методы оптимизации финансового плана банковских активов с учетом поддержания их , ликвидности , доходности и минимизации риска	ПК-3.2: Уметь: Применять методы оптимизации финансового плана банковских активов с учетом поддержания их доходности , ликвидности и минимизации риска	ПК-3.3: Владеть (иметь навыки): Приемами критического анализа результатов оптимизации финансового плана банковских активов с учетом критериев качества – ликвидности, риска и доходности

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.	Банковские активы, их содержание и классификация	ОПК-4.1, ОПК-4.2, ОПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	Оценка докладов, устный опрос, тестирование, оценка презентаций	Зачет
2.	Методы управления банковскими активами	ОПК-4.1, ОПК-4.2, ОПК-4.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	Оценка докладов, устный опрос, тестирование, оценка презентаций	Зачет

6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Банковские активы, их содержание и классификации	<ol style="list-style-type: none"> 1. Банковские активы, их количественные и качественные характеристики. 2. Виды банковских активов и их классификация. 3. Кредитный портфель банка, его структура и показатели качества 4. Портфель ценных бумаг банка, оптимизация его структуры. 5. Кредитная политика банка и ее влияние на качество кредитного портфеля банков. 6. Инвестиционный портфель банка и пути его оптимизации. 7. Лизинг и роль банков в его проведении. 8. Факторинговые операции банков и их виды. 9. Инвестиционная политика банка и ее влияние на качество инвестиционного портфеля. 10. Управление банковскими активами, содержание и \тапы. 11. Современные информационные технологии в управлении банковскими активами. 12. Прогнозирование банковских активов. 13. Стресс-тестирование банковских активов

Методы управления банковскими активами	14. Диверсификация банковских активов как инструмент управления активами. 15. Лимитная политика банка при управлении активами. 16. Страхование как инструмент снижения риска банковских активов. 17. Оценка кредитоспособности заемщиков как инструмент минимизации кредитного риска банков 18. Проведение фундаментального и технического анализа банком при инвестициях в ценные бумаги. 19. Банковские страховые резервы как инструмент регулирования риска активов. 20. Роль Банка России в регулировании деятельности банков по управлению активами. 21. Обязательные нормативы концентрации кредитного риска и их роль в регулировании риска активов. 22. Нормативы достаточности капитала банков и их роль в минимизации кредитного риска. 23. Совершенствование методов управления банковскими активами в России в условиях цифровизации.
--	--

Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Банковские активы, их содержание и классификации	1. Содержание, виды и классификации банковских активов. 2. Качественные характеристики банковских активов. 3. Кредитный портфель банка. его содержание и виды. 4. Инвестиционный портфель банка, его содержание и виды. 5. Кредитная политика банка и ее элементы. 6. Классификация банковских кредитов по различным критериям. 7. Инвестиционная политика банков и ее элементы. 8. Управление банковскими активами, цели и этапы.
Методы управления банковскими активами	9. Инструменты (методы) управления банковскими активами. 10. Диверсификация банковских активов и ее роль в управлении активами. 11. Лимитная политика банка как инструмент управления активами. 12. Страхование рисков банковских активов. 13. Нормативы ЦБ РФ и их роль в регулировании рисков активов. 14. Показатели доходности банковских активов. 15. Страховые резервы на возможные потери банков. 16. Оценка кредитоспособности заемщиков банком.

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

укажите задания

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

Высоколиквидные активы банка включают:

- сумму краткосрочных банковских активов

- + сумму кассовых активов
- сумму вложений банков в ценные бумаги на долгосрочной основе

По какому принципу располагаются активы в балансе банка:

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

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

= ежедневно

В России банки участвуют в лизинговых операциях, главным образом, напрямую в качестве лизингодателя (нет)

Рейтинговая оценка кредитоспособности заемщика позволяет банкам дать... характеристику
== обобщающую

Результаты проведения активных операций банка отражаются:

- в отчете о финансовых результатах
- в Пассиве баланса банка
- + в Активе баланса банка

Достаточность капитала банка, это:

- минимальная величина капитала, позволяющая расширять активные операции
- минимальная величина капитала, позволяющая погашать банковские обязательства
- + его минимальное, необходимое значение капитала для покрытия риска активов.

К внешним факторам, влияющим на объем и структуру банковских активов, относят:

- специализацию банка, объем его капитала
- + ключевую ставку Банка России, уровень инфляции
- состояние межбанковского рынка, уровень банковского менеджмента

Видами активных операций банка, являются:

- доверительные операции банка, кредитование юридических и физических лиц
- привлечение депозитов клиентов, инвестиции в ценные бумаги
- + кассовые операции, размещение ресурсов на корреспондентских счетах в других банках

Кредиты, выдаваемые банкам для покрытия временного разрыва в платежном обороте заемщика, называют...

= овердрафт

Факторинг, это... долговых требований поставщика финансовому агенту

= уступка

Кредитная политика банка, это стратегия и ... банка в сфере кредитной деятельности

+ тактика

Оценка кредитоспособности заемщика банком нацелена на минимизацию...

= кредитного риска

Характер кредитных взаимоотношений банка с заемщиком оценивается на основе...

+ кредитной истории

Финансовые коэффициенты эффективности деятельности заемщика включают: рентабельность продаж, рентабельность активов и... рентабельность...

= капитала

Оценка кредитоспособности заемщика банка осуществляется:

- на этапе выдачи кредита
- при возникновении просроченной задолженности
- +на всех этапах кредитной деятельности

Ликвидность актива банка, это:

- способность актива быстро оборачиваться для погашения просроченных долгов
- способность актива преобразовываться в ценные бумаги
- +способность актива быстро и с минимальными потерями превращаться в платежное средство.

Доходность банковских активов, это:

- +способность активов к возврату с наращенной стоимостью
- способность активов к обесценению и потери стоимости
- способность активов к возврату с начисленными процентами

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
Банковские активы, их содержание и классификация	<ol style="list-style-type: none">1. Содержание, виды и классификации банковских активов.2. Количественные и качественные характеристики банковских активов.3. Кредитный портфель банка, содержание и виды.4. Инвестиционный портфель банка, содержание и виды.5. Кредитная политика банка и ее элементы.6. Инвестиционная политика банка и ее содержание.7. Управление банковскими активами цели и этапы.
Методы управления банковскими активами	<ol style="list-style-type: none">8. Инструменты (методы) управления банковскими активами.9. Диверсификация банковских активов.10. Лимитная политика банков по управлению активами.11. Страхование банковских активов.12. Нормативы концентрации кредитного риска банков.13. Показатели доходности банковских активов.14. Страховые резервы на возможные потери банков.15. Оценка кредитоспособности заемщиков как инструмент снижения риска.

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»	ОПК-4, ПК-3
«не зачтено»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне