

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна

Должность: Проректор по учебно-методической работе

Дата подписания: 24.02.2025 09:28:18

Уникальный программный ключ:

b066544bae1e449cd8b6579271249676a77113

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И  
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»**

**КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебно-методической работе

Л.В. Крылова

« 24 » 2024 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.05.02 УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ БАНКОВ**

(шифр, название учебной дисциплины в соответствии с учебным планом)

Угруппенная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление

Программа высшего образования – программа бакалавриата

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль: Банковское дело

Институт учета и финансов

Форма обучения, курс:

очная форма обучения, 4 курс

очно-заочная форма обучения, 5 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов


Донецк

2024

Рабочая программа учебной дисциплины «Управление активами и пассивами банков» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профилю: Банковское дело, разработанная в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»:

– в 2024 г. – для очной формы обучения;

– в 2024 г. – для очно-заочной формы обучения.

Разработчик: Лазарева Инна Евгеньевна, доцент кафедры банковского дела, кандидат экономических наук 

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела  
Протокол от «20» февраля 2024 года № 12

Зав. кафедрой банковского дела

  
(подпись)

И.В. Попова

СОГЛАСОВАНО

Директор института учета и финансов

  
(подпись)

Л.И. Тымчина


«21» февраля 2024 г.

ОДОБРЕНО

Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»

Протокол от 28 февраля 2024 года № 7

Председатель

  
(подпись)

Л.В. Крылова

© Лазарева И.Е., 2024 год

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2024 год



## 1. ОПИСАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование показателя	Наименование укрупненной группы специальностей, специальность, специализация, программа высшего образования	Характеристика дисциплины	
		очная форма обучения	очно-заочная форма обучения
Количество зачетных единиц – 3	Укрупненная группа специальностей 38.00.00 Экономика и управление	формируемая участниками образовательных отношений	
Модулей – 1	Направление подготовки <u>38.03.01 Экономика</u> Профиль: <u>Банковское дело</u>	<b>Год подготовки</b>	
Смысловых модулей – 2		4-й	5-й
		<b>Семестр</b>	
		7-й	9-й
Общее количество часов – 108		<b>Контактная работа</b>	
		<b>Лекции</b>	
		18 часов	10 часов
Количество часов в неделю для очной формы обучения: аудиторных – 2; самостоятельной работы обучающегося – 3,9.	Программа высшего образования – программа бакалавриата	<b>Практические, семинарские занятия</b>	
		18 часов	10 часов
		<b>ИК</b>	
		–	–
		<b>КЭ</b>	
		–	–
		<b>Каттэк</b>	
		0,25 часа	0,25 часа
		<b>Катт</b>	
		0,9 часа	12 часов
		<b>Самостоятельная работа</b>	
		<b>СР</b>	
		70,85 часов	75,75 часов
		<b>СРэк</b>	
		–	–
		<b>Контроль</b>	
		–	–
<b>Индивидуальные задания:</b>			
2 ТМК	2 ТМК		
<b>Форма промежуточной аттестации:</b> (зачет, зачет с оценкой, экзамен)			
зачет	зачет		

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет: для очной формы обучения – 36/70,85  
для заочной формы обучения – 20/75,75

## 2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель учебной дисциплины:** сформировать у обучающихся умения ориентироваться в балансе банка, определять структуру активов и пассивов, их сбалансированность по срокам, связь с рисками, понимать и работать на практике с инструментами структурной корректировки баланса.

**Задачи учебной дисциплины:** сформировать четкое представление о различных исторических и современных подходах к управлению активами и пассивами, ликвидностью банка, знать требования Банка России и Базельского комитета; разобраться в аспектах построения банковской системы управления активами и пассивами, ликвидностью банка; взаимосвязи с системами риск-менеджмента банка.

## 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО

Учебная дисциплина Б1.В.ДВ.05.02 «Управление активами и пассивами банков» относится к вариативной части ООП ВО.

*Изучение данной учебной дисциплины базируется на знаниях таких учебных дисциплин:* «Современные платежные системы», «Банковское дело», «Организация деятельности банка».

*Учебная дисциплина является основополагающей для прохождения Технологической практики (Преддипломная практика).*

## 4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения изучения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы **компетенции и индикаторы их достижения:**

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИДК-2 <sub>УК-10</sub> Применяет методы планирования для достижения текущих и долгосрочных экономических и финансовых целей, использует финансовые инструменты и методы экономических расчётов для обоснования и принятия хозяйственных решений в различных областях жизнедеятельности, управляет финансовыми ресурсами и контролирует собственные экономические риски ИДК-3 <sub>УК-10</sub> Обосновывает экономические решения по сферам жизнедеятельности.
ПК-11. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИДК-8 <sub>ПК-11</sub> Организует бюджетирование и управление денежными потоками ИДК-9 <sub>ПК-11</sub> Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

**знать:** основные категории, элементы и принципы организации проектной деятельности в области управления активами и пассивами банка, содержание и порядок проектирования процессов управления в активами и пассивами банка, современные методы оценки ресурсов и активов банка;

**уметь:** эффективно использовать знания и навыки в проектировании процессов управления активами и пассивами банка; организовать проектную деятельность в банковском бизнесе; разрабатывать предложения и мероприятия по реализации проектов и программ в управлении активами и пассивами банка;

**владеть:** методологией и навыками разработки методической и нормативной документации, связанной с проектной деятельностью по управлению пассивами и активами банка.



## 5. ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### МОДУЛЬ 1. Управление активами и пассивами банков.

#### Смысловой модуль 1. Управление собственным капиталом банка.

Тема 1. Система управления собственным капиталом банка.

Тема 2. Управление структурой собственного капитала.

Тема 3. Эволюция и международная конвергенция методов унификации измерения капитала и стандартов оценки его достаточности, российская практика

#### Смысловой модуль 2. Управление привлеченными средствами.

Тема 4. Управление депозитными источниками.

Тема 5. Управление недепозитными источниками.

Тема 6. Система риск-менеджмента коммерческого банка.

## 6. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						очно-заочная форма обучения					
	всего	В том числе					всего	В том числе				
		л <sup>1</sup>	п <sup>2</sup>	лаб <sup>3</sup>	инд <sup>4</sup>	СРС <sup>5</sup>		л	п	лаб	инд	СРС
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>Модуль 1. Управление активами и пассивами банков</b>												
<b>Смысловой модуль 1. Управление собственным капиталом банка»</b>												
Тема 1. Система управления собственным капиталом банка	17	3	3	-	-	11	16	2	2	-	-	12
Тема 2. Управление структурой собственного капитала	17	3	3	-	-	11	16	2	2	-	-	12
Тема 3. Эволюция и международная конвергенция методов унификации измерения капитала и стандартов оценки его достаточности, российская практика	17	3	3			11	16	2	2			12
<b>Итого по смысловому модулю 1</b>	<b>51</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>48</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36</b>
<b>Смысловой модуль 2. Управление привлеченными средствами</b>												
Тема 4. Управление депозитными источниками	18	3	3	-	-	12	17	2	2	-	-	13
Тема 5. Управление недепозитными источниками	18	3	3	-	-	12	15	1	1	-	-	13
Тема 6. Система риск-менеджмента коммерческого банка	19,8 5	3	3			13,8 5	15,7 5	1	1	-	-	13,75
<b>Итого по смысловому модулю 2</b>	<b>55,8 5</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,8 5</b>	<b>47,7 5</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39,75</b>
<b>Всего по смысловым модулям</b>	<b>106,85</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70,8 5</b>	<b>95,7 5</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>75,75</b>
<b>Катт</b>	<b>0,9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,9</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>

<i>СРж</i>	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>КЭ</i>	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Каттэк</i>	0,25	–	–	–	0,25	–	0,25	–	–	–	0,25	–
<i>Контроль</i>	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Всего часов</b>	<b>108</b>	<b>12</b>	<b>24</b>	<b>–</b>	<b>1,15</b>	<b>70,8</b> <b>5</b>	<b>108</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>–</b>	<b>12,2</b> <b>5</b>	<b>75,75</b>

Примечания: 1. л – лекции;

2. п – практические (семинарские) занятия;

3. лаб – лабораторные занятия;

4. инд – индивидуальные занятия;

5. СРС – самостоятельная работа.

### 7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	Система управления собственным капиталом банка	3	2
2	Управление структурой собственного капитала	3	2
3	Эволюция и международная конвергенция методов унификации измерения капитала и стандартов оценки его достаточности, российская практика	3	2
4	Управление депозитными источниками	3	2
5	Управление недепозитными источниками	3	1
6	Система риск-менеджмента коммерческого банка	3	1
<b>Всего</b>		<b>18</b>	<b>10</b>

### 8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
-	-	-	-

### 9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	Система управления собственным капиталом банка	11	12
2	Управление структурой собственного капитала	11	12
3	Эволюция и международная конвергенция методов унификации измерения капитала и стандартов оценки его достаточности, российская практика	11	12
4	Управление депозитными источниками	12	13
5	Управление недепозитными источниками	12	13
6	Система риск-менеджмента коммерческого банка	13,85	13,75
<b>Всего</b>		<b>70,85</b>	<b>75,75</b>

### 10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации учебной дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- 1) для слепых и слабовидящих:



- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания оформляются увеличенным шрифтом или заменяются устным ответом;

2) для глухих и слабослышащих:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
- экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования с использованием дистанционной системы Moodle;

3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания заменяются устным ответом;
- экзамен и зачёт проводятся в устной форме.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для слепых и слабовидящих:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа.

2) для глухих и слабослышащих:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

## **11. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ**

### **Вопросы для текущего модульного контроля (ТМК)**

1. Особенности структуры баланса банка.
2. Отраслевые особенности банковского баланса.
3. Источники и особенности формирования активов и пассивов банка.
4. Показатели деятельности банка
5. Исторические методы управления активами и пассивами банка.
6. Ключевые индикаторы.
7. Сценарное моделирование.
8. Влияние рыночных условий.
9. Разработка и применение математических методов анализа и прогноза.
10. Механизмы и инструменты управления активами и пассивами.
11. Построение моделей управления активами и пассивами банка.
12. Требования Базельского Комитета.
13. Источники процентного риска.
14. Управление процентным риском: Gap-анализ, дюрация, динамические и вероятностные модели управления процентным риском.
15. Информационная инфраструктура банка.



## 12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по учебной дисциплине по очной форме обучения\*

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1-6)	4	24
- разноуровневые задачи и задания (темы 1-6)	10	60
- контрольная работа (ТМК 1)	8	8
- контрольная работа (ТМК 2)	8	8
Промежуточная аттестация	<i>зачет</i>	<i>100</i>
<b>Итого за семестр</b>	<i>100</i>	

\* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Система оценивания по учебной дисциплине по очно-заочной форме обучения\*

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- тестирование	40	40
- контрольная работа (ТМК 1)	30	30
- контрольная работа (ТМК 2)	30	30
Промежуточная аттестация	<i>зачет</i>	<i>100</i>
<b>Итого за семестр</b>	<i>100</i>	

\* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

*Вопросы для подготовки к зачету:*

1. Структура баланса коммерческого банка.
2. Основные группы активов и пассивов.
3. Особенности формирования активов и пассивов банка.
4. Методы управления активами и пассивами банка.
5. Показатели деятельности (эффективности) банка. Методика расчета.
6. Экзогенные факторы, влияющие на систему управления активами и пассивами.
7. Процентный риск и механизмы управления им.
8. Исторические теории управления активами и пассивами.
9. Понятие ликвидности, механизма управления ликвидностью, банковской системы управления рисками.
10. Основные теории и подходы к управлению ликвидностью.
11. Методы количественной оценки риска ликвидности, их преимущества и недостатки.
12. Математическое моделирование состояния ликвидности банка.
13. ГЭП-анализ.
14. Риск ликвидности и управление активами и пассивами банка.
15. Сценарное моделирование деятельности банка.
16. Система риск-менеджмента.
17. Математические модели ALM-менеджмента.
18. Особенности применения моделей ALM-менеджмента.
19. Антикризисное управление.
20. Инструменты регулирования ликвидностью, особенности и оценка эффективности их применения.



21. Инструменты управления активами и пассивами.
22. Эволюция механизмов управления активами и пассивами.
23. Банковская инфраструктура системы ALM-менеджмента.
24. Политика управления активами и пассивами.
25. Способы оценки ликвидности и устойчивости банка внешними пользователями.
26. Банковский надзор в области поддержания ликвидности кредитных организаций и его эволюция.

### 13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу						Максимальная сумма баллов
Смысловой модуль № 1			Смысловой модуль № 2			
50			50			100
T1	T2	T3	T4	T5	T6	
14	14	22	14	14	22	

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
90-100	5 «отлично» / «зачтено»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	4 «хорошо» / «зачтено»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно» / «зачтено»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	2 «неудовлетворительно» / «не зачтено»	с возможностью повторной аттестации

### 14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

#### Основная литература:

1. Банковское корпоративное и потребительское кредитование: учебное пособие для студентов очной и заочной форм обучения, направления подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Банковское дело) / И.Е. Лазарева; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского; Кафедра банковского дела. – Донецк: ДОННУЭТ, 2024. – 132 с.
2. Колесникова, А.В. Основные аспекты банковского кредитования и розничный бизнес: учебное пособие / А.В. Колесникова, Я.В. Самойлова. — 2-е изд. — Санкт-Петербург: Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2023. — 112 с. — ISBN 978-5-4228-0149-7. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135967.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

#### Дополнительная литература:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко [и др.]; под редакцией Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. — 4-е изд. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 559 с. — ISBN 978-5-238-02239-0. — Текст: электронный //



- Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141377.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
2. Ванюхин, О.В. Уголовная ответственность за уклонение от погашения кредиторской задолженности и оплаты ценных бумаг: учебное пособие / О.В. Ванюхин. — 2-е изд. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2024. — 204 с. — ISBN 978-5-4497-2577-6. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135006.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
  3. Назарчук, Н.П. Банковское дело: учебное пособие / Н. П. Назарчук. — Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 96 с. — ISBN 978-5-8265-2548-7. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141033.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
  4. Сырбу, А.П. Банковское дело и банковские операции: учебное пособие / А.П. Сырбу, В.И. Меньщикова. — Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-8265-2704-7. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141034.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
  5. Таштамиров, М.Р. Основы современного банкинга: учебное пособие / М.Р. Таштамиров, З.К. Тавбулатова. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2024. — 96 с. — ISBN 978-5-4497-1854-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135921.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.
  6. Ходаковский, А.П. Реестр требований кредиторов и его формирование в процессе несостоятельности (банкротства) / А. П. Ходаковский. — Москва: Статут, 2023. — 222 с. — ISBN 978-5-8354-1946-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/134935.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

#### **Учебно-методические издания:**

1. Попова, И.В. Управление активами и пассивами банков [Текст]: конспект лекций / И.В. Попова. — Донецк: [ДонНУЭТ], 2023. — Учебно-методический комплекс дисциплины.
2. Попова, И.В. Управление активами и пассивами банков [Текст]: методические рекомендации для проведения практических и семинарских занятий / И.В. Попова. — Донецк: [ДонНУЭТ], 2023. — Учебно-методический комплекс дисциплины.

#### **15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ**

1. Автоматизированная библиотечная информационная система Unilib UC : версия 2.110 // Научная библиотека Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского. — [Донецк, 2021–]. — Текст : электронный.
2. Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского. — Донецк : НБ ДОННУЭТ, 1999– . — URL:<http://catalog.donnuet.ru>. — Текст : электронный.
3. Автоматизированная интегрированная библиотечная система (АИБС) «МегаПро». — Москва : ООО «Дата Экспресс», 2024– . — Текст : электронный.
4. IPR SMART : весь контент ЭБС Ipr books : цифровой образовательный ресурс / ООО «Ай Пи Эр Медиа». — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2007 –. — URL:<http://www.iprbookshop.ru>. — Режим доступа: для авторизированных пользователей. — Текст. Аудио. Изображения : электронные.
5. Лань : электронная-библиотечная система. — Санкт-Петербург : Лань, сор. 2011–2024. — URL:<https://e.lanbook.com/> — Режим доступа: для авторизированных пользователей. — Текст : электронный.



6. СЭБ : Консорциум сетевых электронных библиотек / Электронная-библиотечная система «Лань» при поддержке Агентства стратегических инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, сор. 2011–2024. – URL:<https://seb.e.lanbook.com/> – Режим доступа : для пользователей организаций – участников, подписчиков ЭБС «Лань». – Текст : электронный.
7. Polpred : электронная библиотечная система : деловые статьи и интернет-сервисы / ООО «Полпред Справочники». – Москва : Полпред Справочники, сор. 1997–2024. – URL:<https://polpred.com>. – Текст : электронный.
8. Book on line : дистанционное образование : электронная библиотечная система / издательство КДУ МГУ им. М.В. Ломоносова. – Москва : КДУ, сор. 2017 –. – URL:<https://bookonline.ru>. – Текст . Изображение. Устная речь : электронные.
9. Информо : электронный справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издательский дом «Информо», 2009 –. – URL: <https://www.informio.ru>. – Текст : электронный.
10. Университетская библиотека онлайн : электронная библиотечная система. – ООО «Директ-Медиа», 2006–. – URL:<https://biblioclub.ru/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
11. Научно-информационный библиотечный центр имени академика Л.И. Абалкина / Российский экономический университет имени В.Г. Плеханова. – Москва : KnowledgeTree Inc., 2008– . – URL:<http://liber.gea.ru/login.php>. – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
12. Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019– . – URL:<http://library.fa.ru/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
13. Зональная научная библиотека имени Ю.А. Жданова / Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону : Южный федеральный университет, 2016 – . – URL:<https://library.lib.sfedu.ru/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
14. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: информационно- аналитический портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва : ООО Научная электронная библиотека, сор. 2000–2024. – URL:<https://elibrary.ru>. – Режим доступа: для зарегистрированных пользователей. – Текст : электронный.
15. CYBERLENINKA : Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» / [Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев ; ООО «Итеос»]. – Москва : КиберЛенинка, 2012 – . – URL:<http://cyberleninka.ru>. – Текст : электронный.
16. Национальная электронная библиотека : НЭБ : федеральная государственная информационная система / Министерство культуры Российской Федерации [и др.]. – Москва : Российская государственная библиотека : ООО ЭЛАР, [2008 – ]. – URL:<https://rusneb.ru/> – Текст. Изображение : электронные.

## 16. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Минимально необходимый для реализации ОПОП ВО бакалавриата перечень материально-технического обеспечения включает аудиторный фонд в соответствии с утвержденным расписанием с использованием мультимедийного демонстрационного комплекса кафедры финансов и экономической безопасности (проектор, ноутбук).

## 17. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Фамилия, имя, отчество	Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совместительства; на условиях договора гражданско-правового характера (далее – договор ГПХ))	Должность, ученая степень, ученое звание	Уровень образования, наименование специальности, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации	Сведения о дополнительном профессиональном образовании
Лазарева Инна Евгеньевна	По основному месту работы	Должность – доцент, кандидат экономических наук, ученое звание – отсутствует	Высшее, финансы и кредит, магистр. Диплом кандидата наук КА № 000397	<p>1. Удостоверение о повышении квалификации №771802830014, рег. № 23/18422 от 27.05.2022 г., «Работа в электронной информационно-образовательной среде», 16 часов, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», г. Москва (23-25.05.2022).</p> <p>2. Удостоверение о повышении квалификации 612400026426, рег. № 1-13908 от 21.09.2022 г. «Актуальные вопросы преподавания в образовательных учреждениях высшего образования: нормативно-правовое, психолого-педагогическое и методическое сопровождение», 24 часа, ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет, г. Ростов-на-Дону (19-21.09.2022 г.).</p> <p>3. Удостоверение о повышении квалификации 612400030943, рег. № 1-17479 от 26.05.2023 г. «Организационно-методические аспекты разработки и реализации программ высшего образования по направлениям подготовки Экономика и управления», 25 часов, ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет, г. Ростов-на-Дону (23-26.05.2023 г.).</p> <p>4. Удостоверение о повышении квалификации 0061-02/2023 от 20.11.2023 г. «Финансово-здоровое поведение населения как драйвер устойчивого роста экономики», 36 ч. Ассоциация развития финансовой грамотности, г. Москва (19.09.2023 – 17.11.2023 г.).</p>



## АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.ДВ.05.02 УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ БАНКОВ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль: Банковское дело

Трудоемкость учебной дисциплины: 3 з.е.

Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине:

**знать:** основные категории, элементы и принципы организации проектной деятельности в области управления активами и пассивами банка, содержание и порядок проектирования процессов управления в активами и пассивами банка, современные методы оценки ресурсов и активов банка;

**уметь:** эффективно использовать знания и навыки в проектировании процессов управления активами и пассивами банка; организовать проектную деятельность в банковском бизнесе; разрабатывать предложения и мероприятия по реализации проектов и программ в управлении активами и пассивами банка;

**владеть:** методологией и навыками разработки методической и нормативной документации, связанной с проектной деятельностью по управлению пассивами и активами банка.

### Компетенции выпускников и индикаторы их достижения

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИДК-2 <sub>УК-10</sub> Применяет методы планирования для достижения текущих и долгосрочных экономических и финансовых целей, использует финансовые инструменты и методы экономических расчётов для обоснования и принятия хозяйственных решений в различных областях жизнедеятельности, управляет финансовыми ресурсами и контролирует собственные экономические риски ИДК-3 <sub>УК-10</sub> Обосновывает экономические решения по сферам жизнедеятельности.
ПК-11. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИДК-8 <sub>ПК-11</sub> Организует бюджетирование и управление денежными потоками ИДК-9 <sub>ПК-11</sub> Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации

Наименование смысловых модулей и тем учебной дисциплины:

#### **Смысловой модуль 1. Управление собственным капиталом банка.**

Тема 1. Система управления собственным капиталом банка.

Тема 2. Управление структурой собственного капитала.

Тема 3. Эволюция и международная конвергенция методов унификации измерения капитала и стандартов оценки его достаточности, российская практика

#### **Смысловой модуль 2. Управление привлеченными средствами.**

Тема 4. Управление депозитными источниками.

Тема 5. Управление недепозитными источниками.

**Тема 6.** Система риск-менеджмента коммерческого банка.

**Форма промежуточной аттестации:** зачет

Разработчик:

Лазарева И.Е., кандидат экономических наук, доцент

Заведующий кафедрой банковского дела

Попова И.В., доктор экономических наук, доцент

  
(подпись)  
  
КАФЕДРА  
БАНКОВСКОГО  
ДЕЛА  
(подпись)